

Průvodce firemní etiketou a správným jednáním

I. POSELSTVÍ PŘEDSEDY PŘEDSTAVENSTVA SKUPINY AXA

Poselství Henriho de Castriese, předsedy představenstva skupiny AXA

Náš úspěch a dobrá pověst nezávisejí pouze na kvalitě našich výrobků a na službách, které poskytujeme zákazníkům, ale také na způsobu, jakým svoji práci vykonáváme. Ambicí skupiny AXA je stát se předním světovým poskytovatelem finančního zabezpečení, což je hlavní náplní činnosti skupiny. Být přední světovou společností pro nás znamená nejen stát na podiu každého státu, v němž máme zastoupení, a podávat skvělý technický, obchodní a finanční výkon, ale také nastavit jistý standard vzornou podnikatelskou praxí a etickým jednáním. Náš cíl stojí na křižovatce dvou klíčových požadavků: výkon, docílený skvělou prací, by sám nestačil k dosažení předního postavení, stejně tak jako by k němu nestačilo skvělé jednání, kdyby nebylo doprovázeno konkrétními výsledky.

Jádrem naší činnosti je provázet klienty při zvládnání rizik, což vyžaduje vytváření a udržování dlouhodobých závazků k našim klientům.

V naší práci hraje hlavní úlohu důvěra. Poctivost, bezúhonnost a nejvyšší standardy profesionálního jednání se odrážejí v našich hodnotách a jsou základy etického chování potřebného k nastolení důvěry a jistoty.

Důvěra je úhelným kamenem našeho úspěchu a dobré pověsti po celém světě. Na důvěře stojí naše značka. Důvěra je společným jmenovatelem závazků, jež nás poutají k partnerům, klientům, akcionářům, zaměstnancům a dodavatelům stejně jako k naší společnosti a k životnímu prostředí. A nakonec je zárukou naší důvěryhodnosti u regulačních úřadů.

Abychom si získali a udrželi důvěru našich partnerů, každý z nás musí dodržovat přísný systém profesionálních etických pravidel, který odpovídá úrovni kvality a služeb, který zainteresované strany a veřejnost očekává od společností, jako je AXA.

Skupina AXA se pyšní dlouhou tradicí dodržování a šíření profesionální etiky. Je to – a musí být – zásadní součástí naší firemní kultury. Abychom vytvořili společnou představu norem a postupů, kterou s námi budou sdílet všechny pobočky skupiny AXA, sepsali jsme tento Průvodce firemní etikou a správným jednáním skupiny AXA do jednoho dokumentu. Zásady zde obsažené musí být vodítkem pro každého z nás při výkonu jeho každodenních úkolů.

Dlouhodobý úspěch naší společnosti závisí na tom, jak každý z nás bude ctít soubor přísných etických norem a zásad podnikatelské praxe. Vyžaduje to naše podnikání a v sázce je naše reputace.

Spoléhám se především na vaši osobní čest a zdravý rozum, které uplatňujete v každodenní činnosti, a očekávám, že každý z vás bude dodržovat pravidla vytýčená v tomto dokumentu v souladu s vašimi povinnostmi.

Takto, a pouze takto můžeme dosáhnout našeho cíle zaujmout vedoucí pozici v našem oboru, což jde ruku v ruce s etickým a profesionálním vykonáváním naší každodenní práce.

*Henri de Castries
únor 2006*

II. ÚVOD A ODPOVĚDI NA ČASTO KladenÉ OTÁZKY

ÚVOD

Společnost AXA se zavázala provádět svoji podnikatelskou činnost v souladu s nejvyššími standardy poctivého a čestného jednání. Závazek dodržovat nejvyšší etické normy znamená nejen zajištění souladu s platnou legislativou a předpisy nejrůznějších právních systémů v zemích, v nichž působíme, ale také vytváření a udržování stále důvěry našich klientů, akcionářů, zaměstnanců a obchodních partnerů.

Účelem tohoto Průvodce firemní etikou a správným jednáním není poskytnout podrobné a vyčerpávající předpisy a pravidla, jimiž se řídí podnikatelská praxe jednotlivých společností skupiny AXA a jejich zaměstnanců ve všech zemích, v nichž skupina působí. Jeho smyslem je spíše stanovit určité vůdčí zásady a politiku platnou pro celou skupinu a zajistit tak, aby společnosti skupiny AXA a jejich zaměstnanci měli společnou představu o etických normách skupiny a v souladu s těmito normami vykonávali svoji činnost.

Tento průvodce stanovuje minimální standardy, platné pro všechny společnosti skupiny AXA a zahrnuje následující politiku skupiny (dále jen „politika“):

- Firemní etika a správné jednání
- Prohlášení o firemní politice týkající se řízení a užití významných neveřejných informací („Politika etických zdí“), které tvoří součást tohoto průvodce jako **Příloha A**
- Prohlášení o firemní politice týkající se pořizování a uchovávání záznamů, které tvoří součást tohoto průvodce jako **Příloha B**
- Prohlášení o firemní politice týkající se obchodování s cennými papíry skupiny AXA („Politika vnitřního obchodování“), které tvoří součást tohoto průvodce jako **Příloha C**
- Prohlášení o firemní politice týkající se vnitřní zpronevěry, které tvoří součást tohoto průvodce jako **Příloha D**
- Prohlášení o firemní politice týkající se praní špinavých peněz, které tvoří součást tohoto průvodce jako **Příloha E**

1. Jaké mám jako člen skupiny AXA povinnosti?

Jako od člena skupiny AXA se od vás očekává, že budete jednat způsobem vhodným pro vaše pracovní prostředí a že budete mít citlivý a uctivý vztah k problémům, hodnotám a zájmům jiných lidí. Všichni členové skupiny AXA jsou povinni se seznámit s politikou a zásadami obsaženými v tomto průvodci a dodržovat je během každodenního plnění svých pracovních povinností.

Je žádoucí, aby členové skupiny AXA bezodkladně hlásili veškeré praktiky nebo kroky, které jsou podle jejich přesvědčení nevhodné nebo neodpovídají politice a zásadám vytyčeným tímto průvodcem a které se podle nich dotýkají etických norem a bezúhonnosti skupiny AXA nebo jejích členů.

2. Jakým způsobem bych měl ohlásit nevhodné jednání nebo jiné záležitosti, které by podle mne měly být v souladu s politikou obsaženou v tomto Průvodci oznámeny?

Skupina přijala Prohlášení o politice týkající se stížností zaměstnanců, které tvoří součást tohoto průvodce jako Kapitola 6. Členové skupiny AXA by si měli toto prohlášení prostudovat, aby věděli, jak postupovat, pokud chtějí oznámit nějakou skutečnost související s jakoukoli politikou nebo zásadami uvedenými v průvodci. Aktivní přístup v prevenci problémů je součástí firemní kultury skupiny AXA a vyhledání správného člověka k rozhovoru je jedním z prvních kroků k porozumění a vyřešení často složitých záležitostí. Každý, kdo v dobré víře oznámí nevhodné jednání, bude chráněn proti jakýmkoli odvetným opatřením.

Prohlášení o politice týkající se stížností zaměstnanců obsahuje také postupy „whistleblower“, tj. postupy a způsoby jejich ochrany, na jejichž základě mohou zaměstnanci skupiny oznamovat jakékoli stížnosti pochybnosti nebo podezření, **týkající se účetnictví, vnitřní účetní kontroly a záležitosti auditu (včetně zpronevěry související s těmito činnostmi)** přímo předsedovi Výboru pro audit skupiny AXA. Tyto záležitosti mohou zaměstnanci oznámit předsedovi Výboru pro audit přímo faxem (č. 331 4500 3016) s uvedením svého jména nebo na anonymním základě, jak je popsáno v Kapitole 6. Veškeré oznamování se děje dobrovolně a na základě vlastního uvážení zaměstnance.

3. Na koho se mám obrátit s případnými dotazy?

Uvědomte si prosím, že písemný průvodce, jako je tento, může sloužit pouze jako všeobecná norma chování. Nemůže nahradit osobní poctivost a správný úsudek a nemůže předepisovat všechny vhodné reakce na každou situaci, která může nastat.

Pokud se chcete zeptat na výklad nebo použití zásad obsažených v tomto průvodci vzhledem k určité situaci nebo jestliže jste přesvědčen, že existuje rozpor mezi politikou vaší společnosti a politikou podle tohoto průvodce, prosím poradte se se svým nadřízeným pracovníkem nebo zástupcem vaší společnosti z oddělení lidských zdrojů, právního oddělení nebo oddělení compliance nebo se obraťte na právní oddělení skupiny AXA.

4. Proč má skupina politiku týkající se „whistleblower“ a jaký je její účel?

Vzhledem k tomu, že skupina AXA je kotována na newyorské burze, musí mít zvláštní politiku (politiku týkající se „whistleblower“), která umožňuje, aby zaměstnanci mohli určité skutečnosti oznamovat přímo předsedovi Výboru pro audit s uvedením svého jména nebo anonymně, v případě, že mají stížnosti, pochybnosti nebo podezření ohledně účetnictví, vnitřní účetní kontroly a záležitosti auditu (včetně zpronevěry související s těmito činnostmi). Prohlášení o politice týkající se stížností zaměstnanců skupiny v Kapitole 6 tohoto průvodce obsahuje také politiku týkající se „informátorů“. Účelem této politiky je poskytnout zaměstnancům alternativní prostředek pro oznamování specifických záležitostí přímo předsedovi Výboru pro audit v situacích, kdy mají zábrany ohlásit tyto záležitosti běžnými informačními cestami. Vezměte prosím na vědomí, že anonymní oznamování je přísně omezeno na účetnictví, vnitřní účetní kontrolu, záležitosti auditu (včetně zpronevěry související s těmito činnostmi), jak je popsáno v Kapitole 6. Zaměstnanci skupiny nejsou povinni podnikat jakékoli kroky, veškerá oznámení se činí dobrovolně a na základě vlastního uvážení zaměstnance. Požadavek na zavedení politiky týkající se „whistleblower“ vznikl jako součást legislativní reakce na dobře známé události v aféře Enron, kdy zaměstnanci nahlásili svým nadřízeným několik podrobných příkladů nevhodného jednání ve spojení s účetnictvím a zpronevěrou, ale management tyto stížnosti nepostoupil k prošetření dozorčí radě. Americký kongres to chápal jako zneužití, a proto do zákona „Sarbanes Oxley Act“ z roku 2002 začlenil zvláštní ustanovení, požadující, aby zaměstnanci měli přímý přístup k dozorčí radě, pokud chtějí oznámit stížnost, pochybnosti nebo podezření ohledně účetnictví, vnitřní účetní kontroly a / nebo zpronevěry. Politika skupiny týkající se „whistleblower“ odráží také určitá pravidla, která v prosinci roku 2005 vydal francouzský Úřad pro ochranu údajů (*Commission Nationale de l'Informatique et des Libertés* – „CNIL“) ohledně tohoto odvětví firemní politiky.

