

PROTIKORUPČNÉ NARIADENIE SPOLOČNOSTI EURIZON ASSET MANAGEMENT SLOVAKIA, SPRÁV. SPOL., A.S.

Číslo:	AM33
Verzia:	V3
Typ:	POL (politika)
Dostupné v:	angličtine
Účinné od:	1. januára 2023
Záväzné pre:	Eurizon SK všetci
Dostupné pre:	Eurizon SK všetci
Vlastník:	Oddelenie dodržiavania predpisov a boja proti praniu špinavých peňazí (<i>Compliance & AML</i>)
Autor(i):	ECSGR, Richard Čukovič
Spoluautor(i):	---
Schválil:	Správna rada

Cieľ:

Táto politika stanovuje princípy a citlivé oblasti, ako aj úlohy, zodpovednosti a makroprocesy na účely riadenie rizika korupcie.

Hlavné úpravy:

Aktualizácia vnútorného predpisu na základe vzorovej politiky ECSGR z októbra 2022.

OBSAH

1.	PREDSLOV	3
2.	ÚVOD.....	3
2.1	CIELE	3
3.	REGULAČNÝ RÁMEC	3
3.1	VONKAJŠIE PREDPISY	3
3.2	INTERNÉ PREDPISY	4
4.	HLAVNÉ PRINCÍPY	4
4.1	VŠEOBECNÝ PRINCÍP „NULOVEJ TOLERANCIE“	4
4.2	OBLASTI S NAJVÄČŠÍM RIZIKOM.....	5
4.2.1	<i>Dary a výdavky na reprezentáciu</i>	6
4.2.2	<i>Dary a sponzorstvo</i>	7
4.2.3	<i>Obchodovanie s tretími stranami (dodávatelia a iné osoby alebo subjekty, ktoré spolupracujú so Skupinou a Spoločnosťou)</i>	7
4.2.4	<i>Nákup, správa a predaj majetkových účastí a iných aktív</i>	9
4.2.5	<i>Nábor zamestnancov</i>	9
4.2.6	<i>Nákup nehnuteľného majetku, jeho správa a nakladanie s ním</i>	10
5.	ROLY A ZODPOVEDNOSTI	10
5.1	PREDSTAVENSTVO	10
5.2	REFERENT PRE FINANČNÉ VÝKAZNÍCTVO.....	11
5.3	ODDELENIE DODRŽIAVANIA PREDPISOV A BOJA PROTI PRANIU ŠPINA VÝCH PEŇAZÍ (COMPLIANCE & AML)	11
5.4	ODDELENIE RIADENIA RIZIKA.....	12
5.5	ODDELENIE PRÁVNÝCH ZÁLEŽITOSTÍ, SÚDNYCH SPOROV A ZMLÚV (LEGAL AFFAIRS, LITIGATIONS AND CONTRACTS).....	12
5.6	ODDELENIE MARKETINGU A OBCHODNÉHO ROZVOJA	12
5.7	ODDELENIE INVESTÍCIÍ	12
5.8	ODDELENIE ĽUDSKÝCH ZDROJOV, RIADENIA ZMIEN A PODPORY PODNIKANIA	12
5.8.1	<i>Nehnutelnosti, všeobecné služby a obstarávanie</i>	13
5.9	ODDELENIE OPERATÍVNEHO RIADENIA (OPERATIONAL GOVERNMENT).....	13
5.9.1	<i>Finančné oddelenie</i>	13
5.9.2	<i>Organizácia, projektová kancelária a riadenie outsourcingu</i>	13
5.10	INÉ PREVÁDZKOVÉ FUNKCIE.....	13
5.11	FUNKCIA VNÚTORNÉHO AUDITU	14
6.	MAKROPROCESY PRE BOJ S KORUPCIOU	14
6.1	HODNOTENIE RIZIKA	14
6.2	PLÁNOVANIE ČINNOSTI	14
6.3	ZOSÚLADENIE S PRÁVNÝMI PREDPISMI.....	14
6.4	PORADENSTVO	15
6.5	PODPORA KULTÚRY BOJA PROTI ÚPLATKÁRSTVU	15
6.6	UISTENIE	15
6.7	TOKY INFORMÁCIÍ DO ORGÁNOV SPOLOČNOSTI	15
6.8	RIADENIE VZŤAHOV S ÚRADMI.....	16
6.9	ŠPECIFICKÉ POŽIADAVKY – POVINNÁ STAROSTLIVOSŤ (DUE DILIGENCE)	16
7.	HLÁSENIA A ZÁKAZ ODPLATY	17
8.	MODEL RIADENIA, KOORDINÁCIE A OVLÁDANIA.....	17
9.	ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA	17

1. PREDISLOV

Text nasledujúcich častí je prevzatý z modelovej politiky z októbra 2022, ktorú poskytla spoločnosti Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a.s. („Eurizon SK“) jej materská spoločnosť Eurizon Capital SGR S.p.A. Znenie pripravené materskou spoločnosťou bolo zachované, aby odrážalo skupinový prístup a zároveň umožňovalo ďalšiu implementáciu v rámci spoločnosti Eurizon SK podľa potreby. Preto je potrebné nasledujúce časti interpretovať ako vhodné. Zásadne je potrebné vykladať odkazy na spoločnosť Eurizon Capital SGR S.p.A. a ekvivalentné označenia ako odkazy na spoločnosť Eurizon SK.

2. ÚVOD

2.1 Ciele

Skupina Intesa Sanpaolo (ďalej len „Skupina“) sa zaviazala bojovať proti korupcii vo všetkých jej formách. Korupcia znamená ponuku alebo prijatie, priamo alebo nepriamo, peňazí alebo iných výhod, ktoré môžu ovplyvniť príjemcu, s cieľom podnieť alebo odmeniť výkon funkcie alebo činnosti alebo zhovievavosť. Zahŕňa teda tak „aktívne úplatkárstvo“ (ponúkanie), ako aj „pasívne úplatkárstvo“ (prijímanie) pri styku s verejnými činiteľmi („verejná korupcia“) alebo medzi súkromnými osobami („súkromná korupcia“), zamerané na navádzanie na čin, ktorý je v rozpore s úradnými povinnosťami osoby („priama korupcia“) alebo nabádanie na vykonanie konania v súlade s úradnými povinnosťami osoby („nepriama korupcia“), bez ohľadu na to či k nemu dôjde pred výkonom úradného aktu (predchádzajúca korupcia) alebo po ňom (následná korupcia).

Berúc do úvahy princípy „Protikorupčných usmernení skupiny“ (*Group Anti-Corruption Guidelines*), ktoré zverejnila materská spoločnosť Intesa Sanpaolo, toto nariadenie spoločnosť Eurizon Capital SGR identifikuje princípy, rizikové oblasti a úlohy, zodpovednosti a makroprocesy pre riadenie rizika úplatkárstva zo strany Spoločnosti v rámci jej podnikateľskej činnosti. Okrem toho, s cieľom aktívne spolupracovať v boji proti korupcii a chrániť svoj obraz so všetkými kľúčovými zainteresovanými stranami, spoločnosť Eurizon Capital SGR monitoruje transakcie, ktoré vykonáva len na základe príkazov zákazníkov, prostredníctvom zavedeného systému na monitorovanie rizika prania špinavých peňazí a financovania terorizmu. Je zavedený Systém monitorovania finančného rizika, ktorého úlohou je spravovať súlad s požiadavkami legislatívnej vyhlášky č. 231/2007 v platnom znení.

Toto nariadenie musia dodržiavať zástupcovia spoločnosti a všetci zamestnanci spoločnosti. Dodržiavanie zásad uvedených v tomto dokumente vyžadujú aj externé subjekty (dodávatelia, agenti, konzultanti, odborníci, obchodní partneri, nezávislí dodávatelia a „kvázi-zamestnanci“ atď.), ktoré spolupracujú so Spoločnosťou pri jej obchodných operáciách (ďalej len „tretie strany“).

3. REGULAČNÝ RÁMEC

3.1 Vonkajšie predpisy

Prístup skupiny v boji proti korupcii sa riadi základnými princípmi stanovenými v protikorupčných dohovoroch a medzinárodnými osvedčenými postupmi. Medzi kľúčové dohovory a usmernenia v tomto rámci, na ktoré sa odkazujeme, patria:

- Organizácia pre hospodársku spoluprácu a rozvoj (*Organization for Economic Cooperation and Development – OECD*), „Dohovor o boji proti úplatkárstvu zahraničných verejných činiteľov v medzinárodných obchodných transakciách“ (*Convention on Combating Bribery of Foreign Public Officials in International Business Transactions*) z roku 1997;
- „Dohovor OSN proti korupcii“ (*Convention Against Corruption*), prijatý rezolúciou 58/4 z 31. októbra 2003;
- Rada Európy, „Trestnoprávny dohovor o korupcii“ (*Criminal Law Convention on Corruption*) a „Občianskoprávny dohovor o korupcii“ (*Civil Law Convention on Corruption*) z roku 1999;
- Rada Európskej únie, „Rámcové rozhodnutie Rady 2003/568/SVV z 22. júla 2003 o boji proti korupcii v súkromnom sektore“ (*Council Framework Decision 2003/568/JHA of 22 July 2003 on Combating Corruption in the Private Sector*), 2003;
- Skupina Wolfsberg Group, „Protikorupčné usmernenie skupiny Wolfsberg“ (*Wolfsberg-Anti Corruption Guidance*) z roku 2011;

- Medzinárodná obchodná komora, „Pravidlá Medzinárodnej obchodnej komory o boji proti korupcii“ (*ICC Rules on Combating Corruption*) z roku 2011;
- Transparency International, „Princípy podnikania na boj proti úplatkárstvu, iniciatíva viacerých zainteresovaných strán pod vedením Transparency International“ (*Business Principles for Countering Bribery*) z roku 2013;
- G-20, Plán implementácie boja proti korupcii skupiny G20 na roky 2015-16“ (*2015-16 G20 Anti-Corruption Implementation Plan*) z roku 2014;

Prijatý prístup navyše zohľadňuje príslušné vnútroštátne právne predpisy, konkrétne:

- zákon č. 190 zo 6. novembra 2012;
- články 318 „Korupcia pri výkone funkcie“, 319 „Korupcia s cieľom získať zákon proti úradným povinnostiam“, 319 „Súdna korupcia“, 319 „Neprimerané navádzanie na poskytovanie alebo sľubovanie výhod“, 322 „Nabádanie na korupciu“ a 346-bis „Predávanie vplyvov“ Trestného zákona;
- Článok 2635 „Korupcia medzi súkromnými osobami“ a 2635-bis „Podnet na korupciu medzi súkromnými osobami“ Občianskeho zákonníka.

3.2 Interné predpisy

Tento dokument je súčasťou širšieho interného regulačného rámca Skupiny a Spoločnosti, vrátane nasledujúcich súvisiacich predpisov:

- Etický kódex skupiny
- Interný etický kódex skupiny Intesa Sanpaolo;
- Interný etický kódex a predpisy o osobných transakciách relevantných osôb skupiny Eurizon Capital SGR S.p.A.;
- Organizačný, riadiaci a kontrolný model skupiny Eurizon Capital SGR S.p.A. podľa legislatívneho výnosu č. 231/2001;
- Usmernenia skupiny o dodržiavaní predpisov (*compliance*)
- Smernice pre Oddelenie dodržiavania predpisov a boja proti praniu špinavých peňazí (*Compliance & AML*) spoločnosti Eurizon Capital SGR S.p.A. a jej dcérskych spoločností;
- Nariadenie o riadení makroprocesov súladu spoločnosti Eurizon Capital SGR S.p.A. a jej dcérskych spoločností (súbor pravidiel dodržiavania predpisov – *Compliance Rulebook*);
- Smernice pre administratívne a finančné riadenie skupiny Intesa Sanpaolo;
- Nariadenie o administratívnom a finančnom riadení spoločnosti Eurizon Capital SGR S.p.A.;
- Skupinové usmernenia pre verejné obstarávanie;
- Nariadenie skupiny Eurizon Capital SGR S.p.A. o nakupovaní;
- Pravidlá skupiny o interných systémoch nahlásovania porušení (udávanie – *whistleblowing*).

4. HLAVNÉ PRINCÍPY

4.1 Všeobecný princíp „nulovej tolerancie“

Skupina Eurizon Capital SGR vykonáva svoju činnosť s cieľom poskytovať finančné služby svojim zákazníkom bezúhonne, pričom hodnota bude vyjadrená na základe princípov profesionality, starostlivosti, čestnosti, férovosti a zodpovednosti. V súlade s týmito princípmi a v súlade s hodnotami a obmedzeniami stanovenými v Etickom kódexe, Internom etickom kódexe skupiny, Internom kódexe správania a Predpisoch o osobných transakciách relevantných osôb skupiny Eurizon Capital SGR S.p.A., a v súlade s Organizačným, riadiacim a kontrolným rámcom prijatým v súlade s legislatívnou vyhláškou č. 231/2001 Spoločnosť:

- nebude tolerovať žiadny druh korupcie v žiadnej forme, nijakým spôsobom, pod nijakou jurisdikciou, v ktorej by k nej mohlo dôjsť, vrátane prípadov, keď by takéto praktiky mali byť akceptované, tolerované alebo nepotrestateľné podľa zákonov platných v krajinách, kde Spoločnosť pôsobí;
- nebude tolerovať žiadne správanie zahŕňajúce ponuku alebo prijatie peňazí alebo iných výhod, priamo alebo nepriamo, s cieľom podnietiť alebo odmeniť výkon funkcie alebo činnosti alebo zhovievavosť. Takéto konanie nebude tolerované ani vtedy, ak ide o malé platby, ktorých cieľom je urýchliť, uľahčiť alebo zabezpečiť výkon bežnej činnosti alebo inej činnosti patriacej do povinností príjemcu (tzv. uľahčujúce platby). Medzi výhody, ktoré nemožno zariadiť, patria okrem iného dary a

láskavosti poskytované bezplatne (okrem tých, na ktoré sa vzťahujú ustanovenia o daroch, výdavkoch na reprezentáciu a dary), neoprávnený nábor osoby, poskytovanie úveru za podmienok nedodržovania princípov riadneho a obozretného riadenia a vo všeobecnosti všetky transakcie, ktoré majú za následok vznik straty pre skupinu a vytvorenie zisku pre príjemcu (napr. neoprávnené zrušenie debetných pozícií a/alebo uplatnenie zliav alebo podmienok, ktoré nie sú v súlade s trhovými parametrami).

Zamestnanci spoločnosti, ktorí od akejkoľvek osoby dostanú žiadosť o peniaze alebo ponuku peňazí alebo iných výhod alebo sa o takejto žiadosti alebo ponuke dozvedia, pričom je takáto žiadosť alebo ponuka zameranej na výkon funkcie alebo činnosti alebo na zhovievavosť, sú povinní takúto situáciu okamžite nahlásiť svojmu priamemu nadriadenému, ktorý túto informáciu oznámi protikorupčnému úradníkovi spoločnosti a oddeleniu vnútorného auditu¹, na posúdenie prípadu. Alternatívne môžu zamestnanci využiť kanály oznamovania stanovené v „Pravidlách skupiny o interných systémoch oznamovania porušení (udávanie – *whistleblowing*)“ a v modeli organizácie, riadenia a kontroly podľa legislatívnej vyhlášky č.. 231/2001.

Personál spoločnosti, o ktorom sa zistí, že je zapojený do korupčného činu alebo napomáhal takémuto konaniu, alebo ktorého konanie nie je v súlade s ustanoveniami zákona, Smerníc skupiny a/alebo tohto nariadenia, bude podliehať disciplinárnym opatreniam, ako je ustanovené podľa pravidiel a zmluvných ustanovení upravujúcich ich pracovný pomer. Druh a rozsah sankcií bude stanovený v súlade s platnými právnymi predpismi s prihliadnutím na mieru nedbanlivosti, neskúsenosti, nedbanlivosti, zavinenia alebo zlomyseľnosti prejavenej v nesprávnom konaní, ktoré je súčasťou konania/ zhovievavosti, a s prihliadnutím na prípadnú recidívu a prácu vykonávanú dotknutou osobou a jej funkčné postavenie spolu s akýmikoľvek ďalšími konkrétnymi okolnosťami charakterizujúcimi daný čin.

Podobne v prípade externých subjektov Spoločnosť ukončí všetky rokovania akéhokoľvek druhu s tretími stranami, ktoré pri svojich rokovaniach so Skupinou a Spoločnosťou porušujú protikorupčné zákony a predpisy, vrátane Smerníc skupiny o boji proti korupcii a tohto nariadenia, ako je ustanovené osobitnými zmluvnými doložkami bez toho, aby bolo dotknuté právo požadovať náhradu v prípade, že ich pochybenie spôsobí Skupine a Spoločnosti materiálne škody.

Akékoľvek porušenia zo strany členov riadiacich alebo kontrolných orgánov Spoločnosti musí preskúmať príslušný orgán spoločnosti, aby posúdil primerané opatrenia, ktoré je potrebné prijať vo vzťahu k okolnostiam v súlade s platnými zákonmi a predpismi.

Systém sankcií treba uplatňovať bez ohľadu na to, či je trestné stíhanie začaté, prebiehajúce alebo ukončené, keďže zásady a pravidlá stanovené v tomto nariadení stanovila Spoločnosť nezávisle od toho, či pochybenie predstavuje trestný čin.

4.2 Oblasti s najväčším rizikom

Spoločnosť identifikovala na základe medzinárodných štandardov nasledovné oblasti ako oblasti, v ktorých je riziko korupcie alebo zneužitia na korupčné činy najväčšie:

- výdavky na dary a reprezentáciu;
- dary a sponzorstvo;
- styky s tretími stranami (dodávatelia a iné osoby alebo subjekty, ktoré spolupracujú so Skupinou a Spoločnosťou);
- akvizícia, správa a predaj majetkových účastí a iných aktív;
- nábor zamestnancov;
- nadobúdanie, správa a likvidácia nehnuteľného majetku.