Konkrétní situace, nimiž se můžete setkat

- 1. Moje společnost pravidelně najímá poradce na výkon určitých služeb a moje oddělení je zodpovědné za posouzení a výběr těchto poradců. Jeden z těchto poradců mi nabídl, že mi poskytne osobní služby za speciální sníženou cenu. Je to problém? Potřebuji nějaké zvláštní povolení, než s takovou nabídkou mohu souhlasit?**

Odpověď: Tato situace může založit nevhodný osobní prospěch podle Kapitoly 2.1 Průvodce firemní etikou a správným jednáním. Než takovou nabídku přijmete, měl byste situaci projednat s vaším nadřízeným pracovníkem nebo se zástupcem oddělení lidských zdrojů, právního oddělení nebo oddělení compliance. Upozorňujeme také, že pro zaměstnance obchodních oddělení společností skupiny AXA platí v této oblasti zvláštní pravidla. Tato pravidla jsou uvedena v Kapitole 2.6 Průvodce firemní etikou a správným jednáním a měla by být projednána se všemi členy skupiny AXA, kteří se zabývají obchodní činností dříve, než přijmou jakékoli podobné služby.
- 2. V naší společnosti jsem zodpovědný za bankovní vztahy. Jedna z bank, s nimiž spolupracujeme, mi sdělila, že v zájmu posílení a rozšíření našich stávajících obchodních vztahů je ochotná mi nabídnout zvláštní podmínky hypotéční půjčky na nemovitost, o jejíž koupi uvažuji. Je to problém? Potřebuji nějaké zvláštní povolení, než s takovou nabídkou půjčky mohu souhlasit?**

Odpověď: Tato situace může založit nevhodný osobní prospěch podle Kapitoly 2.1 Průvodce firemní etikou a správným jednáním. Než takovou nabídku přijmete, měl byste situaci projednat s vaším nadřízeným pracovníkem a/nebo se zástupcem oddělení lidských zdrojů, právního oddělení nebo oddělení compliance.
- 3. Vlastním 5% v soukromé společnosti, ale neovládám ji a nejsem členem jejího vedení. Jedna ze společností skupiny AXA organizuje konkurs na zakázku a společnost, v níž vlastním 5%, se hodlá konkursu účastnit. Je to problém? Potřebuji nějaké povolení?**

Odpověď: Podle Kapitoly 2.2 Průvodce firemní etikou a správným jednáním jsou členové skupiny AXA a jejich rodinní příslušníci povinni hlásit případy, kdy společnosti, v nichž mají „podstatnou účast“ vedou obchodní jednání se kteroukoli společností skupiny AXA, a to jak opakovaně, tak jednorázově. „Kvalifikovanou účastí“ v takové společnosti se za tímto účelem rozumí kapitálová účast ve výši 3 nebo více procent. Z toho vyplývá, že pokud vlastníte 5% podíl ve společnosti, která se hodlá účastnit konkursního řízení organizovaného skupinou AXA, musíte se poradit se svým nadřízeným pracovníkem a/nebo se zástupcem oddělení lidských zdrojů, právního oddělení nebo oddělení compliance.
- 4. Uvažuji o koupi 10% účasti v soukromé společnosti, která skupině AXA poskytuje různé služby a produkty. Vezmeme-li v úvahu, jak malý je podíl a skutečnost, že se neúčastním vedení společnosti, představuje to nějaký problém?**

Odpověď: Podle Kapitoly 2.2 Průvodce firemní etikou a správným jednáním jsou členové skupiny AXA a jejich rodinní příslušníci povinni předem konzultovat nabytí 3% nebo vyšší kapitálové účasti ve společnosti, která vede obchodní jednání se kteroukoli společností skupiny AXA, a to jak opakovaně, tak jednorázově. Z toho plyne, že před nabytím tohoto podílu se musíte poradit se svým nadřízeným pracovníkem nebo se zástupcem oddělení lidských zdrojů, právního oddělení a/nebo oddělení compliance.
- 5. Malá společnost, kterou vlastní můj švagr, má již několik let obchodní vztahy se skupinou AXA. Je to problém? Je potřeba nějaké zvláštní povolení?**

Odpověď: Podle Kapitoly 2.2 Průvodce firemní etikou a správným jednáním obchodní transakce, z nichž mají prospěch vaši příbuzní nebo blízcí přátelé, mohou za určitých okolností založit střet zájmů nebo zdání střetu zájmů. Měl byste tedy tuto situaci ohlásit svému nadřízenému pracovníkovi a/nebo oddělení lidských zdrojů, právnímu oddělení a/nebo oddělení compliance.
- 6. Moje manželka pracuje u společnosti IBM, která má se skupinou AXA uzavřenu dlouhodobou smlouvu o poskytování technologie. Moje žena nemá nic společného s touto smlouvou ani s jednáním týkajícím se této smlouvy. Je to problém?**

Odpověď: Jestliže vy ani vaše manželka nemáte nic společného s udělením této zakázky, s vyjednáváním nebo uskutečňováním této smlouvy, není zde žádný konflikt a podle Průvodce firemní etikou a správným jednáním nemusíte podnikat žádné kroky. Pokud byste však vy nebo vaše žena byli účastní udělení této zakázky, vyjednávání nebo uskutečňování této smlouvy, měli byste se poradit s vaším nadřízeným pracovníkem a/nebo se zástupcem oddělení lidských zdrojů, právního oddělení nebo oddělení compliance.
- 7. Aktivně se věnuji investování do nemovitostí a ovládám několik soukromých společností, které vlastní nemovitosti. Jedna z mých společností uvažuje o tom, že od dceřinné společnosti skupiny AXA odkoupí jistou nemovitost. Je to problém? Je třeba zvláštní povolení?**

Odpověď: Podle Kapitoly 2.2 Průvodce firemní etikou a správným jednáním jsou členové skupiny AXA a jejich rodinní příslušníci povinni hlásit případy, kdy společnosti, v nichž mají „kvalifikovanou účast“ (tj. 3% a větší kapitálový podíl) vedou obchodní jednání se kteroukoli společností skupiny AXA, a to jak opakovaně, tak jednorázově. Z toho plyne, že pokud vy nebo člen vaší rodiny vlastní společnost, která nabízí odkoupení nemovitosti od skupiny AXA, musíte poradit se svým nadřízeným pracovníkem nebo se zástupcem oddělení lidských zdrojů, právního oddělení a/nebo oddělení compliance.
- 8. Nedávno jsem dostal nabídku, abych se stal ředitelem společnosti, která nepatří do skupiny AXA. Potřebuji nějaké zvláštní povolení?**

Odpověď: Podle Kapitoly 2.2 Průvodce firemní etikou a správným jednáním mohou členové skupiny AXA vykonávat ředitelskou funkci ve společnosti, která nepatří do skupiny AXA, pouze pokud tuto funkci schválí představenstvo skupiny AXA,

nebo jste-li zaměstnán dceřinnou společností skupiny AXA, musí ji schválit generální ředitel (CEO) nebo finanční ředitel (CFO) vaší společnosti skupiny AXA.

9. Čas od času dostávám pozvánky na různé sportovní akce od poradců, jejichž služeb využívá moje společnost. Mohu taková pozvání přijmout?

Odpověď: Kapitola 2.5 Průvodce firemní etikou a správným jednáním uznává, že obchodní dárky a pozvání na různé akce, jejichž účelem je budovat dobré a pevné pracovní vztahy, mohou být vhodné, pokud ovšem jejich záměrem není pokusit se „koupit si“ příznivé jednání a pokud nevzbuzují pochybnosti o schopnosti člena skupiny AXA činit samostatná, objektivní a poctivá obchodní rozhodnutí v nejlepším zájmu skupiny AXA. Za normálních okolností by symbolická gesta ze strany obchodního partnera, jako je příležitostná obchodní večeře nebo nabídka vstupenky na sportovní utkání, neměla být podle Průvodce firemní etikou a správným jednáním vykládána jako problematické záležitosti. Je však vaší zodpovědností použít zdravý úsudek a posoudit, zda nejsou firemní zásady porušovány. Máte-li dotazy na konkrétní situaci, měli byste se poradit se svým nadřízeným pracovníkem nebo se zástupcem oddělení lidských zdrojů, právního oddělení a/nebo oddělení compliance dříve, než přijmete obchodní dárek nebo pozvání na nějakou akci. Vezměte prosím na vědomí, že pro členy skupiny AXA pracující v obchodních odděleních společností skupiny AXA platí pro tyto případy zvláštní pravidla. Tato pravidla jsou uvedena v Kapitole 2.6 tohoto průvodce a všichni členové skupiny AXA zabývající se obchodní činností by si je měli prostudovat dříve, než podobná pozvání přijmou.

10. Banka, s níž moje společnost ve větší míře obchoduje, pozvala moji rodinu a mne na týdenní pobyt v lyžařském středisku, přičemž by kryla všechny výdaje. Mohu toto pozvání přijmout?

Odpověď: Kapitola 2.5 Průvodce firemní etikou a správným jednáním uznává, že obchodní dárky a pozvání na různé akce, jejichž účelem je budovat dobré a pevné pracovní vztahy, mohou být vhodné, pokud ovšem jejich záměrem není pokusit se „koupit si“ příznivé jednání a pokud nevzbuzují pochybnosti o schopnosti člena skupiny AXA činit samostatná, objektivní a poctivá obchodní rozhodnutí v nejlepším zájmu skupiny AXA. Takováto nabídka od obchodního partnera, která jde za hranice symbolického gesta ze strany poskytovatele služeb, by mohla být pokusem získat si vaši přízeň a měli byste ji probrat se svým nadřízeným pracovníkem nebo se zástupcem oddělení lidských zdrojů, právního oddělení a/nebo oddělení compliance dříve, než přijmete jakýkoli obchodní dárek nebo pozvání na akci. Vezměte prosím na vědomí, že pro členy skupiny AXA pracující v obchodních odděleních společností skupiny AXA platí pro tyto případy zvláštní pravidla. Tato pravidla jsou uvedena v Kapitole 2.6 tohoto průvodce a všichni členové skupiny AXA zabývající se obchodní činností by si je měli prostudovat dříve, než podobná pozvání přijmou.

11. Při své práci jsem se dověděl, že společnost, která nepatří do skupiny AXA, má v úmyslu učinit nabídku na převzetí jednoho ze svých konkurentů. Smím obchodovat s cennými papíry konkurenční společnosti, sdělit tuto informaci svým přátelům nebo ji dát na vědomí jedné ze společností, které spravují investiční majetek skupiny?

Odpověď: Rozhodně ne, použití takovýchto informací, které jste se dověděl jako člen skupiny AXA během svojí práce, přísně zakazuje politika „etické zdi“, vytyčená v Kapitole 3.2 Průvodce firemní etikou a správným jednáním.

12. Během svojí práce jsem se dověděl o velmi výhodné příležitosti investice do nemovitosti, o níž moje společnost uvažuje, ale kterou zřejmě nepodnikne. Byl by problém, kdybych této příležitosti využil?

Odpověď: Ano, podle Kapitoly 2.4 Průvodce firemní etikou a správným chováním členové skupiny AXA nesmějí (1) využívat příležitosti, založených na firemních informacích nebo o nichž se dovědí během plnění svých pracovních povinností; nebo (2) přímo či nepřímo představovat konkurenci skupiny AXA bez zvláštního povolení představenstva skupiny AXA nebo, jste-li zaměstnán v dceřinné společnosti skupiny AXA, bez povolení generálního ředitele (CEO) nebo finančního ředitele (CFO) vaší společnosti skupiny AXA.

13. Moje společnost je jednou z několika, které soutěží o přidělení zakázky místní samosprávy. Chtěl bych pozvat státního úředníka, s nímž vyjednávám, i jeho rodinu na víkend v rekreačním středisku, abychom posílili naše vztahy, přičemž bychom jemu i rodině zaplatili veškeré výdaje. Je to problém? Potřebuji zvláštní povolení?