Aby bola zabezpečená implementácia všeobecného princípu „nulovej tolerancie“ korupcie, spoločnosť má pri riadení prevádzkových procesov vo vyššie uvedených oblastiach dodržiavať nasledovné všeobecné pravidlá:

¹ Funkcia interného auditu je vo forme outsourcingu zverená spoločnosti Intesa Sanpaolo.

- povinnosti treba oddeliť rozdelením zodpovedností a zavedením primeraného systému úrovni oprávnení, aby sa predišlo prekryvaniu funkcií alebo prevádzkovým úlohám, ktoré sústreďujú kritické úlohy pod jednu osobu;
- právomoci a zodpovednosti musia byť jasne a formálne pridelené, s výslovným uvedením prevádzkových limitov, v súlade s pridelenými úlohami a pozíciami pokrytými organizačným rámcom;
- majú byť prijaté správne postupy na vykonávanie činností;
- záznamy, operácie a transakcie musia byť vysledovateľné pomocou vhodných dokumentačných alebo IT médií;
- rozhodovacie procesy musia byť viazané na stanovenie objektívnych kritérií (napr. existencia zoznamu dodávateľov, objektívne kritériá hodnotenia a výberu personálu atď.);
- treba vykonávať kontrolné činnosti a dohľad nad transakciami a zabezpečiť ich vysledovateľnosť.

Aby boli protikorupčné činnosti účinné, je nevyhnutné, aby sa dodržiavali administratívne a účtovné postupy a postupy vnútornej kontroly peňažných tokov, aby sa zabezpečilo, že platby a transakcie budú presne zaznamenané a zapísané do účtov a záznamov príslušnej spoločnosti. V súlade s tým Spoločnosť stanovila organizačné a kontrolné pravidlá a implementovala príslušné Usmernenia pre administratívne a finančné riadenie a prijala „Nariadenie o administratívnom a finančnom riadení spoločnosti Eurizon Capital SGR Sp.A.“, ktoré sú navrhnuté tak, aby zaručovali pravdivý a verný obraz o finančnej situácii, výkonnosti a peňažných tokoch z operácií.

Napokon, v oblastiach mimoriadneho rizika úplatkárstva sa Skupina a Spoločnosť ako dodatočné preventívne opatrenie snažia rotovať zamestnancov pri rokovaníach s tretími stranami.

4.2.1 Dary a výdavky na reprezentáciu

Spoločnosť nebude tolerovať používanie darov a výdavkov na reprezentáciu na ovplyvnenie nezávislosti úsudku príjemcov alebo v každom prípade na ich podnietenie k priaznivému správaniu. Preto je zakázané:

- rozdávanie darov, sľubovanie alebo poskytovanie výhod akejkoľvek povahy, ktoré možno interpretovať tak, že idú nad rámec bežnej obchodnej a/alebo inštitucionálnej zdvorilosti, t.j. ako prostriedok na získanie priazne pri výkone akejkoľvek funkcie a/alebo v priebehu akejkoľvek činnosti súvisiacej so Skupinou;
- prijímanie darov pre seba alebo iných darov presahujúcich strednú hodnotu alebo akýchkoľvek iných výhod, ktoré môžu presahovať bežnú obchodnú a/alebo inštitucionálnu zdvorilosť alebo môžu byť zamerané na narušenie nezávislosti úsudku a riadneho obchodného správania.

Obchodné a/alebo inštitucionálne zdvorilostné činy skromnej hodnoty znamenajú dary alebo iné výhody (ako sú napríklad pozvánky na športové podujatia, predstavenia, zábavu, bezplatné vstupenky atď.) poskytnuté tou istou osobou alebo subjektom s celkovou v hodnote najviac 150 € za jeden kalendárny rok. Akékoľvek dary alebo iné výhody presahujúce hodnotu 150 EUR sú prípustné výnimočne s ohľadom na profil darcu a/alebo príjemcu a v každom prípade, v rámci primeraných limitov, po predchádzajúcom schválení manažérom zastávajúcim pozíciu aspoň vedúceho oddelenia alebo ekvivalentnej organizačnej zložky spoločnosti.

Stanovené ročné limity hodnoty pre dary a iné výhody sa nevzťahujú na výdavky na reprezentáciu v súvislosti s podujatiami a formami recepcie a pohostinstva (vrátane obedov, občerstvenia a večere), na ktorých sa zúčastňujú predstavitelia spoločnosti a zamestnanci skupiny, za predpokladu, že sú úzko spojené s obchodom alebo s inštitucionálnymi vzťahmi a sú primerané vzhľadom na všeobecne uznávané postupy.

Dary sa v žiadnom prípade nesmú dávať v hotovosti. Dary a iné výhody poskytované Skupinou jednej a tej istej osobe alebo subjektu musia byť v čo najväčšej možnej miere v súlade so štandardmi spoločnosti (značkové darčeky, katalóg darčiekov).

V každom prípade je potrebné dodržiavať tieto minimálne normy:

- výdavky na dary a reprezentáciu sa musia riadiť špecifickými internými pravidlami upravujúcimi úlohy, zodpovednosti a výdavkové právomoci;
- výdavky na dary a reprezentáciu musia byť primerane zdokumentované (s uvedením ich povahy a účelu, príjemcu, typu a hodnoty daru/výdavku, prípadne povolenia). Dokumentácia sa nevyžaduje pri

daroch alebo iných výhodách prijatých predstaviteľmi a zamestnancami Skupiny od jednej a tej istej osoby alebo subjektu v celkovej hodnote nepresahujúcej 150 EUR za jeden kalendárny rok.

4.2.2 Dary a sponzorstvo

Spoločnosť neposkytuje dary ani sponzorstvo s cieľom získať priazeň. V súlade s tým sa takéto aktivity vykonávajú transparentným a zodpovedným spôsobom, pričom sú prijaté postupy na zabránenie akémukoľvek možnému korupčnému činu.

V každom prípade je potrebné dodržiavať tieto minimálne normy:

- dary a sponzorstvo sa musia riadiť špecifickými vnútornými pravidlami upravujúcimi úlohy, zodpovednosti a výdavkové právomoci;
- dary a sponzorstvo možno poskytnúť len subjektom založeným v súlade so zákonom a ktorých činnosť nie je v rozpore s etickými princípmi spoločnosti; v prípade darov musia byť týmito subjektmi neziskové organizácie;
- sponzorské iniciatívy nemožno spájať súčasne s darmi;
- dary sa nesmú poskytovať politickým stranám, politickým hnutiam a ich príbuzným organizáciám, odborovým zväzom, ani sociálnym organizáciám, klubom (ako napríklad Lions Clubs International alebo Rotary International), združeniam ani rekreačným skupinám ani súkromným, náhradným a/alebo zákonom uznaným školám, s výnimkou iniciatív mimoriadnej sociálnej, kultúrnej alebo vedeckej hodnoty, ktoré si vyžadujú schválenie protikorupčným úradníkom spoločnosti;
- u prijímajúceho subjektu sa musí vykonať náležitá starostlivosť (*due diligence*) zameraná na:
 - analyzovanie typu subjektu a účelov, na ktoré bol tento subjekt založený;
 - kontrolu spoľahlivosti a dobrej povesti príjemcu so zameraním na akékoľvek odsúdenia za trestné činy a/alebo obvinenia;
 - určenie, či existujú nejaké zákonné požiadavky, aby sa dodržali platné zákony a nariadenia;
 - identifikáciu akýchkoľvek rizík spojených s príjemcom;
- príjemca sa musí formálne zaviazat', že bude dodržiavať platné protikorupčné právo a zásady stanovené v tomto nariadení;
- všetky dary a sponzorstvá musia vyžadovať schválenie osobami riadne oprávnenými v rámci systému právomocí a delegovania;
- dary a sponzorstvo možno poskytnúť len na bankový účet vedený príjemcom. Nie je povolené vykonávať platby v hotovosti v inej krajine, ako je krajina, v ktorej má príjemca sídlo, alebo inej osobe či subjektu než je príjemca;
- o iniciatívach sa musí viesť úplný záznam a všetka dokumentácia súvisiaca s procesom riadenia darov a sponzorstiev (povaha a účel, vykonané kontroly, schvaľovací proces, spôsob platby) sa musí archivovať, a to aj v elektronickom alebo dematerializovanom formáte, aby sa zabezpečilo že relatívne motivácie a zodpovednosti možno náležite zrekonštruovať.