Odpověď: Podle Kapitoly 4.4 Průvodce firemní etikou a správným jednáním jsou členové skupiny AXA povinni přísně dodržovat zákony a předpisy, které upravují vztahy mezi státními zaměstnanci a dodavateli v každé zemi, kde skupina AXA působí. Členové skupiny AXA si musejí být vědomi, že zvyklosti přijatelné v podnikatelském prostředí (jako poskytnutí dopravy, pohoštění, volnočasové aktivity a další věci jmenovitě hodnoty) mohou být naprosto nepřijatelné, a v některých případech i protizákonné, pokud se týkají státních zaměstnanců nebo jiných osob, které pracují pro státní úřady. Politika skupiny AXA přísně zakazuje poskytování peněžních nebo jiných darů jakémukoli úředníkovi nebo zaměstnanci státního subjektu, pokud by se takový čin dal důvodně vykládat jako spojitost s obchodními vztahy se skupinou AXA. Takové činy jsou v mnoha právních systémech zakázány zákonem. Členové skupiny AXA jsou odpovědní za dodržování zákonů a předpisů platných v právním řádu země, v níž podnikají.

14. Viděl jsem odhad výnosů mojí společnosti skupiny AXA, které ještě nebyly zveřejněny a které jsou příznivější, než jsem očekával. Mohu se o tuto informaci podělit s rodinnými příslušníky nebo se svojí firmou? Případně, mohu doporučit koupi takové kotované společnosti skupiny AXA blízkému příteli?

Odpověď: Ne, užití takové informace k obchodování nebo k podávání tipů jiným osobám přísně zakazuje politika vnitřního obchodování skupiny AXA a také ji zakazují zákony ve většině zemí, v nichž skupina působí.

15. Viděl jsem dokumenty, na jejichž základě se domnívám, že vedení mojí společnosti záměrně nedodržuje platné účetní standardy, protože chce zveličit výnosy společnosti. Co bych měl udělat?

Odpověď: Podle Prohlášení o politice týkající se stížností zaměstnanců uvedené v Kapitole 6 Průvodce firemní etikou a správným chováním mohou všichni zaměstnanci skupiny takové skutečnosti oznámit běžnými kanály, jak je popsáno v Kapitole 6 (tedy svému nadřízenému pracovníkovi nebo zástupci společnosti z oddělení lidských zdrojů, právního oddělení

nebo oddělení compliance) nebo je mohou ohlásit anonymně nebo s uvedením svého jména přímo předsedovi revizní komise skupiny AXA na faxové číslo +331 45 00 30 16. Pokud takovou skutečnost oznamujete v dobré víře, budete ochráněni před odvetnými kroky ze strany ostatních. Veškeré oznamování se děje dobrovolně.

16. Domnívám se, že můj nadřízený pracovník se věnuje činnostem, které porušují principy vytýčené v Průvodci firemní etikou a správným chováním. Co mám udělat?

Odpověď: Podle Prohlášení o politice týkající se stížností zaměstnanců uvedené v Kapitole 6 Průvodce firemní etikou a správným chováním je vítáno, když zaměstnanci skupiny bezodkladně ohlásí veškeré praktiky nebo činy, které jsou podle jejich názoru v rozporu se kteroukoli politikou uvedenou v tomto průvodci. Pokud máte nějaké otázky nebo pochybnosti ohledně dodržování zásad podle tohoto průvodce, nebo si jen nejste jisti, jaký by byl v určité situaci správný postup, měli byste si promluvit se svým nadřízeným pracovníkem nebo se zástupci svojí společnosti z oddělení lidských zdrojů, právního oddělení nebo oddělení compliance. Pokud o určité záležitosti nebo pochybnosti nechcete hovořit s nikým z těchto zaměstnanců, můžete se obrátit na právní oddělení skupiny AXA na telefonním čísle +331 40 75 46 19 nebo na faxovém čísle +331 56 69 92 75. Kromě toho může kterýkoli člen skupiny AXA ohlásit stížnost nebo pochybnost týkající se účetnictví, vnitřní účetní kontroly nebo záležitostí auditu (včetně zpronevěry v souvislosti s těmito činnostmi) buď běžnými kanály, jak bylo popsáno výše, nebo je může oznámit anonymně nebo s uvedením jména přímo předsedovi Výboru pro audit skupiny AXA na faxové číslo +331 45 00 30 16.

Každý, kdo ohlásí jakékoli praktiky nebo činy, o nichž věří, že jsou nevhodné nebo v rozporu se kteroukoli politikou uvedenou v tomto průvodci, kterémukoli z uvedených zdrojů v dobré víře, bude chráněn proti odvetným opatřením. Veškeré oznamování je čistě dobrovolné.

III. FIREMNÍ ETIKETA A SPRÁVNÉ JEDNÁNÍ

1. NAŠE PROFESNÍ ETIKA ODRÁŽÍ VIZI A HODNOTY SKUPINY AXA

Profesní etika ve skupině AXA je odrazem naší vize a našich hodnot. Tato vize a tyto hodnoty řídí naše každodenní jednání a jsou základem ustanovení tohoto Průvodce.

Smyslem naší činnosti je pomoci klientům žít v pohodě. Vyjadřuje to naše motto: „A žijte v pohodě“.

Naše činnost: finanční zabezpečení

Finanční zabezpečení spočívá v tom, že našim zákazníkům – jak jednotlivcům, tak malým, středním a velkým firmám – nabízíme širokou škálu produktů a služeb, které uspokojují jejich potřeby v oblasti pojištění, ochrany, úspor, důchodů a finančního plánování, a to v průběhu celého jejich života.

Jsme si vědomi příspěvku našeho odvětví k celkovému hospodářskému a společenskému vývoji a na tento svůj příspěvek jsme hrdí. Naší snahou je chovat se při podnikání odpovědně a po celém světě se vždy řídit pevnými zásadami a plnit závazky vůči všem našim partnerům.

Naše cíle

Naším společným cílem, na kterém pracujeme, je dosažení vedoucího postavení v našem hlavním oboru – finančním zabezpečení – a to prostřednictvím kvality našich produktů a služeb, jakož i na základě lepších výsledků.

Naše hodnoty

Týmový duch, integrita, novátorství, pragmatismus, profesionalita.

Naše závazky

Záměrem skupiny AXA je podnikat odpovědným způsobem a budovat se všemi svými partnery vztahy založené na důvěře.

Naši klienti

Neustále poskytovat kvalitní služby na místní úrovni a řešení přizpůsobená jejich potřebám, a to vše maximálně profesionálním způsobem.

Naši akcionáři

Vytvářet dlouhodobý zisk na základě provozních výsledků, které budou patřit k nejlepším v našem odvětví a snažit se vždy poskytovat přesné finanční informace.

Naši zaměstnanci

Naši zaměstnanci: Zajistit profesionální seberealizaci tím, že nabídneme příznivé a ohleduplné pracovní prostředí, kde lidé mohou tvůrčím způsobem pracovat a nepřetržitě se profesionálně rozvíjet.

Naši dodavatelé

Udržovat nadstandardní vztahy s dodavateli tím, že budeme dodržovat jasně stanovené postupy pro nákup a zadávání zakázek a vždy podporovat vzájemnou komunikaci.

Veřejnost

Chovat se jako společensky odpovědná firma tím, že se s veřejností podělíme o své profesionální zkušenosti, budeme přicházet s novými možnostmi zaměstnání a sponzorovat charitativní akce.

Životní prostředí

Přispívat k ochraně životního prostředí tím, že budeme rozvíjet svou schopnost řešit krizové situace ohrožující životní prostředí a podporovat pracovní postupy, které jsou k životnímu prostředí ohleduplné.

2. VAŠE INDIVIDUÁLNÍ JEDNÁNÍ, AKTIVITY A ZÁJMY

Střet zájmů

Ke střetu zájmů dochází, jestliže osobní zájmy zaměstnance jsou nějakým způsobem v rozporu (stačí dokonce, jestliže se zdají být v rozporu) se zájmy skupiny AXA.

Konfliktní situace může nastat, když člen skupiny AXA podniká kroky nebo má zájmy (obchodní, finanční nebo jiné), kvůli nimž je pro něj obtížné vykonávat práci ve skupině AXA objektivně a efektivně. Ke střetu zájmů dochází například tehdy, když člen skupiny AXA nebo jeho rodinný příslušník¹ získá nevhodné osobní výhody (včetně osobních půjček, služeb nebo úplatu za služby, které členové skupiny AXA poskytují v rámci svojí pracovní činnosti) v důsledku svého zaměstnání ve skupině AXA, nebo když získá osobní obohacení nebo výhody díky přístupu k důvěrným informacím skupiny AXA. Ke střetu zájmů může dojít i tehdy, když člen skupiny AXA nebo jeho rodinný příslušník vlastní podstatnou finanční účast² ve společnosti, která má důležité obchodní vztahy se skupinou AXA, a má obchodní zájmy mimo společnost AXA, které mohou mít za následek dělení loajality a ústupky nezávislému úsudku.

Ke střetu zájmů může dojít v mnoha běžných situacích, přestože se člověk snaží se jim vyhnout. Členové skupiny AXA by si vždy měli vyjasnit a prodiskutovat otázky týkající se možného střetu zájmů. Pokud máte dotazy ohledně určité situace nebo si uvědomíte, že došlo nebo by mohlo dojít ke střetu zájmů, upozorněte na to svého nadřízeného pracovníka nebo zástupce oddělení lidských zdrojů, právního oddělení nebo oddělení compliance vaší společnosti.

Členství v představenstvech a další aktivity a zájmy mimo skupinu AXA

Přestože aktivity mimo skupinu AXA nepředstavují nutně střet zájmů, ke střetu zájmů může dojít v závislosti na vaší pozici uvnitř skupiny AXA a na vztazích k té které činnosti. Aktivity mimo skupinu AXA mohou také založit možný střet zájmů, pokud je člen skupiny AXA v situaci, kdy se musí rozhodnout mezi vnějším zájmem a zájmy skupiny AXA. Skupina AXA je si vědoma toho, že principy obsažené v tomto odstavci neplatí pro ředitele společností skupiny AXA, kteří zároveň nezastávají vedoucí postavení uvnitř skupiny AXA (dále jen „ředitelé mimo skupinu AXA“).

Výkon ředitelské funkce mimo skupinu AXA

Členové skupiny AXA nesmějí pracovat jako ředitelé (nebo zastávat odpovídající funkci) jiné obchodní společnosti mimo skupinu AXA, pokud výkon takové funkce není výslovně schválen představenstvem skupiny AXA nebo v případě zaměstnanců, kteří pracují v dceřinných společnostech skupiny AXA, generálním ředitelem nebo finančním ředitelem takové dceřinné společnosti nebo obchodní jednotky.³ Takové povolení je potřeba bez ohledu na to, zda člen skupiny AXA hodlá pracovat ve funkci ředitele obchodní organizace mimo skupinu AXA (1) jako soukromá osoba nebo (2) jako představitel skupiny AXA (nebo společnosti skupiny AXA), který by zastával pozici v představenstvu jiné společnosti (např. v takové, v níž má skupina AXA podstatnou, ale nikoli rozhodující majetkovou účast). Existuje celá řada faktorů a kritérií, které bude skupina AXA používat, aby rozhodla, zda schválí žádost člena skupiny AXA o členství v představenstvu jiné společnosti. Členství v představenstvu jiných společností například v různých právních systémech podléhá omezením ze strany zákona. Členství v představenstvu jiných společností by také mělo splňovat řadu faktorů a nároků; např. (1) člen skupiny AXA by měl stále prosazovat její zájmy a (2) neměla by být podstatným způsobem snížena schopnost člena skupiny AXA plnit jeho závazky vůči skupině AXA. Při posuzování žádostí skupina AXA rovněž vezme v úvahu časové vytížení a možné osobní závazky a odpovědnost spojenou s výkonem ředitelské funkce v organizaci mimo skupinu AXA.