4.2.3 Obchodovanie s tretími stranami (dodávateľia a iné osoby alebo subjekty, ktoré spolupracujú so Skupinou a Spoločnosťou)

Spoločnosť má vstúpiť do rokovaní s tretími stranami – dodávateľmi, zástupcami, konzultantmi, odborníkmi, obchodnými partnermi, nezávislými dodávateľmi, „kvázi zamestnancami“ a inými osobami alebo subjektmi, ktoré spolupracujú so Skupinou a Spoločnosťou pri ich podnikaní (vrátane sociálnych iniciatív) – na základe posúdenia ich profesionality, kompetencie, konkurencieschopnosti a integrity. Takéto rokovania sa musia viesť maximálne slušne a musia sa prijať postupy, ktoré zabránia akémukoľvek potenciálnemu korupčnému činu.

V každom prípade je potrebné dodržiavať nasledujúce zásady:

- Pred začatím obchodovania treba vykonať primeranú povinnú starostlivosť (*due diligence*) zameranú na:
 - identifikáciu (v prípade spoločnosti) kontrolného reťazca, skutočných vlastníkov a osôb poverených riadiacimi a kontrolnými povinnosťami, ako aj relatívnej finančnej a ekonomickej situácie spoločnosti;

- kontrolu spoľahlivosti a dobrej povesti tretej strany so zameraním na akékoľvek odsúdenia za trestné činy a/alebo obvinenia; v prípade spoločnosti kontrolu právnických osôb, subjektov a združení, skutočných vlastníkov a osôb poverených administratívnymi, riadiacimi a kontrolnými povinnosťami;
- kontrolu, či má tento subjekt konkrétnu spôsobilosť a skúsenosti potrebné na plnenie zmluvy;
- určenie, či existujú nejaké zákonné požiadavky, aby sa dodržali platné zákony a nariadenia;
- identifikáciu akýchkoľvek rizík spojených s treťou stranou.
- Zmluva, ktorou sa riadia rokovania, musí obsahovať záväzok tretej strany dodržiavať platné protikorupčné právo a zásady stanovené v tomto nariadení, ako aj doložky oprávňujúce Spoločnosť požadovať predčasné ukončenie zmluvy a náhradu vzniknutých škôd v prípade nedodržania.
- Zmluva, ktorou sa riadia obchody, musí obsahovať záväzok tretej strany nahlásiť akúkoľvek žiadosť o peniaze alebo iné výhody od ktorejkoľvek osoby, ktorú by mala dostať alebo sa o nej dozvedieť, zameranú na výkon funkcie/činností súvisiacich s plnením zmluvy alebo s zhovievavosťou, protikorupčnému úradníkovi Spoločnosti.
- Platby sa môžu uskutočňovať iba na bankový účet tretej strany, s ktorou sa obchoduje, a ktorý by mal byť vedený prednostne v banke skupiny. Ak je účet otvorený v Skupine, budú sa požiadavky na povinnú starostlivosť týkajúce sa identifikácie kontrolného reťazca, skutočných vlastníkov a osôb poverených riadiacimi a kontrolnými funkciami a kontroly reputácie tretej strany, ako je uvedené vyššie, považovať za splnené.
- Nie je dovolené uskutočňovať platby v hotovosti v inej krajine, ako je krajina, v ktorej má sídlo tretia strana, ani inej osobe ani inému subjektu než je tretia strana.

Pokiaľ ide o postupy obstarávania tovarov a služieb a odborných zákaziek (napr. právne, daňové, technické, pracovnoprávne, administratívne a organizačné poradenské služby, sprostredkovateľské zmluvy, zmluvy o obchodnom zastúpení, dohody s inými rôznymi sprostredkovateľmi atď.), treba dodržiavať nasledujúce minimálne štandardy:

- Procesy obstarávania tovarov, služieb a odborných služieb sa musia riadiť špecifickými vnútornými pravidlami upravujúcimi úlohy, zodpovednosti a výdavkové právomoci. Žiadosti o nákup, záväzky, plnenie zmlúv a vydávanie nákupných objednávok musia byť viazané na schválenie riadne oprávnenými osobami v rámci systému právomocí a delegovania.
- Dodávatelia tovarov a služieb a odborníci sa musia vyberať spomedzi tých, ktorí sú vybraní na základe kritérií určených internými predpismi, prostredníctvom verejnej súťaže alebo v každom prípade získaním viacerých ponúk. Interné predpisy môžu stanoviť prípady, v ktorých možno od tohto procesu upustiť zo špecifických potrieb a z opodstatnených dôvodov (napríklad pre špecifické poradenské zákazky a právne služby) bez toho, aby boli dotknuté povinnosti náležitej starostlivosti.
- Outsourcing činností v rámci subdodávateľských dohôd by mal podliehať zmluvným ustanoveniam vyžadujúcim predchádzajúci súhlas subjektu, ktorý zmluvu vykonáva.
- Platby faktúr/poplatkov musia byť viazané na povolenie osôb poverených relatívnou výdavkovou právomocou a musia byť podložené potvrdením o kvalite dodaného tovaru/služby v súvislosti so zmluvnými podmienkami a o zhode účtovanej protihodnoty. V žiadnom prípade nie je dovolené vykonávať platby, ak nie sú primerane odôvodnené zmluvnými podmienkami.
- Rôzne fázy procesov musia vykonávať rôzne jasne identifikovateľné osoby a musia byť podporované mechanizmom tvorcu a kontroly.
- Musí byť vedený úplný záznam o činnostiach (najmä pokiaľ ide o dôvody výberu dodávateľa tovaru a/alebo služieb alebo odborníka a primeranosť a primeranosť nákladov) a všetka dokumentácia súvisiaca s procesom obstarávania tovaru, služieb a odborných služieb. Tento záznam musí byť archivovaný, a to aj v elektronickom alebo dematerializovanom formáte, aby sa umožnila rekonštrukcia motívácií rozhodnutí a príslušných zodpovedností.

Nakoniec je potrebné poznamenať, že spoločnosť dodržiava ustanovenia „Pravidiel nákupu“ (*Rules on Purchasing*), ktoré vydala materská spoločnosť Intesa Sanpaolo a „Nariadenia o nákupoch spoločnosti Eurizon Capital SGR S.p.A.“ (*Regulation on Purchases of Eurizon Capital SGR S.p.A.*), ktoré v rámci procesu výberu dodávateľa stanovujú, že sa ako dodávatelia majú použiť tí dodávatelia, ktorí už sú uvedení

v zozname dodávateľov skupiny (*Group Supplier List*) alebo, ak to nie je možné, treba požiadať o zaradenie nových dodávateľov do tohto zoznamu.

4.2.4 *Nákup, správa a predaj majetkových účastí a iných aktív*

Spoločnosť nebude tolerovať konanie, ktoré nie je úplne transparentné, zamerané na získanie alebo poskytnutie priaznivého zaobchádzania, v súvislosti s transakciami na získanie, správu alebo predaj majetkových účastí (priame alebo nepriame, kvalifikované alebo nekvalifikované investície do iných spoločností a iné porovnateľné formy investícií) alebo iných aktív (ako sú napríklad identifikované skupiny nesplácaných úverov, obchodné jednotky, tovary a legálne transakcie). Táto zásada platí najmä v týchto oblastiach:

- štúdium uskutočniteľnosti transakcií a/alebo identifikácia obchodných príležitostí;
- riadenie predzmluvných rokovaní, prípravné činnosti pri uzatváraní zmlúv a plnenie zmlúv;
- riadenie úloh spojených s nadobúdaním, správou a predajom majetkových účastí a iných aktív.

V každom prípade je potrebné dodržiavať tieto minimálne normy:

- Procesy nadobudnutia, správy a predaja majetkových účastí a iných aktív sa majú spravovať špecifickými internými pravidlami upravujúcimi úlohy, zodpovednosti a výdavkové právomoci. V rámci systému právomocí a delegovania treba určiť primerané úrovne oprávnenia vrátane identifikácie osôb riadne oprávnených na vykonávanie schvaľovacích a/alebo rokovacích právomocí v predzmluvných fázach a fázach plnenia zmluvy a pri riadení zmluvných vzťahov.
- Treba poskytovať primeranú povinnú starostlivosť (*due diligence*) v prípade podnikov, na ktoré sú zamerané investície, a protistrany, a to na základe kritérií podobných tým, ktoré sa prijali pre tretie strany.
- Rôzne fázy procesov musia vykonávať rôzne a jasne identifikovateľné osoby a musia byť podporované mechanizmom odlišenia vykonávateľa a kontrolóra.
- O činnostiach sa musia viesť úplné záznamy a všetka dokumentácia sa musí archivovať, a to aj v elektronickom alebo dematerializovanom formáte, aby sa umožnila rekonštrukcia relatívnych motivácií a zodpovedností.

4.2.5 *Nábor zamestnancov*

Spoločnosť vyžaduje prijatie náborových metód, ktoré sú spravodlivé a čestné a ktoré vylučujú akúkoľvek formu zvýhodňovania. V tejto súvislosti Spoločnosť prijíma transparentné a zdokumentované metódy a postupy, ktorých cieľom je predchádzať akémukoľvek možnému korupčnému činu.