Finanční nebo obchodní zájmy mimo skupinu AXA

Členové skupiny AXA by měli být opatrní s souvislostí s osobními vklady (investicemi) do jiných společností, který může vést ke střetu zájmů nebo může budít zdání střetu zájmů. Ke střetu zájmů může dojít v případech, kdy člen skupiny AXA nebo jeho rodinný příslušník jsou držiteli podstatné účasti ve společnosti, která má rozsáhlejší obchodní vztahy se skupinou AXA, ať už jednorázově nebo opakovaně. Například, vlastnictví podstatné účasti ve společnosti ovládané rodinou nebo jinak soukromě vlastněné, která má obchodní vztahy se skupinou AXA, může založit střet zájmů nebo zdání střetu zájmů. Naopak, držení akcií v kotované společnosti s velkým množstvím akcionářů, která čas od času uzavírá se skupinou obchodní transakce, takové problémy nezpůsobuje. Pro účely oznamování a předchozí konzultace vkladů do společností, které se skupinou podnikají, se považuje za podstatnou účast, jestliže vy nebo vaši rodinní příslušníci v takové společnosti přímo či nepřímo vlastníte kapitálovou účast ve výši 3% nebo více (bez ohledu na formu takové účasti). Dříve než člen skupiny AXA podnikne osobní vklad tohoto typu, měl by svůj postup konzultovat se svým nadřízeným pracovníkem nebo zástupcem společnosti z oddělení lidských zdrojů, právního oddělení nebo oddělení compliance a měl by získat předchozí souhlas s generálním ředitelem (CEO) nebo s finančním ředitelem (CFO) svojí společnosti. Pro účely oznamování a předchozí konzultace vkladů do společností, které se skupinou podnikají, byla stanovena hranice 3%, avšak jestli v důsledku

¹ Pokud není stanoveno jinak, pro účely tohoto průvodce znamená (i) „rodina“ manžele, rodiče, děti, sourozence a rodinné příslušníky získané sňatkem (tj. tchán, tchyně, nevlastní děti) a kohokoli, kdo s vámi bydlí; (ii) „příbuzní“ jsou rodina a bratrance a sestřenice z prvního kolena.

² Jak je popsáno v Kapitole 2.2 dále, „podstatná finanční účast“ pro účely tohoto průvodce znamená kapitálovou účast ve výši 3% nebo více (bez ohledu na formu takové účasti).

³ V případě dceřinných společností skupiny, které jsou holdingovými společnostmi pro konsolidované podskupiny, pokud generální ředitel holdingové společnosti neurčí jinak, může tento souhlas udělit generální ředitel nebo finanční ředitel každé dceřinné společnosti nebo obchodní jednotky uvnitř takové konsolidované podskupiny.

majetkové účasti dojde nebo může dojít ke střetu zájmů, určuje řada faktorů, včetně výše vkladu, povahy zaměstnaneckých povinností a důležitosti obchodních vztahů skupiny AXA s touto jinou společností.

Členové skupiny AXA by si také měli dát pozor, aby jejich činnost mimo skupinu AXA nezpůsobila rozdělení loajality, aby jim nezabrala nepřiměřené množství času a/nebo aby nedošlo k negativnímu ovlivnění jejich nezávislého rozhodování. Pokud dojde k situaci, která může znamenat střet zájmů, měli byste o ní dát vědět svému nadřízenému pracovníkovi a/nebo zástupci vaší společnosti z oddělení lidských zdrojů, právního oddělení nebo oddělení compliance. Střet zájmů nebo zdání střetu zájmů mohou způsobit také obchodní transakce, přinášející prospěch příbuzným nebo blízkým přátelům, jako například udělení servisní zakázky přímo jim nebo společnosti, kterou ovládají nebo v níž mají podstatnou účast. Dříve, než člen skupiny AXA uzavře takovou obchodní transakci, měl by se poradit se svým nadřízeným pracovníkem nebo zástupcem společnosti z oddělení lidských zdrojů, právního oddělení nebo oddělení compliance.

Další mimopracovní činnosti

Jsme si vědomi skutečnosti, že členové skupiny AXA se často věnují prospěšné činnosti ve svých místních komunitách a účastní se nejruznějších charitativních akcí, což je jistě chvályhodné. Každý člen skupiny AXA by však měl zajistit, aby veškeré mimopracovní činnosti, dokonce i charitativní nebo dobročinné, nezakládaly střet zájmů ani nebyly jinak v rozporu se zaměstnáním u skupiny AXA.

Ochrana a řádné užívání majetku skupiny AXA

Členové skupiny AXA jsou zodpovědní za ochranu a řádné a efektivní užívání majetku skupiny AXA. Každý z nás je povinen tento majetek chránit před ztrátou, škodou, zneužitím, krádeží, zpronevěrou nebo zničením. Krádež, ztráta, zneužití, nedbalost a plýtvání majetkem mohou mít přímý dopad na ziskovost skupiny AXA. Jakoukoli situaci, která by mohla vést ke krádeži, ztrátě, zneužití nebo plýtvání byste měli oznámit nadřízenému pracovníkovi nebo zástupci oddělení lidských zdrojů, právního oddělení nebo oddělení compliance okamžitě, jakmile se o ní dovíte.

Firemní příležitosti a zdroje

Členové skupiny AXA jsou povinni prosazovat legitimní zájmu skupiny, když se k tomu naskytne příležitost, a použít firemní zdroje výhradně za tímto účelem. Firemní příležitosti nebo zdroje nesmějí být užity k osobnímu prospěchu. Členové skupiny AXA mají zakázáno (1) pro sebe využívat příležitosti, o nichž se dovědí prostřednictvím užívání firemního majetku, informací nebo postavení, (2) využívat firemní majetek, informace, zdroje nebo postavení ve společnosti pro osobní prospěch a (3) jakkoli přímo či nepřímo se skupinou AXA soupeřit bez souhlasu představenstva skupiny AXA nebo v případě členů skupiny AXA, kteří jsou zaměstnáni v dceřinné společnosti skupiny AXA, bez souhlasu generálního ředitele nebo finančního ředitele takové dceřinné společnosti anebo obchodní jednotky.⁴

Dary, společenské akce a pobídky

Smyslem obchodních darů a společenských akcí je budovat dobré a pevné pracovní vztahy s obchodními partnery. Avšak za určitých okolností mohou být dary, společenské akce, drobné úsluhy, výhody a/nebo pracovní nabídky pokusy „koupit si“ příznivé jednání. Kdyby člen skupiny AXA takové pobídky přijal, mohlo by to vzbudit pochybnosti o jeho schopnosti činit nezávislá obchodní rozhodnutí v tom nejlepší zájmu skupiny AXA. Problém může například nastat, když (1) člen skupiny AXA přijme dárek, pozvání na nějakou akci nebo jinou pobídku, která může způsobit ústupky (nebo může dojít k důvodnému podezření na ústupky) objektivním a poctivým obchodním rozhodnutím takového člověka, (2) když člen skupiny AXA nabídne dar, pozvání na společenskou akci nebo jinou pobídku, která vypadá jako pokus získat zakázku nevhodnými prostředky nebo použitím nevhodných prostředků k získání zvláštní výhody v obchodních vztazích nebo když taková nabídka může být za takový pokus důvodně považována. K takovým situacím může dojít za mnoha různých okolností (včetně jednání se současnými nebo možnými budoucími dodavateli nebo klienty) a členové skupiny AXA by měli mít na paměti, že takové pobídky mohou být považovány za nezákonné úplatky, odměny nebo provize.

Každý jednotlivý člen skupiny AXA nese břímě zodpovědnosti za správný úsudek a za to, aby tyto principy nebyly porušeny. Pokud máte dotaz na vhodnost darů, pozvánek nebo jiných pobídek, prosím obraťte se na svého nadřízeného pracovníka nebo zástupce oddělení lidských zdrojů, právního oddělení nebo oddělení compliance.

Etika zadávání zakázek

Obchodní oddělení skupiny AXA přijalo zvláštní soubor etických zásad, které platí pro pracovníky obchodních oddělení v společnostech skupiny AXA, kteří se zabývají nákupem zboží a služeb od třetích osob pro tyto společnosti („pracovníci obchodního oddělení“). Podle těchto zásad musejí pracovníci obchodního oddělení navíc k politice obsažené v tomto průvodci dodržovat následující principy a zvyklosti:

⁴ V případě dceřinných společností skupiny, které jsou holdingovými společnostmi pro konsolidované podskupiny, pokud generální ředitel holdingové společnosti neurčí jinak, může tento souhlas udělit generální ředitel nebo finanční ředitel každé dceřinné společnosti nebo obchodní jednotky uvnitř takové konsolidované podskupiny.

- **Poctivost / otevřená soutěž:** pokud jde o veškeré konzultace týkající se významných nákupů, pracovníci obchodních oddělení musejí bez výjimky přistupovat ke všem hráčům regulérně.
- **Nestrannost:** pracovníci obchodních oddělení nesmějí přímo či nepřímo⁵ přijímat dary, pozvánky na akce, úplaty, osobní výhody nebo jakékoli jiné pobídky od současných nebo potenciálních prodejců bez výslovného souhlasu od vedoucího obchodního oddělení svojí společnosti. To znamená, že bez výslovného souhlasu vedoucího obchodního oddělení nesmějí pracovníci obchodních oddělení:

- od prodejce přijmout pozvání na oběd nebo večeři, na sportovní, společenskou nebo podobnou akci, účastnit se jakéhokoli výletu, semináře, návštěvy nebo jiné akce organizované prodejcem;
- přijmout osobní dárky, pozvánky nebo služby od prodejce včetně darů netrvalé hodnoty, které mohou prodejci čas od času bez vyžádání věnovat pracovníkům skupiny AXA (takové dárky by měli pracovníci odmítnout, pokud to je možné, a pokud se to nepodaří, měli by je věnovat místní charitativní organizaci, např. AXA Hearts in Action).
- přijmout od prodejce jakékoli služby nebo výrobky za sníženou cenu nebo za zvláštních podmínek, které nejsou běžně dostupné veřejnosti.

Navíc skupina AXA přísně zakazuje přijetí jakékoli formy provize nebo jiné náhrady od dodavatele a upozorňuje, že takto může dojít k porušení zákonů.

- **Důvěrnost:** Nabídky dodavatelů a obsah smluv s nimi uzavřených jsou přísně důvěrné a podle toho s nimi musí být nakládáno. Za žádných okolností se tyto informace nesmí dostat mimo skupinu AXA bez výslovného souhlasu vedoucího místního obchodního oddělení, pokud ovšem zveřejnění nevyžaduje zákon, nařízení regulačního úřadu nebo právní / regulační vyšetřování nebo řízení. Jedinou výjimkou je, pokud řídící pracovník zveřejnění řádně schválí za účelem vyšetřování právních nebo regulačních záležitostí nebo z jiných obchodních důvodů.
- **Transparentnost / zpětná sledovatelnost:** Všechny důležité položky vyplývající z rozhodnutí o koupi musejí být zapsány do dokumentu, který se ukládá minimálně do doby, kdy uběhne amortizační doba pro daný majetek. V případě nemateriálního zboží, které nepodléhá amortizaci, je skladovatelnost takových prvků rovna nejméně době platnosti podepsané smlouvy. Dokument by měl obsahovat zejména technická a finanční hlediska, na jejichž základě byla provedena volba, stejně jako názory a zmocnění, která této volbě předcházela, v souladu s postupem platným v době výběru.