V každom prípade je potrebné dodržiavať tieto minimálne normy:

- Náborový proces sa musí riadiť špecifickými internými pravidlami upravujúcimi úlohy, zodpovednosti a výdavkové právomoci.
- Náborový proces musí byť centralizovaný pod vyhradenú jednotku, ktorá má posudzovať potreby žiadajúcich jednotiek na základe rozpočtových limitov a plánov vnútorného rozvoja.
- Personál sa musí získavať z užšieho zoznamu potenciálnych kandidátov, s výnimkou kvalifikovaného odborného personálu, chránených kategórií zamestnancov a osôb vybraných na riadiace pozície. Nábor musí byť podporený zberom štandardných informácií jednotného charakteru, a to aj v elektronickom alebo dematerializovanom formáte, umožňujúcim profilovanie každého kandidáta.
- Porovnávacie hodnotenie kandidátov treba vykonávať na základe kritérií zameraných na kompetencie, profesionalitu a skúsenosti pre pozíciu, na ktorú spoločnosť zamestnancov prijíma. Pred prijatím do zamestnania treba vykonať primeranú povinnú starostlivosť (*due diligence*) zameranú na:
 - kontrolu spoľahlivosti a dobrej povesti kandidáta so zameraním na akékoľvek odsúdenia za trestné činy a/alebo obvinenia voči danej osobe;
 - identifikáciu akýchkoľvek rizík spojených s kandidátom.
- Treba určiť primerané úrovne oprávnení, vrátane identifikácie osôb výslovne oprávnených schvaľovať prijímanie zamestnancov v rámci systému právomocí a delegovania vo vzťahu k dôležitosti pozície, ktorá má byť v organizačnom rámci obsadzovaná.

- Rôzne fázy procesov musia vykonávať rôzne a jasne identifikovateľné osoby a musia byť podporované mechanizmom odlíšenia vykonávateľa a kontrolóra.
- Treba viesť úplný záznam o činnostiach. Všetka dokumentácia týkajúca sa náborového procesu (životopisy, prihlášky, pracovné zmluvy atď.) sa musí archivovať, a to aj v elektronickom alebo dematerializovanom formáte, aby sa zabezpečilo, že motivácie k rozhodnutiam a súvisiace zodpovednosti je možné rekonštruovať.

4.2.6 *Nákup nehnuteľného majetku, jeho správa a nakladanie s ním*

Spoločnosť používa transparentné metódy správy nehnuteľností, ktoré zmierňujú riziko priaznivého zaobchádzania. Táto zásada platí najmä v týchto oblastiach:

- identifikácia a výber investičných príležitostí alebo príležitostí na odpredaj;
- akvizícia, správa a predaj nehnuteľností;
- spravovanie lízingov a úverov.

V súvislosti s takýmito aktivitami Skupina výslovne odmieta akékoľvek správanie zahŕňajúce príslub, koncesiu alebo nadobudnutie nehnuteľného majetku za netrhových podmienok alebo zamerané na neprimerané presadzovanie osobných záujmov alebo záujmov Skupiny, alebo ktoré by mohlo predstavovať akt korupcie.

V každom prípade je potrebné dodržiavať tieto minimálne normy:

- Procesy nadobudnutia, správy a predaja nehnuteľností a správy prenájmov sa musia riadiť špecifickými internými pravidlami upravujúcimi úlohy, zodpovednosti a výdavkové právomoci.
- V rámci systému právomocí a delegovania treba určiť primerané úrovne oprávnenia vrátane identifikácie osôb oprávnených vykonávať schvaľovacie a/alebo rokovacie právomoci pri nadobúdaní, správe alebo nakladaní s nehnuteľným majetkom a pri správe prenájmov.
- Protistrane treba venovať primeranú povinnú starostlivosť (*due diligence*), a to na základe kritérií podobných tým, ktoré sa prijali pre tretie strany.
- Ak sa v rámci procesu náležitej starostlivosti zistí, že existuje potenciálne riziko úplatkárstva, potom treba urobiť kontrolu zhody nákupnej/predajnej ceny a poplatkov za prenájom účtovaných/platených vo vzťahu k trhovej hodnote majetku (okrem prípadov poskytovania nehnuteľností na sociálne iniciatívy, ktoré upravujú osobitné vnútorné pravidlá). Pri tejto kontrole treba využiť hodnotenia vypracované nezávislými odborníkmi.
- Rôzne fázy procesov musia vykonávať rôzne a jasne identifikovateľné osoby a musia byť podporované mechanizmom odlíšenia vykonávateľa a kontrolóra.
- Treba viesť úplnú evidenciu činnosti. Všetka dokumentácia týkajúca sa úloh vykonávaných v rámci procesov nadobudnutia, správy a nakladania s nehnuteľným majetkom a správy prenájmov sa musí archivovať, a to aj v elektronickej alebo dematerializovanej podobe, aby sa umožnilo zrekonštruovanie príslušnej motivácie a zodpovednosti.

5. **ROLY A ZODPOVEDNOSTI**

V nasledujúcich častiach sú uvedené úlohy orgánov a zložiek spoločnosti, ktoré sú úzko späté so záležitosťami, ktoré upravuje toto nariadenie. Úplnú ilustráciu úloh a zodpovedností nájdete v stanovách spoločnosti, v predpisoch upravujúcich ich fungovanie a v „Pravidlách pre integrovaný systém vnútornej kontroly spoločnosti Eurizon Capital SGR S.p.A.“ (*Regulations for the Integrated Internal Control System of Eurizon Capital SGR S.p.A.*). Pre jednotky spoločnosti nájdete príslušné informácie v Opise organizačnej schémy spoločnosti.

5.1 **Predstavenstvo**

Predstavenstvo spoločnosti:

- Na návrh vedúceho Oddelenia dodržiavania predpisov a boja proti praniu špinavých peňazí (*Compliance & AML*) preveruje a schvaľuje Protikorupčné nariadenie a prostredníctvom CEO a generálneho riaditeľa ich implementuje;.

- Skúma informácie o monitorovaní rizika korupcie, ktoré poskytuje vedúci Oddelenia dodržiavania predpisov a boja proti praniu špinavých peňazí (*Compliance & AML*) ako súčasť pravidelných správ predkladaných Výboru pre riziká.

Povinnosť nahlasovania monitorovania rizika úplatkárstva treba rozšíriť aj na dozorný orgán zriadený podľa legislatívneho nariadenia č. 231/01.

5.2 Referent pre finančné výkazníctvo

Správne a včasné zobrazovanie hospodárskych a finančných výsledkov spoločnosti s ohľadom na riziko korupcie je jedným z predpokladov efektívneho boja proti korupcii. Referent pre finančné výkazníctvo má špecifické funkčné povinnosti zamerané na zabezpečenie pravdivého a správneho zobrazenia vlastného imania, ako aj ekonomickej a finančnej situácie spoločnosti.

5.3 Oddelenie dodržiavania predpisov a boja proti praniu špinavých peňazí (*Compliance & AML*)

Vedúci oddelenia *Compliance & AML* pripravuje a navrhuje predstavenstvu Protikorupčné nariadenie a prostredníctvom útvaru AFC zabezpečuje kontrolu rizika korupcie.

Oddelenie *Compliance*, ktoré je podriadené vedúcemu oddelenia *Compliance & AML*, pravidelne overuje efektívne uplatňovanie tohto nariadenia zo strany útvarov Spoločnosti a tretích strán. Využíva pri tom prístup založený na riziku. Toto oddelenie je tiež zodpovedné za to, ako personál Spoločnosti dodržiava etický kódex.

Oddelenie *Compliance & AML*, ktoré zahŕňa úradníka pre boj proti praniu špinavých peňazí, je zodpovedné za dohľad nad rizikom korupcie. Na tento účel je toto oddelenie nezávislé od operačných jednotiek a je vybavené zdrojmi, ktoré kvalitatívne a kvantitatívne zodpovedajú jeho úlohám, vrátane ekonomických zdrojov. Úradníkovi pre boj proti praniu špinavých peňazí je pridelená úloha protikorupčného úradníka spoločnosti. V tejto funkcii plní tieto úlohy:

- Prostredníctvom príslušných útvarov sa stará o autorizačný proces v prípadoch uvedených v odseku 5.9.
- V prípade potreby povoľuje akékoľvek výnimky zo zásad obsiahnutých v tomto nariadení.
- Riadi styky s regulačnými a dozornými orgánmi v protikorupčných záležitostiach, pričom sa zodpovedá Oddeleniu právnych záležitostí, súdnych sporov a zmlúv (*Legal Affairs, Litigations and Contracts*).

Čo sa týka kontroly rizika korupcie, úradník pre boj proti praniu špinavých peňazí využíva útvar AFC, ktorý vykonáva tieto činnosti:

- Podporuje vedúceho Oddelenia dodržiavania predpisov a boja proti praniu špinavých peňazí (*Compliance & AML*) pri definovaní, pravidelnom preskúmaní a aktualizácii tohto nariadenia.
- S podporou Oddelenia právnych záležitostí, súdnych sporov a zmlúv (*Legal Affairs, Litigations and Contracts*) monitoruje vývoj národného a medzinárodného referenčného regulačného rámca a hodnotí jeho vplyv na interné procesy a postupy. Oddelenie dodržiavania predpisov a boja proti praniu špinavých peňazí (*Compliance & AML*) bude pripravovať a pravidelne aktualizovať špecifické fascikle krajín, v ktorých sú zhrnuté hlavné miestne zákony, a to so špecifickým odkazom na legislatívny rámec pre boj proti korupcii v každej krajine, v ktorej Spoločnosť pôsobí.
- Vykonáva hodnotenie rizík protikorupčnej účinnosti interných procesov a postupov, pričom v spolupráci s príslušnými útvarmi spoločnosti navrhuje organizačné a procesné zmeny potrebné alebo nápomocné na zabezpečenie primeraného dohľadu nad rizikom korupcie.
- Poskytuje poradenstvo a pomoc právnickým osobám a útvarom v otázkach boja proti úplatkárstvu, pri uplatňovaní tohto nariadenia a súvisiacich vykonávacích predpisov.
- Po dohode s Oddelením dodržiavania predpisov a boja proti praniu špinavých peňazí (*Compliance & AML*) navrhuje systém protikorupčných kontrol prvého a druhého stupňa.
- Spolupracuje s príslušnými oddeleniami Spoločnosti pri vytváraní efektívnych komunikačných kanálov a vzdelávacích nástrojov, identifikuje potrebu školenia v oblasti boja proti úplatkárstvu a zabezpečuje obsah súvisiacich vzdelávacích iniciatív.
- Zabezpečuje priame podriadenie sa orgánom spoločnosti a vrcholovému manažmentu.

5.4 Oddelenie riadenia rizika

Oddelenie riadenia rizika spolupracuje s oddeleniami dodržiavania predpisov a boja proti praniu špinavých peňazí (*Compliance & AML*) pri vytváraní metód hodnotenia rizík dodržiavania predpisov (*compliance*), čím umožňuje synergie s vlastnými nástrojmi a metódami riadenia operačných rizík. Manažment operačných rizík počas svojich auditov posudzuje najmä primeranosť a účinnosť kontrol zavedených spoločnosťou na boj proti riziku korupcie a ich efektívne uplatňovanie. Okrem toho navrhuje orgánom Spoločnosti možné opatrenia na zmiernenie následkov.

5.5 Oddelenie právnych záležitostí, súdnych sporov a zmlúv (*Legal Affairs, Litigations and Contracts*)

Oddelenie právnych záležitostí, sporov a zmlúv (*Legal Affairs, Litigations and Contracts*), ktoré podlieha Oddeleniu podnikových, právnych a strategických záležitostí, plní tieto úlohy:

- Podporuje Oddelenie dodržiavania predpisov a boja proti praniu špinavých peňazí (*Compliance & AML*) pri identifikácii platných protikorupčných zákonov a nariadení.
- Radí a pomáha oddeleniu *Compliance & AML* v súvislosti s kontroverznými právnymi aspektmi týkajúcimi sa skúmania súladu interných procesov a postupov, zmlúv a formulárov alebo zistených významných prípadov nesprávneho fungovania.
- Riadi vzťahy so súdnymi orgánmi v prípade incidentov súvisiacich s korupciou, pričom informuje Oddelenie *Compliance & AML*.
- Podporuje oddelenie *Compliance & AML* v procese pravidelnej aktualizácie záznamov o krajinách v krajinách, v ktorých má Spoločnosť sídlo, koordinuje činnosti pri žiadaní a zhromažďovaní potrebných informácií.
- Sleduje vývoj predpisov relevantných pre spoločnosť, informuje interné útvary.

5.6 Oddelenie marketingu a obchodného rozvoja

Talianske útvary obchodného rozvoja, medzinárodného obchodného rozvoja, marketingu a externej komunikácie, ktoré sú podriadené oddeleniu marketingu a obchodného rozvoja, v koordinácii s riaditeľom pre oblasť riadenia inštitucionálnych záležitostí a externej komunikácie materskej spoločnosti Intesa Sanpaolo, zabezpečujú riadenie iniciatív zameraných na podporu zameranú na tieto ciele:

- aby sa obchodné aktivity Spoločnosti (sponzorstvá, podujatia a pod.) vykonávali v súlade s týmto nariadením a Protikorupčnými smernicami skupiny;
- aby sa dobré meno spoločnosti (vzťahy s komunitami a obchodnými združeniami, aktivity v oblasti vzťahov s verejnosťou atď.) budovalo v súlade s týmto nariadením a protikorupčnými smernicami Skupiny.

5.7 Oddelenie investícií

Oddelenie investícií prostredníctvom útvaru ESG a strategického aktivizmu, ktorý mu podlieha, plní tieto úlohy:

- Koordinuje stratégie udržateľnosti a sociálne zodpovedných investícií (*Socially Responsible Investments – SRI*) a poskytuje podporu generálnemu riadeniu a príslušným funkciám vo vzťahu k integrácii environmentálnych, sociálnych a riadiacich faktorov (*Environmental, Social And Governance – ESG*) do investičného procesu Spoločnosti.
- Podporuje Spoločnosť v jej aktivitách a vzťahoch s klientmi v záležitostiach SRI.
- Spolupracuje s emitentmi nástrojov prítomných v spravovaných aktívach s cieľom získať informácie o environmentálnych, sociálnych a riadiacich faktoroch, ktoré sú považované za zaujímavé.

5.8 Oddelenie ľudských zdrojov, riadenia zmien a podpory podnikania

Oddelenie ľudských zdrojov, riadenia zmien a podpory podnikania prostredníctvom štruktúry Personál a štruktúry Riadenie zmien, ktoré mu podliehajú, plní tieto úlohy:

- Zabezpečuje proces výberu, nábora a riadenia personálu v súlade s hlavnými princípmi, ktoré sú základom prístupu k boju proti korupcii Skupiny a Spoločnosti, ako je definované v Smernici skupiny a v tomto nariadení.

- Posudzuje a disciplinárne stíha zamestnancov, u ktorých je oznámené nedodržovanie zásad stanovených internými predpismi boja proti korupcii.
- Posudzuje uplatniteľnosť opatrení ustanovených kolektívnymi zmluvami pre zamestnancov v trestnom, občianskom a správnom konaní za údajné porušenie platných zákonov a rozhoduje o tom, aké stanovisko treba zaujať v súdnom konaní.
- Spolupracuje s Oddelením dodržiavania predpisov a boja proti praniu špinavých peňazí (*Compliance & AML*) pri vývoji iniciatív na podporu firemnej kultúry na všetkých úrovniach, ktorá je v súlade s princípmi dodržiavania pravidiel boja proti korupcii a zvyšuje povedomie o možných relatívnych rizikách.
- V spolupráci s *Compliance & AML* vytvára efektívne komunikačné kanály na podporu protikorupčnej kultúry v rámci spoločnosti.

5.8.1 Nehnutelnosti, všeobecné služby a obstarávanie

Útvar nehnuteľností, všeobecných služieb a obstarávania spadajúci pod štruktúru podpory služieb a bezpečnosti IT, plní tieto úlohy:

- Zabezpečuje, aby sa nákupné činnosti Spoločnosti vykonávali v súlade s týmto nariadením.
- Spolupracuje s oddelením majetku a logistiky materskej spoločnosti s cieľom zabezpečiť, aby sa činnosti správy majetku vykonávali v súlade s Protikorupčnými smernicami skupiny a s týmto nariadením.

5.9 Oddelenie operatívneho riadenia (*Operational Government*)

5.9.1 Finančné oddelenie

Finančný útvar zabezpečuje správne a včasné zobrazovanie hospodárskych a finančných výsledkov spoločnosti a jej dcérskych spoločností, čo je s ohľadom na riziko korupcie jedným z predpokladov účinného boja proti korupcii. Patrí sem daňový útvar, ktorý dohliada na vzťahy s finančnou správou vo všetkých daňových záležitostiach.

5.9.2 Organizácia, projektová kancelária a riadenie outsourcingu

Jednotka organizácie, projektovej kancelárie a riadenia outsourcingu, ktorá podlieha Oddeleniu operatívneho riadenia (*Operational Government*), vykonáva tieto úlohy:

- Definuje organizačné riešenia, ktoré sú v súlade s cieľmi a usmerneniami stanovenými v boji proti korupcii, využívajúc poradenstvo a spoluprácu s Oddelením dodržiavania predpisov a boja proti praniu špinavých peňazí (*Compliance & AML*). Dohliada najmä na analýzu a prijímanie zmien a procesov organizačného rozvoja, vrátane tých, ktoré sú výsledkom činností hodnotenia rizík.
- Podporuje Oddelenie dodržiavania predpisov a boja proti praniu špinavých peňazí (*Compliance & AML*) pri aktualizácii týchto nariadení a stanovovaní úloh a zodpovedností.
- V spojení s Oddelením dodržiavania predpisov a boja proti praniu špinavých peňazí (*Compliance & AML*) a vlastníkom procesu navrhuje podnikové procesy a dohliada na aktualizáciu a zverejňovanie interných protikorupčných predpisov.