3. DŮVĚRNÉ INFORMACE A JEJICH ZVEŘEJŇOVÁNÍ

Mlčenlivost

Členové skupiny AXA musejí zachovávat mlčenlivost o citlivých neveřejných a jiných důvěrných informacích, které jim svěřila skupina AXA nebo její zákazníci, a nesmějí takové informace poskytnout nikomu jinému, pokud takové poskytnutí neschválí AXA nebo nenařídí zákon. To se netýká (1) jiných pracovníků skupiny AXA, kteří tyto informace potřebují v souvislosti s plněním svých povinností, nebo (2) osob mimo skupinu AXA (jako jsou advokáti, účetní nebo jiní poradci), které tyto informace potřebují v souvislosti s určitým pověřením nebo úkolem, který dostaly od skupiny AXA, nebo které mají platný pracovní nebo právní důvod dostat takové informace a uzavřely příslušné dohody o mlčenlivosti. Důvěrné informace zahrnují veškeré neveřejné informace, které může využít konkurence, nebo které by v případě zveřejnění mohly poškodit skupinu AXA a její klienty. Patří sem také duševní vlastnictví (jako jsou důvěrné informace o produktech, obchodní tajemství, patenty, ochranné známky a autorská práva), obchodní, marketingové a servisní plány, databáze, záznamy, informace o platech, nezveřejněné finanční údaje a zprávy, stejně tak jako informace, které nám svěřili partneři ve společném podniku, dodavatelé nebo zákazníci. Povinnost zachovávat mlčenlivost o důvěrných informacích platí i po skončení vašeho pracovního poměru u skupiny AXA.

Členové skupiny AXA by měli v zájmu ochrany důvěrných informací dodržovat následující postupy:

- Pro určité osoby, které požadují důležité neveřejné informace, je třeba zvláštních opatření, týkajících se důvěrnosti. Mezi takové osoby patří obchodní spolupracovníci mimo skupinu AXA, orgány státní správy a odborové organizace.
- Písemné dokumenty týkající se neveřejných záležitostí by měly být uchovávány příslušným způsobem.
- Měly by být zavedeny příslušné mechanismy pro přístup návštěvníků do citlivých oblastí a dohled nad nimi.
- Kde je to vhodné, měly by se používat metody kontroly dokumentů, jako číslování kopií a záznamy o jejich distribuci.
- Pokud je člen skupiny AXA na služební pochůzce související s důležitými neveřejnými informacemi, měli by administrativní pracovníci dát pozor, aby nevyzradili, kam tento zaměstnanec odešel.
- Zaměstnanci by se měli na veřejných místech vyhnout citlivým obchodním rozhovorům, ať už osobním nebo telefonickým, a měli by být opatrní při používání notebooků a podobných zařízení na veřejnosti.
- S e-mailovými zprávami a přílohami obsahujícími důležité neveřejné informace by se mělo zacházet se stejnou diskrétností (případně použít kódování).

Politika etických zdí

Skupina AXA vydala **Prohlášení o firemní politice týkající se řízení a užití významných neveřejných informací („Politika etických zdí“)**, které tvoří součást tohoto průvodce jako **Příloha A**, a různé dceřinné společnosti skupiny AXA rovněž tyto zásady

⁵ Nepřímé přijetí úplaty zahrnuje úplatu přijatou rodinou nebo příbuznými pracovníka obchodního oddělení. Pro definici pojmů „rodina“ a „příbuzní“ viz poznámku 3.

přijaly. Tyto zásady byly přijaty, aby se zabránilo úniku neveřejných informací o kotované společnosti nebo jejích cenných papírech od členů skupiny AXA, kteří takové informace dostávají v průběhu svojí práce, těm členům skupiny AXA, kteří vykonávají investiční management. Když je použita „etická zed“, činnosti investičního managementu skupiny AXA mohou probíhat navzdory tomu, že jiní členové skupiny, pracující v jiných odvětvích skupiny AXA, znají důležité neveřejné informace. „Činnost investičního (asset) managementu“ zahrnuje vytváření a získávání informací nebo spoluúčast na informacích týkajících se nákupu nebo prodeje cenných papírů veřejných společností nebo vytváření a získávání informací o doporučeních týkajících se nákupu nebo prodeje takových cenných papírů. Vezmeme-li v úvahu, jak rozsáhlá je činnost investičního managementu, vykonávaného převážně společnostmi AXA Investment Managers a Alliance Capital, je pro členy skupiny AXA velmi důležité se seznámit s politikou etických zdí a dodržovat ji.

Přesnost zveřejňovaných informací

Právní předpisy v oblasti kapitálového trhu a další zákony ukládají skupině AXA trvalé požadavky na zveřejňování informací a vyžadují pravidelné předkládání zpráv, finančních informací a jiných informací regulačním úřadům a burzovním orgánům, včetně francouzské Autorité des Marchés Financiers („AMF“), US Securities and Exchange Commission („SEC“) a newyorské burze („NYSE“). Takové zprávy a informace musejí vyhovovat veškerým platným právním požadavkům a nesmí obsahovat chybné údaje a vynechávat důležité skutečnosti.

Pokud se přímo nebo nepřímo účastníte přípravy takových zpráv a informací, pokud pravidelně komunikujete s tiskem, s investory a analytiky ohledně skupiny AXA, musíte v rámci svých pracovních povinností zabezpečit, aby takové zprávy a informace byly (i) úplné, nestranné, včasné, přesné a srozumitelné a (ii) aby splňovaly právní požadavky. To platí o všech zveřejňovaných informacích, ústních vyjádřeních, vizuálních prezentacích, tiskových konferencích a telefonátech se sdělovacími prostředky, které se týkají skupiny AXA, jejího finančního výkonu a podobných záležitostí.

Nevhodné ovlivňování provádění auditu

Členové skupiny AXA a osoby jednající pod jejich vedením mají zakázáno podniknout jakékoli kroky směřující k nátlaku, manipulaci nebo ovlivňování falešnými údaji jakéhokoli nezávislého auditora, který provádí audit nebo přezkoumání účetních závěrek skupiny AXA. Následuje seznam kroků, které mohou znamenat nevhodné ovlivňování:

- nabízení nebo poskytnutí úplatku nebo jiných finančních pobídek auditorovi, včetně nabízení budoucího zaměstnání nebo smluv na neauditorské služby;
- vědomé poskytnutí nepřesné nebo zavádějící právní analýzy auditorovi;
- hrozba zrušením nebo zrušení stávajících neauditorských a auditorských zakázek v případě, že auditor má výhrady k účetnictví společnosti; nebo
- snaha o vyloučení společníka z auditu, pokud tento společník má výhrady k účetnictví společnosti.

Výše uvedený seznam není vyčerpávající a v závislosti na okolnostech se mohou vyskytnout i další kroky, které znamenají nevhodné ovlivňování.

Požizování a uchovávání záznamů

Řádné požizování a uchovávání firemních záznamů je velmi důležité. Každá společnost skupiny AXA je zodpovědná za řádné vedení a uchovávání obchodních záznamů v souladu s platnou legislativou a s předpisy právního řádu země, v níž působí. Skupina přijala **Prohlášení o firemní politice týkající se požizování a uchovávání záznamů**, které tvoří součást tohoto průvodce jako **Příloha B**. Členové skupiny AXA by se s tímto prohlášením měli seznámit.

4. DODRŽOVÁNÍ PRÁVNÍCH PŘEDPISŮ / ŠETŘENÍ REGULAČNÍCH ÚŘADŮ A SOUDNÍ SPORY

Dodržování zákonů, pravidel a předpisů

Naším dlouhodobým závazkem je provádět podnikatelskou činnost v souladu s platnými právními předpisy a v souladu s nejvyššími etickými principy. Tento závazek nám pomáhá udržovat dobrou pověst poctivé, kvalitní a bezúhonné společnosti.

Kromě toho, že AXA dodržuje právní předpisy každého státu, v němž působí, v únoru 2003 se připojila k dohodě OSN „Global Compact“ a oficiálně přislíbila dodržovat a propagovat jejich deset hlavních principů.

Deset principů dohody Global Compact v oblasti lidských práv, práce, životního prostředí a protikorupční politiky se těší všeobecnému souhlasu a odvozuje se od těchto dokumentů:

- Všeobecná deklarace lidských práv
- Deklarace Mezinárodní organizace práce o základních principech a právech při práci
- Deklarace z Rio de Janeira o životním prostředí a rozvoji
- Konvence OSN pro boj s korupcí

Deset principů dohody Global Compact:

➤ *lidská práva*

Princip č. 1: podniky by měly podporovat a respektovat ochranu mezinárodně prosazovaných lidských práv; a
Princip č. 2: nepodílet se na porušování lidských práv.

➤ *pracovní normy*

Princip č. 3: podniky by měly podporovat svobodu sdružování a účinné uznání práva na kolektivní vyjednávání;
Princip č. 4: podporovat odstranění všech forem nucené a nedobrovolné práce;
Princip č. 5: podporovat účinné odstranění dětské práce a
Princip č. 6: odstranit diskriminaci v zaměstnání a povolání.

➤ *životní prostředí*

Princip č. 7: podniky by měly podporovat preventivní přístup k problémům životního prostředí;
Princip č. 8: podnikat iniciativy k propagaci větší zodpovědnosti k životnímu prostředí; a
Princip č. 9: podporovat rozvoj a šíření technologií citlivých k životnímu prostředí.

➤ *protikorupční politika*

Princip č. 10: Podniky by měly zasahovat proti všem formám korupce, včetně vydírání a úplatkářství.

Členové skupiny AXA, kteří mají pochybnosti týkající se možného porušení těchto principů při výkonu svojí každodenní činnosti by měli informovat management a řídit se postupem pro projednávání otázek a stížností zaměstnanců, popsaném v Kapitole 6 tohoto průvodce.

Totéž platí pro kteréhokoli člena skupiny AXA, který hodlá navrhnout iniciativu na propagaci těchto principů.

Obchodování na základě vnitřních informací

V některých případech mohou členové skupiny AXA disponovat důvěrnými vnitřními informacemi o skupině AXA nebo jejich sesterských společnostech a/nebo o společnostech, s nimiž obchodujeme, které nejsou známy investující veřejnosti. Členové skupiny AXA musejí s takovými informacemi zacházet jako s důvěrnými a pokud je informace takové povahy, že by ji běžný investor považoval za důležitou pro dosažení investičního rozhodnutí, člen skupiny AXA, který s takovou informací disponuje, nesmí prodávat ani nakupovat cenné papíry skupiny AXA nebo jiné společnosti, již se informace týká, ani poskytnout tuto informaci jiné osobě, která s takovými cennými papíry může obchodovat. Skupina AXA přijala zvláštní **Prohlášení o firemní politice týkající se obchodování s cennými papíry skupiny AXA („politika obchodování na základě vnitřních informací“)**, které se touto situací zabývá a tvoří součást tohoto průvodce jako **Příloha C**. Všichni členové skupiny AXA jsou povinni se s politikou obchodování na základě vnitřních informací seznámit a následovat její zásady.

Antimonopolní zákony a poctivý obchod

Skupina AXA je přesvědčena, že spokojenosti spotřebitelů nejlépe napomáhá hospodářská soutěž. Naší politikou v současném prostředí stále se zvyšující konkurence je soutěžit s plným nasazením, důrazně a úspěšně a za všech okolností v souladu se všemi platnými antimonopolními a soutěžními zákony a zákony zabývajícími se poctivým obchodem na všech trzích, kde působíme. Snažíme se vynikat a přitom pracovat poctivě a mravně a nikdy nezneužívat ostatní. Každý člen skupiny AXA by se měl snažit jednat čestně se zákazníky, dodavateli, s konkurencí a s jinými zaměstnanci skupiny AXA. Nikdo by neměl nečestně využít příležitosti prostřednictvím manipulace, zatajování, zneužívání důvěrných informací, zkreslování důležitých údajů a dalšími nepoctivými obchodními praktikami.