5.10 Iné prevádzkové funkcie

Za proces riadenia rizika korupcie sú primárne zodpovedné prevádzkové, obchodné a podporné funkcie Spoločnosti. Tieto útvary musia identifikovať, posudzovať, monitorovať, zmierňovať a oznamovať riziká korupcie vyplývajúce z bežných obchodných aktivít v súlade s procesom riadenia rizík stanoveným v dokumente „Nariadenie o integrovanom systéme vnútornej kontroly“ (*Regulation of the Integrated Internal Control System*).

Prevádzkové funkcie Spoločnosti sú povinné dodržiavať firemné procesy a postupy a kontrolovať ich uplatňovanie prostredníctvom vhodných kontrol prvej úrovne zameraných na zabezpečenie riadneho vykonávania transakcií v úplnom súlade s týmto nariadením.

Prevádzkové funkcie spoločnosti vykonávajú aj tieto činnosti:

- Vykonávajú prísnu povinnú starostlivosť (*due diligence*) v prípade potenciálne vysokého rizika úplatkárstva, a to v súlade s firemnými procesmi a postupmi.

- Na základe stanovených ročných plánov školení sa zúčastňujú na kurzoch proti úplatkárstvu.

5.11 Funkcia vnútorného auditu

Funkcia vnútorného auditu, ktorá bola na základe špecifickej obchodnej dohody externe zverená spoločnosti Intesa Sanpaolo, má hodnotiť primeranosť a efektívnosť protikorupčných kontrol a v rámci svojich pravidelných oznamovacích povinností má podávať správy o zisteniach svojich hodnotení spoločnostiam. V prípade prijatia správy o nesprávnom konaní alebo o opodstatnenom podozrení z porušenia zásad stanovených v tomto nariadení alebo protikorupčných zákonov a nariadení je funkcia vnútorného auditu povinná okamžite informovať úradníka pre boj proti úplatkárstvu a pripraviť sa na prijatie vhodných opatrení.

6. MAKROPROCESY PRE BOJ S KORUPCIOU

Procesy na riadenie rizika korupcie sú súčasťou makroprocesov uvedených v dokumente „Pokyny pre funkciu Compliance & AML spoločnosti Eurizon Capital SGR S.p.A. a jej dcérskych spoločností“ (*Guidelines of the Compliance & AML Function of Eurizon Capital SGR S.p.A. and its Subsidiaries*) a v dokumente „Nariadenie o riadení makroprocesov v oblasti dodržiavania predpisov v rámci spoločnosti EC SGR a jej dcérskych spoločností – Súbor pravidiel pre dodržiavanie predpisov.“ (*Regulation of Management of Compliance Macro Processes of EC SGR and its Subsidiaries – Compliance Rulebook*), ako je to uvedené nižšie:

- Hodnotenie rizika
- Plánovanie činností
- Regulačné zosúladenie
- Poradenstvo
- Uistenie
- Šírenie kultúry proti úplatkárstvu
- Špecifické požiadavky
- Podávanie správ právnickým osobám
- Riadenie rokovaní s úradmi

6.1 Hodnotenie rizika

Pravidelná identifikácia a hodnotenie rizika úplatkárstva a relatívnych kontrol predstavuje prvý logický krok modelu riadenia rizika. Oddelenie dodržiavania predpisov a boja proti praniu špinavých peňazí (*Compliance & AML*) musí každoročne identifikovať a hodnotiť riziká a kontroly dodržiavania predpisov pre každú rizikovú oblasť určenú v tomto nariadení, aby sa získalo posúdenie celkového vystavenia riziku úplatkárstva. Na základe hodnotenia výsledkov rizík musí oddelenie Compliance & AML identifikovať a napláňovať všetky potrebné opatrenia zo strany manažmentu.

6.2 Plánovanie činností

Plánovaniu intervencií manažmentu predchádza identifikácia a hodnotenie pravidelných korupčných rizík a slabých miest. Pri vydávaní výročných správ o súlade ich najprv preskúma Výbor pre riziká a Rada štatutárnych auditorov a potom sa predložia predstavenstvu, aby ich preskúmalo a schválilo.

Referent pre boj proti praniu špinavých peňazí plánuje zásahy manažmentu každoročne. Plánovanie sa vykonáva s prihliadnutím na činnosti, ktorých vykonanie sa očakáva, pokiaľ ide o priority, ciele a načasovanie. Ak sa zistia nejaké nedostatky, ktoré nahlásili zdroje, tak sa definujú vhodné opatrenia na zmiernenie, a to na základe logiky založenej na rizikách predložia sa príslušným podnikovým orgánom.

6.3 Zosúladenie s právnymi predpismi

Zosúladenie s právnymi predpismi sa zabezpečuje prostredníctvom týchto činností:

- priebežné identifikovanie a interpretovanie externých predpisov;
- posudzovanie vplyvu platných predpisov na procesy a postupy spoločnosti a následný návrh organizačných a procesných zmien na zabezpečenie primeraného dohľadu nad rizikami úplatkárstva.

Na posudzovanie vplyvu protikorupčných predpisov dohliada Oddelenie dodržiavania predpisov a boja proti praniu špinavých peňazí (*Compliance & AML*) v spolupráci s oddelením ľudských zdrojov, Oddelením riadenia zmien a podpory podnikania (*Change Management and Business Support*), Oddelením organizácie a projektovej kancelárie (*Organisation & Project Office*) a, v súvislosti s právnymi aspektmi, s podporou Oddelením právnych záležitostí, sporov a zmlúv (*Legal Affairs, Litigations and Contracts*). Oddelenie dodržiavania predpisov a boja proti praniu špinavých peňazí (*Compliance & AML*) bude pripravovať a pravidelne aktualizovať špecifické súbory krajín, v ktorých sú zhrnuté hlavné miestne zákony, a to s konkrétnym odkazom na legislatívny rámec pre boj proti korupcii v každej krajine, v ktorej Spoločnosť pôsobí.

6.4 Poradenstvo

Riziko korupcie je z preventívneho hľadiska monitorované aj prostredníctvom poskytovania poradenstva a pomoci, ktorú poskytuje Oddelenie dodržiavania predpisov a boja proti praniu špinavých peňazí (*Compliance & AML*) orgánom a útvarami Spoločnosti s cieľom zabezpečiť správnu aplikáciu tohto nariadenia.

6.5 Podpora kultúry boja proti úplatkárstvu

Neoddeliteľnou súčasťou riadenia rizika úplatkárstva je podpora firemnej kultúry založenej na princípoch čestnosti, férovosti a rešpektovania ducha a litery tohto nariadenia. V súlade s tým sa musí Oddelenie dodržiavania predpisov a boja proti praniu špinavých peňazí (*Compliance & AML*) zameriavať na špecifické školiace iniciatívy na vedúcich pracovníkov a zamestnancov spoločnosti, ktorí sú najviac vystavení riziku korupcie. Organizované iniciatívy musia byť povinné a plne zaznamenané. Majú byť zamerané najmä na rozvoj týchto schopností u každého príjemcu:

- pochopiť kľúčové aspekty regulačných ustanovení zameraných na boj proti korupcii;
- uplatňovať toto nariadenie v súlade s ustanoveniami v ňom uvedenými.

6.6 Uistenie

Dodržiavanie protikorupčných predpisov musí podliehať kontrolám prvej a druhej úrovne zameraným na neustále overovanie zhody, efektívnosti a účinnosti prijatých procesov a postupov. Spoločnosť musí zabezpečiť, aby sa tieto činnosti vykonávali v súlade s primeranými profesionálnymi štandardmi. Predovšetkým treba splniť tieto podmienky:

- Osoby poverené kontrolnými úlohami musia mať primerané skúsenosti a odborné znalosti.
- Príslušné riadiace a kontrolné funkcie musia byť primerane personálne a vybavené, s ohľadom na objem a zložitosť činností, ktoré sú predmetom auditu.
- Kontrolné činnosti musia byť plánované a musia sa pravidelne zameriavať na oblasti s najväčším rizikom korupcie, ako sú identifikované prostredníctvom činností hodnotenia rizika. Treba ich vykonávať s maximálnou pozornosťou a starostlivosťou. A napokon, musia byť primerane zdokumentované, aby sa zabezpečila náležitá podpora zistení a odporúčaní auditu.
- Výsledky kontrolných činností sa musia nahlasovať.
- Manažéri subjektov podliehajúcich kontrole musia byť včas informovaní o akýchkoľvek problémoch, ktoré je potrebné riešiť.

Oddeleniu dodržiavania predpisov a boja proti praniu špinavých peňazí (*Compliance & AML*) náležia tieto úlohy:

- Oznámiť ciele kontrol prvej a druhej úrovne prevádzkovým funkciám zodpovedným za ich vykonávanie.
- Pravidelne monitorovať transakcie v rizikových sektoroch, ako sú identifikované prostredníctvom činností hodnotenia rizika, a, ak je to vhodné, vykonávať procesné kontroly.
- Identifikovať a monitorovať nápravné opatrenia potrebné na zmiernenie rizík zhody identifikovaných prostredníctvom kontrolných činností.

6.7 Toky informácií do orgánov spoločnosti

Podávanie správ orgánom spoločnosti o záležitostiach boja proti korupcii je neoddeliteľnou súčasťou správ, ktoré pripravuje vedúci Oddelenia dodržiavania predpisov a boja proti praniu špinavých peňazí (*Compliance*

& AML). Tieto správy každoročne zahŕňajú identifikáciu a hodnotenie rizík nesúlady a plán riadenia. Okrem toho raz sa za pol rok podáva opis vykonávaných činností, zistených kritických problémov a zistených nápravných opatrení.

6.8 Riadenie vzťahov s úradmi

Vzťahy s regulačnými a dozornými orgánmi v oblasti boja proti korupcii riadi vedúci Oddelenia dodržiavania predpisov a boja proti praniu špinavých peňazí (*Compliance & AML*), pričom informuje Oddelenie vnútorného auditu a Oddelenie právnych záležitostí, sporov a zmlúv (*Legal Affairs, Litigations and Contracts*).

6.9 Špecifické požiadavky – povinná starostlivosť (*due diligence*)

Toto nariadenie vyžaduje, aby obstarávateľ na počiatocnom a pravidelnom základe vykonával povinnú starostlivosť v rizikových oblastiach. Za rizikové sa považujú tieto oblasti: styky s tretími stranami – dodávateľmi, zástupcami, konzultantmi, odborníkmi, obchodnými partnermi, nezávislými dodávateľmi, „kvázizamestnancami“ a ďalšími osobami alebo subjektmi, ktoré so Spoločnosťou spolupracujú pri jej obchodných činnostiach – transakciách týkajúcich sa nehnuteľností, majetkových účasí a iných aktív, darov a sponzorstiev a náborových aktivít.

Miera tejto povinnej starostlivosti je úmerná riziku protistrany. Jej cieľom je okrem iného vopred identifikovať situácie, ktoré predstavujú indikátory potenciálne vysokého rizika korupcie (tzv. „červená vlajka“), ako aj možné zmierňujúce faktory takéhoto rizika. V rámci tejto povinnej starostlivosti sa skúmajú charakteristiky navrhovanej transakcie a protistrán.² Možné červené vlajky sú tieto:

- Protistrana pôsobí najmä v krajine s vysokým rizikom korupcie, ktorá nie je krajinou, kde sídli spoločnosť Skupiny. Vysoko rizikové krajiny sú krajiny s podpriemerným skóre v „Indexe vnímania korupcie“ (*Corruption Perceptions Index*), ktorý každoročne pripravuje organizácia Transparency International.
- Protistrana: (i) je politicky exponovanou osobou³; (ii) zastáva pozíciu verejného činiteľa alebo osoby zodpovednej za verejnú službu s rozhodovacou právomocou o aktivitách skupiny, ktoré sú predmetom záujmu, alebo má úzky vzťah s ktoroukoľvek z týchto strán; (iii) je zastúpená jednou zo strán uvedených v predchádzajúcich bodoch.
- Protistrana má anomálne charakteristiky spoločnosti, napríklad má zložitú alebo netransparentnú štruktúru právnickej osoby alebo nemá prevádzkové jednotky v krajine, kde Spoločnosť pôsobí.
- Protistrana sa správa nevhodne. Napríklad má námietky proti zahrnutiu protikorupčných zmluvných doložiek, žiada o abnormálne zmluvné podmienky, žiada o neštandardné provízie, žiada o platby iným stranám ako protistrane alebo v krajinách, kde protistrana nemá vlastné transakcie, abnormálne sa správa alebo vyvíja propagačné aktivity alebo aktivity, ktoré nespĺňajú profesionálne štandardy.
- Obchod zahŕňa sprostredkovateľov s cieľom získať, propagovať a uzavrieť transakciu.
- Protistrana bola v minulosti zapojená do trestného konania.
- Pokyny na vykonávanie povinnej starostlivosti (*due diligence*) tam, kde je to potrebné, sú uvedené v interných predpisoch upravujúcich procesy spoločnosti týkajúce sa rizikových oblastí.

Zriadenie účtov alebo vykonávanie transakcií v rámci rozhodovacej kompetencie právnických osôb za prítomnosti varovných signálov vopred povoľuje referent pre boj proti praniu špinavých peňazí. Interné predpisy, ktorými sa riadia transakcie v rizikových oblastiach, môžu ustanoviť dodatočné, reštriktívnejšie

² V zmysle tohto nariadenia sa okrem strany, s ktorou bude uzatvorená dohoda alebo účet (priama protistrana alebo protistrana v presnom zmysle slova), bude pre iné strany ako fyzické osoby viesť aj súbor rôznych strán, ktoré prevažne charakterizujú ich záujmy, činnosť a profil dobrej povesti a spoľahlivosti. V každom prípade medzi takéto strany patria:

- vlastníci pôžitkov (*beneficial owners*);
- subjekt, ktorý vykonáva riadiacu a koordinačnú činnosť alebo s osobitným zreteľom na zahraničné subjekty vykonáva podobné funkcie celkového vedenia skupiny spoločností (materská spoločnosť protistrany);
- vrcholový manažment (napr. generálny riaditeľ alebo generálny riaditeľ), ktorý je zodpovedný za riadenie protistrany v najprísnejšom zmysle slova a za riadenie jej materskej spoločnosti.

³ Ako je uvedené v nariadeniach spoločnosti proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu.

rizikové prahy, v súvislosti s ktorými sa vzhľadom na ekonomický význam alebo prítomnosť špecifických ukazovateľov rizika vyžaduje povolenie referenta pre boj proti praniu špinavých peňazí.

7. HLÁSENIA A ZÁKAZ ODPLATY

Spoločnosť si váži rolu, ktorú zohrávajú zástupcovia spoločnosti a jej zamestnanci pri ochrane integrity spoločnosti a pri okamžitom nahlasovaní akéhokoľvek porušenia alebo rizika porušenia interných predpisov a protikorupčných zásad a ustanovení. V tejto súvislosti existujú komunikačné kanály, prostredníctvom ktorých možno oznámiť akékoľvek protiprávne konanie alebo konanie, pri ktorom existuje dôvodné podozrenie z porušenia zásad a pravidiel obsiahnutých v tomto nariadení.

I Interné systémy hlásenia, osoba, ktorá je za ne zodpovedná, procesy analýzy hlásení, zapojené jednotky a spôsoby nahlasovania orgánom spoločnosti sa riadia špecifickými pravidlami spoločnosti (Nariadenie o interných systémoch nahlasovania porušení - udávanie) a modelom kontroly prijatým podľa legislatívneho nariadenia č.231/2001), ktorý zabezpečuje dôvernosc' oznamovateľa s vylúčením rizika odvetného, nečestného alebo diskriminačného konania.

8. MODEL RIADENIA, KOORDINÁCIE A OVLÁDANIA

Spoločnosť Eurizon Capital SGR, ako spoločnosť skupiny, na ktorú sa vzťahuje model riadenia, koordinácie a ovládania, je povinná implementovať Protikorupčné smernice vydané materskou spoločnosťou a prispôbiť ich v koordinácii s protifinančnou kriminalitou materskej spoločnosti, pričom ich v koordinácii s Oddelením riadenia boja proti finančnej kriminalite (*Anti-Financial Crime Head Office Department*) materskej spoločnosti prispôbiť, začleniť do svojho podnikového a/alebo organizačného kontextu a do kontextu akýchkoľvek špecifických miestnych predpisov, pokiaľ obsahujú prísnejšie obmedzenia. Nakoniec ich nechá schváliť Oddeleniu riadenia boja proti finančnej kriminalite, predloží ich na schválenie predstavenstvu a napokon o tom informuje Oddelenie riadenia boja proti finančnej kriminalite. Referent pre boj proti praniu špinavých peňazí spoločnosti zastáva zároveň rolu referenta pre boj proti korupcii.

Spoločnosť Eurizon Capital SGR, ako spoločnosť, ktorá zase priamo alebo nepriamo vlastní kontrolné podiely, je zodpovedná za šírenie smerníc skupiny medzi svojimi dcérskymi spoločnosťami, pričom zabezpečuje ich správnu implementáciu a účinné uplatňovanie.

Oddelenie dodržiavania predpisov a boja proti praniu špinavých peňazí (*Compliance & AML*) spoločnosti Eurizon Capital SGR tu plní úlohu koordinácie a kontroly, pričom je v styku s oddeleniami Compliance & AML dcérskych spoločností, s cieľom maximalizovať efektívnosť a efektivitu systému riadenia boja proti korupcii.

9. ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

Táto verzia vnútorného predpisu nadobúda účinnosť 1. januára 2023. K tomu istému dátumu sa ruší predchádzajúca verzia tohto vnútorného predpisu.