Cílem antimonopolních zákonů mnoha právních systémů je zachovávat konkurenční ekonomiku a propagovat poctivou a důraznou soutěž. Všichni jsme povinni se řídit těmito právními předpisy. Ti členové skupiny AXA, kteří se zabývají marketingem, prodejem a nákupem a zakázkami nebo jednáním s konkurencí jsou zvláště zodpovědní za to, aby se seznámili s normami naší skupiny a s platnými antimonopolními zákony. Protože jsou tyto zákony složité a mohou se v různých právních systémech lišit, členové skupiny AXA by se v případě pochybností měli poradit s hlavním právníkem svojí společnosti.

Vztahy se státními úředníky

Členové skupiny AXA si musejí být vědomi, že zvyklosti přijatelné v podnikatelském prostředí (jako poskytnutí dopravy, pohoštění, pozvání na volnočasové aktivity a další věci jmenovité hodnoty) mohou být naprosto nepřijatelné, a v některých případech i protiprávní, pokud se týkají státních zaměstnanců nebo jiných osob, které pracují pro státní úřady. V každé zemi, kde podnikáte, se proto musíte seznámit s příslušnými právními předpisy upravujícími vztahy mezi státními zaměstnanci a zákazníky a dodavateli a tyto zákony a předpisy dodržovat.

Politika skupiny AXA přísně zakazuje poskytování darů nebo peněz jakémukoli úředníkovi nebo zaměstnanci státního subjektu, pokud by se takový čin dal důvodně vykládat jako spojitost s obchodními vztahy se skupinou AXA. Takové činy jsou v mnoha právních systémech zakázány zákonem. Členové skupiny AXA jsou odpovědní za dodržování zákonů a předpisů platných v právním řádu země, v níž podnikají.

Od všech zaměstnanců skupiny AXA očekáváme, že odmítnou provádět podezřelé platby. Jakýkoli návrh platby nebo daru pro státního úředníka musí být předem konzultován s právním úsekem vaší společnosti, i kdyby v dané zemi byly takové platby nebo dary běžné. Členové skupiny AXA by si měli být vědomi, že k tomu, aby porušili politiku skupiny AXA a zákon, nemusejí nutně platbu provést – pouhá její nabídka, slib nebo schválení budou považovány za porušení zásad tohoto průvodce.

V mnoha státech navíc existují zákony a předpisy týkající se obchodních dáreků, které mohou státní úředníci přijmout. Dary nebo laskavosti, které by nebyly vhodné pro soukromé osoby, jsou v každém případě nevhodné pro státní úředníky.

Příspěvky společností skupiny AXA politickým stranám

Volební zákony mnoha států většinou zakazují, aby soukromé společnosti sponzorovaly kandidáty politických stran. Mnohé místní zákony také zakazují příspěvky společností na politickou kampaň. V souladu s těmito zákony skupina AXA neposkytuje žádné přímé příspěvky kandidátům na místní nebo státní úřad v zemích, kde platná legislativa takové příspěvky zakazuje. V takových případech nesmějí být z fondů a zdrojů skupiny AXA poskytovány příspěvky na politickou kampaň a nesmí ani vzniknout zdání, že jsou takové příspěvky poskytovány. Fondy a zdroje skupiny AXA zahrnují (ale nejsou omezeny na) vybavení, kancelářské potřeby, hlavičkový papír, telefony a faxové přístroje.

Členové skupiny AXA, kteří zastávají nebo mají v úmyslu zastávat politickou funkci, tak musejí činit ve svém volném čase, ať už v průběhu dovolené, neplaceného volna, po pracovní době nebo o víkendech. Dříve, než se začnete ucházet o politickou funkci, musíte o tom uvědomit právní úsek vaší společnosti, abyste zajistili, že nedojde ke střetu zájmů s činností skupiny AXA.

Volební zákony v mnoha zemích umožňují, aby soukromé společnosti založily a provozovaly politické akční nebo podobné výbory, které mohou zákonně poskytovat příspěvky na politickou kampaň. Pokud to povolují zákony země, v níž společnost skupiny AXA působí, společnost může založit takový výbor nebo jiný mechanismus, jehož prostřednictvím mohou členové skupiny AXA poskytovat příspěvky politickým stranám. Veškeré dotazy ohledně této politiky je třeba směřovat hlavnímu právníkovi vaší společnosti.

Jednotliví členové skupiny AXA mohou politickým stranám přispívat podle svého vlastního uvážení a v souladu s platnou legislativou.

Skupina AXA je si vědoma toho, že zásady uvedené v tomto odstavci se nevztahují na ředitele mimo skupinu AXA.

Dotazy a šetření regulačních úřadů a soudní spory

Žádosti o informace

Orgány státní správy a regulační úřady mohou čas od času provádět kontroly nebo šetření, k nimž potřebují informace o skupině AXA, jejích zákaznících a jiných osobách, které by za normálních okolností byly považovány za důvěrné nebo zákonem chráněné.

Veškeré dotazy ze strany regulačních úřadů by měl vyřizovat hlavní právní poradce (General Counsel) a/nebo řídicí pracovník pro dodržování firemních zásad (Chief Compliance Officer) vaší společnosti skupiny AXA. Člen skupiny AXA, který takový dotaz dostane, by jej měl okamžitě předat právnímu oddělení nebo oddělení compliance.

Typy dotazů

Dotazy ze strany regulačních úřadů mohou být zaslány poštou, e-mailem, položeny telefonicky nebo osobně. V případě osobní návštěvy může dotazovatel chtít okamžitě obdržet nebo prověřit určité dokumenty. Telefonické hovory a osobní návštěvy by měly být vyřizovány ve vší zdvořilosti, ale dotazovatel by měl být informován, že odpovědi na takové dotazy jsou v kompetenci příslušného právního oddělení a/nebo oddělení compliance.

Měli byste tedy požádat tazatele, aby chvíli počkal a kontaktovat právní úsek a zeptat se, jak máte postupovat. V případě telefonického dotazu byste měli volajícího odkázat na právní úsek nebo mu říct, že mu některý z těchto zaměstnanců zavolá obratem zpět. Dopis nebo e-mailový dotaz byste měli bezodkladně předat právnímu úseku, který na ně vhodným způsobem odpoví.

Odpovědi na žádosti o informace

V žádném případě by neměly být vydány žádné dokumenty nebo materiály jako odpověď na dotaz regulačního úřadu bez předchozího souhlasu hlavního právního poradce nebo řídicího pracovníka pro dodržování firemních zásad. Podobně by žádný zaměstnanec skupiny AXA neměl podrobně odpovídat zástupci regulačního úřadu bez předchozí konzultace s hlavním právním poradcem nebo řídicím pracovníkem pro dodržování firemních zásad vaší společnosti skupiny AXA.

Externí právní zástupce

Příslušný hlavní právní poradce nebo řídicí pracovník pro dodržování firemních zásad jsou zodpovědní za informování svého externího právního zástupce, pokud to uznají za vhodné a nutné.

Šetření regulačních úřadů

Pokud byl kterýkoli člen skupiny AXA informován, že je předmětem šetření regulačního úřadu, ať už v souvislosti s činností ve skupině AXA nebo u předchozího zaměstnavatele, musí o této skutečnosti bezodkladně uvědomit hlavního právního poradce nebo řídicího pracovníka pro dodržování firemních zásad svojí společnosti skupiny AXA.

Soudní spory

O obdržení doporučeného dopisu nebo jiné formy vyrozumění o brzké nebo hrozící právní při nebo žalobě ze strany regulačního úřadu nebo šetření proti kterékoli společnosti skupiny AXA by měl být neprodleně uvědomen hlavní právní poradce příslušné společnosti a v případě, že předmětem takového doporučeného dopisu nebo vyrozumění je AXA SA, měl by být okamžitě vyrozuměn také hlavní právní poradce skupiny AXA. Tyto osoby je třeba vyrozumět také v případě, že člen skupiny AXA je žalován nebo mu hrozí soudní pře v souvislosti s jeho činností pro společnost skupiny AXA.

Uchovávání účetních knih a záznamů

V případě blížící se, očekávané nebo důvodně předvídatelné soudní pře nebo vyšetřování ze strany regulačních nebo jiných státních úřadů musejí být všechny důležité záznamy (ať už v tištěné, elektronické nebo jiné podobě) uchovávány a jakákoli skartace dokumentů (byť oficiálně plánovaná) se musí okamžitě zrušit. Prosím prostudujte si Prohlášení o firemní politice týkající se pořizování a uchovávání záznamů, které tvoří součást tohoto průvodce jako Příloha B, ve kterém najdete další informace o uchovávání důležitých účetních knih a záznamů.

5. VNITŘNÍ ZPRONEVĚRA A PRANÍ ŠPINAVÝCH PENĚŽ

Vnitřní zpronevěra

Skupina AXA si uvědomuje rizika vyplývající z vnitřní zpronevěry – rizika nejen pro naši obchodní činnost, ale také pro náš obraz na trhu. Většina společností skupiny AXA disponuje různými postupy k potírání zpronevěry a AXA přijala na úrovni celé skupiny **Prohlášení o politice týkající se vnitřní zpronevěry**, které tvoří **Přílohu D** tohoto průvodce. Tato politika byla přijata, abychom zajistili, že všechny společnosti skupiny AXA a jejich zaměstnanci budou sdílet společnou představu o boji se zpronevěrou a přijmou určitá minimální opatření proti zpronevěře, která budou v souladu s touto politikou. Tato politika si neklade za cíl být vyčerpávajícím průvodcem předepisujícím všechna podrobná pravidla a předpisy zaměřené proti zpronevěře použitelné pro společnosti skupiny AXA a jejich zaměstnance ve všech různých zemích, v nichž skupina působí. Jejím cílem je spíše stanovit určité minimální požadavky a vůdčí principy platné pro celou skupinu a pro všechny její společnosti. Všichni členové skupiny AXA se musejí s Prohlášením o politice týkající se vnitřní zpronevěry seznámit a řídit se jím.

Praní špinavých peněz

Vzhledem k finanční povaze obchodní činnosti skupiny AXA představuje praní špinavých peněz specifické a nezanedbatelné riziko jak z právního hlediska, tak z hlediska dobré pověsti skupiny. Je proto velmi důležité dodržovat zákony zabírající praní špinavých peněz ve všech různých zemích, v nichž skupina AXA působí. Skupina AXA přijala zvláštní **Prohlášení o firemní politice týkající se praní špinavých peněz**, které tvoří součást tohoto průvodce jako **Příloha E** a je souhrnem zásad a postupů skupiny zaměřených na potírání praní špinavých peněz. Všichni členové skupiny AXA by se měli s Prohlášením o firemní politice týkající se praní špinavých peněz seznámit a řídit se jím.

6. OZNAMOVÁNÍ NEVHODNÉHO JEDNÁNÍ

Všeobecné prohlášení o politice týkající se stížností zaměstnanců

Všichni zaměstnanci skupiny AXA by měli neprodleně ohlašovat veškeré praktiky nebo činy, o nichž jsou přesvědčeni, že jsou nevhodné nebo v rozporu s kteroukoli politikou vytyčenou v tomto průvodci. Skupina podporuje oznamování v dobré víře, avšak taková oznámení nejsou povinná a členové skupiny AXA je činí **výhradně dobrovolně**.

V každé kapitole zabývající se zásadami obsaženými v tomto průvodci jsme popsali obecné postupy, jak se vypořádat se záležitostmi, pochybnostmi a otázkami, které mohou vyvstat v souvislosti s použitím určité politiky na jistou situaci. Jedním z vašich prvních kroků k pochopení a vyřešení často obtížných problémů by mělo být vyhledání správného člověka k rozhovoru. Všeobecně platí, že pokud máte nějaké otázky nebo pochybnosti ohledně dodržování zásad podle tohoto průvodce, nebo si jen nejste jisti, jaký by byl v určité situaci správný postup, měli byste si promluvit se svým nadřízeným pracovníkem nebo se zástupci svojí společnosti z oddělení lidských zdrojů, právního oddělení nebo oddělení compliance. Pokud o určité záležitosti nebo pochybnosti nechcete hovořit

s nikým z těchto zaměstnanců, můžete se obrátit na právní oddělení skupiny AXA na telefonním čísle +331 40 75 46 19 nebo na faxovém čísle +331 56 69 92 75.

Pokud ohlašujete praktiky nebo činy, o nichž se domníváte, že jsou nevhodné nebo v rozporu se kteroukoli politikou obsaženou v tomto průvodci, měli byste tak činit v dobré víře. To znamená, že byste se ve svojí zprávě měli soustředit na faktickou situaci, která je podle vás v rozporu se zásadami vytyčenými v tomto průvodci. Vaše zpráva by měla obsahovat co nejvíce konkrétních informací, aby bylo možné posoudit povahu, rozsah a naléhavost situace, a měli byste ji doložit co největším množstvím důkazů.

Při předkládání zprávy byste vždy měli odhalit svoji totožnost, **což se netýká omezeného množství okolností popsaných níže, kdy můžete podat zprávu anonymně přímo předsedovi Výboru pro audit skupiny AXA.** Jak je dále popsáno, anonymní oznamování je povoleno pouze **pokud (1)** se vaše zpráva týká účetnictví, vnitřní účetní kontroly a záležitostí auditu (včetně zpronevěry související s těmito činnostmi) **a pokud (2)** se vaše zpráva týká zaměstnanců, jejichž popis práce jim dává významné postavení nebo vědomost v těchto záležitostech. Pokud podáváte zprávu a uvádíte přitom svoje jméno, vaše totožnost bude ve všech stádiích vyšetřování vaší zprávy / stížnosti zachována v tajnosti a nebude sdělena nikomu, koho se týká nebo kdo je jejím předmětem, i kdyby taková osoba o tuto informaci požádala.

Každý, kdo v dobré víře podává zprávu o praktikách nebo činech, které jsou podle jeho přesvědčení nevhodné nebo v rozporu se kteroukoli politikou uvedenou v tomto průvodci, nebude vystaven disciplinárním postihům a bude chráněn proti odvetným opatřením ze strany ostatních, i kdyby se později prokázalo, že skutečnosti uvedené ve zprávě jsou nepřesné nebo že k nim nedošlo. Pokud člen skupiny AXA podá zprávu se zlým úmyslem nebo jiným způsobem zneužije systém oznamování, bude vystaven disciplinárnímu postihu a také proti němu může být podána žaloba. Kterýkoli člen skupiny AXA, který by podnikal odvetná opatření proti někomu, kdo podal zprávu v dobré víře, bude skupinou AXA disciplinárně potrestán přísným způsobem.

Osoby, které jsou předmětem jakýchkoli zpráv nebo se jich tyto zprávy nějak týkají, budou neprodleně informovány (po provedení nezbytných ochranných opatření) a budou mít nárok na určitá práva, informace a řádnou procesní ochranu odpovídající platné legislativě, včetně práva (1) na zajištění faktické přesnosti veškerých informací o své osobě obsažených v takové zprávě a (2) na možnost zkontrolovat, zvážit, namítat a reagovat na jakákoli obvinění proti své osobě.

Alternativní systém oznamování týkajícího se účetnictví, vnitřní účetní kontroly a auditu

Kromě běžných informačních kanálů popsaných výše, určených k ohlašování praktik nebo činů, o nichž se domníváte, že jsou nevhodné nebo v rozporu se kteroukoli politikou obsaženou v tomto průvodci, můžete anonymně sdělit jakékoli pochybnosti, týkající se účetnictví, vnitřní účetní kontroly a auditu (včetně zpronevěry související s těmito činnostmi). Každý člen skupiny AXA, který má stížnost nebo pochybnost ohledně **účetnictví, vnitřní účetní kontroly a záležitostí auditu (včetně zpronevěry související s těmito činnostmi)**, má možnost (1) obrátit se na kteroukoli osobu uvedenou výše (tj. na nadřízeného pracovníka, zástupce společnosti z oddělení lidských zdrojů, právního oddělení nebo oddělení compliance) nebo (2) předložit takovou stížnost nebo pochybnost buď s uvedením totožnosti, nebo anonymně přímo předsedovi revizní komise skupiny AXA. Budete-li se rozhodovat mezi těmito dvěma možnostmi, mějte vždy na paměti, že přímé oznámení předsedovi revizní komise skupiny AXA je až druhým možným způsobem, jak oznámit svoji stížnost nebo pochybnost.

Chcete-li podat stížnost nebo sdělit svoji pochybnost týkající se některé z výše vyjmenovaných záležitostí předsedovi Výboru pro audit skupiny AXA, zašlete ji faxem na tuto adresu:

AXA Audit Committee

Attention: Chairman of the Audit Committee

Fax: +33 (0) 1 45 00 30 16

Toto faxové číslo je zvláštní linka vytvořená speciálně pro účely zaslání těchto zpráv. Zpráva zaslaná přímo předsedovi Výboru pro audit by se měla týkat **pouze zaměstnanců, jejichž pracovní náplň jim dává významné postavení nebo vědomosti** v záležitostech účetnictví, vnitřní účetní kontroly a auditu (včetně zpronevěry v souvislosti s těmito činnostmi).

Podávání zpráv na anonymním základě je dovoleno vzhledem ke kategorii zaměstnanců uvedených výše, avšak **je vítáno, když zaměstnanci AXA oznámí jakékoli svoje pochybnosti při uvedení svého jména. Jak bylo uvedeno výše, vaše totožnost bude udržena v tajnosti** a pokud budete podávat zprávu v dobré víře, budete chráněni před disciplinárními postihy a odvetnými opatřeními.

Systém skupiny AXA pro podávání zpráv popsaný v této kapitole nezahrnuje žádné automatizované zpracování osobních ani jiných údajů. Systém podávání zpráv je založen na tištěných dokumentech a v rámci tohoto procesu AXA nevytváří a neuchovává žádné počítačové záznamy ani seznamy stížností nebo osobních údajů.

Vyřizování zpráv / stížností

Veškeré zprávy, které členové skupiny AXA předloží předsedovi Výboru pro audit v souladu s touto politikou, bude procházet a vyřizovat vedoucí oddělení interního auditu skupiny AXA a hlavní právní poradce skupiny AXA a zaměstnanci jejich oddělení, kteří dostali speciální školení v tomto odvětví a jsou vázáni zvláštní povinností mlčenlivosti. Se zprávami se bude zacházet důvěrně a informace z těchto zpráv nebudou sdělovány zaměstnancům skupiny AXA ani nikomu jinému z výše uvedených oddělení s výjimkou případů, kdy je odhalení takových informací potřebné pro vyhodnocení nebo vyřízení zprávy. V těchto případech bude sdělení informací důvěrné a pouze v rozsahu nezbytném pro takové vyhodnocení nebo vyřízení.

Zprávy a záznamy o jejich vyřizování budou uloženy u pracovníků hlavního právního poradce skupiny, zmíněných výše, a veškeré záznamy budou v tištěné podobě s omezeným přístupem. AXA v rámci tohoto procesu nebude vytvářet ani uchovávat žádné

počítačové záznamy ani seznamy stížností nebo osobních údajů. Každý jednotlivý přístup k těmto materiálům bude zaznamenán a monitorován. Informace uvedené v záznamu se budou omezovat na (1) totožnost, pracovní pozici a podrobnosti o členovi skupiny AXA, který podává zprávu, osobu nebo osoby, které jsou předmětem zprávy, a členy výše uvedených oddělení, kteří se zabývají vyřizováním zprávy, (2) oznamované skutečnosti, (3) informace shromážděné v průběhu vyšetřování, (4) vyšetřování, které bylo provedeno a (5) kroky podniknuté jako důsledek prošetření zprávy.

Veškerá dokumentace související s jakoukoli zprávou bude zničena (1) během dvou měsíců od uzavření vyšetřování, pokud nedojde k žádným disciplinárním nebo právním opatřením, nebo (2) ne později než je příslušná promlčecí doba, pokud jsou proti osobě, která je předmětem zprávy nebo autorem oznámení ze zlého úmyslu, zahájeny disciplinární nebo právní kroky. V každém případě, veškerá dokumentace související se skutečnostmi oznámenými přímo předsedovi Výboru pro audit skupiny AXA prostřednictvím výše popsaného systému, které se nevztahují k (1) účetnictví, vnitřní účetní kontrole nebo k záležitostem auditu (včetně zpronevěry v souvislosti s těmito činnostmi) nebo (2) zaměstnanci, jemuž pracovní náplň dává důležité postavení nebo vědomost o kterékoli z těchto záležitostí, bude zničena okamžitě a žádná taková informace se nebude uchovávat (nebo se bude uchovávat pouze v rozsahu nezbytně nutném k poskytnutí důkazů proti osobě, která zneužije systém oznamování, nebo v případě, že jsou ohroženy zásadní zájmy skupiny AXA nebo fyzická či morální integrita kteréhokoli člena skupiny AXA).

Právo přístupu a opravy

Jestliže prostřednictvím výše zmíněného systému podáte zprávu nebo jste-li předmětem takové zprávy nebo se vás zpráva týká jiným způsobem, máte právo přístupu k informacím, jež se vás týkají, a máte právo opravit nebo odstranit jakoukoli nepřesnou, neúplnou, nejednoznačnou nebo zastaralou informaci. Jste-li předmětem takové zprávy nebo se vás zpráva týká jiným způsobem, součástí výše uvedeného práva není právo na odhalení totožnosti osoby, která zprávu podala. Právo přístupu a opravy můžete uplatnit, pokud se obrátíte na právní oddělení skupiny AXA na čísle +331 40 75 46 19 (telefon) nebo +331 56 69 92 75 (fax).

Organizační jednotka zodpovědná za systém oznamování

AXA S.A:
25, avenue Matignon
75008 Paris
R.C.S. Paris 572.093.920

Výše popsaný systém oznamování řídí vedoucí pracovník oddělení interního auditu skupiny AXA a hlavní právní poradce skupiny a členové jejich oddělení, kteří získali zvláštní školení ve vyřizování zpráv a jsou vázáni speciální povinností mlčenlivosti. Seznam zaměstnanců, kteří mohou být zapojeni do vyřizování podaných zpráv, můžete získat u právního oddělení skupiny AXA na výše uvedených kontaktních číslech.

Poznámka

Většina společností skupiny AXA má svoje vlastní dobře definované vnitřní předpisy a další zásady, jimiž se řídí zaměstnanecké vztahy, včetně takových záležitostí, jako jsou disciplinární opatření pro případ nevhodného jednání. Následky nedodržení politiky obsažené v tomto průvodci budou záležet na vnitřních předpisech a zásadách platných ve vaší společnosti skupiny AXA. Jakýkoli postih nebo jiné opatření učiněné jako důsledek nedodržení zásad bude učiněno v souladu s těmito vnitřními předpisy a politikou. Jak jsme zmínili v Úvodu tohoto průvodce, v případě, že určitá politika (nebo specifická zásada této politiky) obsažená v tomto průvodci bude v rozporu s vnitřními předpisy nebo zásadami vaší společnosti skupiny AXA (včetně těch, které upravují zaměstnanecké vztahy), nebo s platnými právními / regulačními požadavky, tato politika (nebo specifická zásada) se na vás ani na vaši společnost skupiny AXA nebude vztahovat, dokud nebudou tyto rozpor vyřešeny způsobem vyhovujícím právním a smluvním požadavkům a potřebám firemního vedení, platným pro vaši společnost skupiny AXA.

7. PROMINUTÍ A KAŽDOROČNÍ POTVRZENÍ

7.1 Prominutí zásad správného jednání a etiky

V souladu se zákonem a platnými burzovními předpisy může prominutí nebo změnu zásad tohoto průvodce pro řídicí pracovníky skupiny AXA (včetně generálního ředitele, finančního ředitele a účetního ředitele skupiny AXA) a členy představenstva skupiny AXA udělit dozorčí rada skupiny AXA. Takové prominutí musí být neprodleně zveřejněno.

7.2 Monitorování dodržování firemních zásad - každoroční potvrzení

Všichni členové vyššího managementu skupiny musejí každý rok předložit potvrzení o tom, že dodržují zásady firemní politiky, případně uvést případy, kdy se touto politikou neřídili, a případy, kdy zaznamenali porušení firemní politiky ze strany ostatních osob. Všichni členové vyššího managementu skupiny, na něž se vztahuje povinnost takové potvrzení předkládat, obdrží příslušný formulář od svého místního oddělení lidských zdrojů.

PŘÍLOHY

Příloha A	Prohlášení o firemní politice týkající se řízení a užití významných neveřejných informací („politika etické zdi“)
Příloha B	Prohlášení o firemní politice týkající se pořizování a uchovávání záznamů
Příloha C	Prohlášení o firemní politice týkající se obchodování s cennými papíry skupiny AXA („politika obchodování na základě vnitřních informací“)
Příloha D	Prohlášení o firemní politice týkající se vnitřní zpronevěry
Příloha E	Prohlášení o firemní politice týkající se praní špinavých peněz

PŘÍLOHA A

PROHLÁŠENÍ O FIREMNÍ POLITICE TÝKAJÍCÍ SE ŘÍZENÍ A UŽITÍ VÝZNAMNÝCH NEVEŘEJNÝCH INFORMACÍ („POLITIKA ETICKÝCH ZDÍ“)

Pro skupinu AXA, její zákazníci, akcionáře a obchodní partnery je vrcholně důležitá dobrá pověst, které se skupina těší díky svojí bezúhonnosti a dodržování nejvyšších etických norem v podnikání. Abychom si tuto dobrou pověst udrželi, je nezbytné provádět veškeré obchodování v cenných papírech v souladu s platnou legislativou a způsobem, který vylučuje jakékoli zdání neserióznosti. S tím souvisí dlouhodobá politika skupiny AXA, která zakazuje společně s členům skupiny obchodovat s cennými papíry veřejných společností na základě důležitých neveřejných, vnitřních informací.

Prohlášení o firemní politice týkající se obchodování s cennými papíry skupiny AXA stanovuje omezení, která musejí členové skupiny AXA dodržovat při obchodování s cennými papíry (kmenovými akciemi, dluhopisy, opcemi a jinými deriváty) skupiny AXA a jejich veřejně obchodovatelných společností, včetně Alliance Capital, AXA Asia Pacific Holdings, AXA Germany a Guardian Royal Exchange (dále jen „kotované dceřinné společnosti skupiny AXA“). Tato politika má (1) zabezpečit, aby členové skupiny AXA neobchodovali s cennými papíry kotovaných společností mimo skupinu AXA, pokud mají k dispozici důležité neveřejné informace o těchto společnostech a (2) zabránit úniku důležitých neveřejných informací o kotované společnosti nebo jejich cenných papírech od členů skupiny AXA, kteří takové informace dostávají v průběhu svojí práce, těm členům skupiny AXA, kteří vykonávají investiční management.

Když je použita „etická zed“, činnosti investičního managementu skupiny AXA mohou probíhat navzdory tomu, že jiní členové skupiny, pracující v jiných odvětvích skupiny AXA, znají důležité neveřejné informace. „Činnost investičního managementu“ zahrnuje nákup nebo prodej nebo doporučování nákupu a prodeje veřejně obchodovatelných cenných papírů pro klienty nebo vytváření a získávání informací nebo účast na nich nebo dávání doporučení týkajících se nákupu nebo prodeje takových cenných papírů.

Vezmeme-li v úvahu, jak rozsáhlá je činnost investičního managementu, vykonávaného převážně společnostmi AXA Investment Managers a Alliance Capital, je pro členy skupiny AXA velmi důležité se seznámit s politikou „etických zdí“ a dodržovat ji.

Jaké informace lze považovat za „významné“?

Obecně řečeno, informace je považována za **významnou**, pokud existuje velká pravděpodobnost, že ji rozumný investor bude považovat za podstatnou při svém rozhodování, zda koupit, držet nebo prodat cenný papír – např. že tato informace může ovlivnit cenu daných cenných papírů. Úplný seznam typů „významných“ informací není možné vyhotovit, avšak následující položky zasluhují zvláště opatrné zacházení:

- informace o výnosech (nebo odhady),
- fúze, nabytí, konkurzní nabídky, společné podniky, dispoziční nebo jiné změny majetku,
- změny v ovládnání nebo řízení,
- významné nové produkty nebo objevy nebo novinky týkající se zákazníků nebo dodavatelů (jako je získání nebo ztráta významného klienta nebo zakázky),
- významné probíhající soudní pře nebo regulační šetření,
- události týkající se cenných papírů emitenta (jako prodlení s prioritními cennými papíry, výzva k odkupu cenných papírů, plány na zpětnou koupi, rozštěpení akcií nebo změny v dividendách, změny v právech držitelů cenných papírů nebo veřejný či soukromý prodej dodatečných cenných papírů),
- změna auditorů nebo vyznění auditora, že se společnost již nemůže spoléhat na auditorskou zprávu a
- bankrot nebo nucené správy

Tento seznam zdaleka není vyčerpávající a podle okolností lze považovat za důležité i jiné druhy informací.

Jaké informace lze považovat za „neveřejné“?

Důležité informace lze považovat za **neveřejné**, pokud nejsou rozšiřovány takovým způsobem, aby byly dostupné všem investorům. Zaměstnanci skupiny AXA například mohou předpokládat, že informace jsou neveřejné, pokud nejsou zveřejněny v oficiální tiskové zprávě, tiskovou agenturou, nebo v denním tisku s vysokým nákladem, ve veřejných podáních u regulačních úřadů (např. Document de Reference podávaný u francouzského úřadu AMF nebo formulář 20-F nebo 6-K podávaný u SEC), informace ve veřejném konferenčním hovoru, jemuž mohou investoři naslouchat prostřednictvím telefonu nebo internetu, nebo v materiálech zasílaných akcionářům, jako je výroční zpráva, prospekt nebo prohlášení pro akcionáře, a dokud neuplynula dostatečně dlouhá doba na to, aby komerční sféra tuto informaci zužitkovala.

Pokud máte pochybnosti o tom, zda je určitá informace důležitá a neveřejná, měli byste se obrátit na hlavního právníka svojí společnosti.

Osobní obchodování s cennými papíry

Pokud člen skupiny AXA disponuje důležitými neveřejnými informacemi o kotované společnosti (dále jen „kotovaná společnost“), nesmí (i) obchodovat nebo doporučovat obchodování s cennými papíry této společnosti pro svůj vlastní prospěch nebo prospěch jiné osoby nebo (ii) tyto informace prozradit jiné osobě (dále jen „tipping“), která může s takovými cennými papíry obchodovat, i když s nimi nesmí obchodovat člen skupiny AXA.

V mnoha právních řádech je zneužití takových informací nebo tipping porušením zákona, které se trestá příslušnými občanskoprávními nebo trestněprávními postihy.

Politika etických zdí a postupy

Jednou ze zásad skupiny AXA je, že žádné důležité neveřejné informace o kotované společnosti nebo jejích cenných papírech nesmí člen skupiny AXA prozradit jinému členovi skupiny AXA, pokud tento zaměstnanec nemá pádný pracovní důvod takovou informací znát. Tento zákaz se vztahuje na ústní i písemné prozrazení.

Určití členové skupiny AXA a poradci, kteří s nimi spolupracují, mohou dostávat a používat důležité neveřejné informace o kotovaných společnostech v běžném pracovním provozu. Příkladem takových informací mohou být důležité neveřejné informace, které mohou být poskytnuty členům skupiny AXA, kteří se účastní pracovních skupin vytvořených za účelem prozkoumání případné fúze nebo akvizice, nebo informace poskytnuté zaměstnancům skupiny AXA, kteří vyřizují úvěr pro některou kotovanou společnost nebo jsou zasvěceni do důležitých neveřejných informací v souvislosti s prodejem pojištění nebo jiného produktu kotované společnosti. Aby se omezilo rozšíření takových důležitých neveřejných informací a členové skupiny AXA pracující v oblasti investičního managementu mohli provádět svoji práci, přestože jiní členové skupiny AXA znají důležité neveřejné informace týkající se určité kotované společnosti, byly přijaty následující postupy:

1. **Důvěrnost informací.** Členové skupiny AXA nesmějí prozradit žádnou písemnou nebo ústní neveřejnou informaci týkající se kotované společnosti, ať už důležitou nebo nedůležitou, nikomu s výjimkou (1) jiných členů skupiny AXA, kteří tuto informaci potřebují znát pro výkon svých pracovních povinností nebo (2) osob mimo skupinu AXA (jako jsou advokáti, účetní nebo jiní poradci), kteří tuto informaci potřebují znát v souvislosti se zvláštním pověřením nebo zakázkou, kterou dostali od skupiny AXA, nebo kteří mají jiný pádný pracovní nebo právní důvod k obdržení takové informace a uzavřeli příslušné dohody o mlčenlivosti. Pro určité osoby, které požadují důležité neveřejné informace, je třeba zvláštních opatření, týkajících se důvěrnosti. Mezi takové osoby patří obchodní společníci mimo skupinu AXA, orgány státní správy a odborové organizace.
2. **Užívání krycích jmen.** Jako jeden z prostředků zachování důvěrnosti informací by důležité neveřejné transakce měly, je-li to vhodné, dostat přiděleno krycí jméno. Taková krycí jména by se měla používat, kdykoli je to možné při ústních rozhovorech i písemné komunikaci a měla by se vždy užívat při probírání důvěrných transakcí s osobami, které nepatří do okruhu zasvěcených osob, přímo se účastnících transakce.
3. **Účast na schůzích.** Veškerých schůzí včetně schůzí představenstva nebo zasedání komisí, kde se budou probírat důležité neveřejné informace, by se měli účastnit pouze ti členové skupiny AXA a externí poradci, kteří patří do okruhu osob, které tyto informace skutečně potřebují znát pro účely plnění svojí úlohy v příslušných záležitostech.
4. **Distribuce písemných materiálů.** Písemné materiály vztahující se k důležitým neveřejným informacím by měli dostávat pouze lidé, kteří tyto informace potřebují znát k výkonu svých pracovních povinností.

Za určitých okolností může AXA rozhodnout, že je vhodné omezit nebo zastavit obchodování s cennými papíry některé kotované společnosti všemi společnostmi skupiny AXA (včetně dceřinných společností skupiny AXA spravujících investiční majetek), pokud má AXA k dispozici důležité neveřejné informace týkající se této kotované společnosti, zejména, pokud takové informace vyplývají z významných transakcí nebo navržených transakcí mezi kotovanou společností a společností skupiny AXA. V tomto případě právní oddělení skupiny AXA uvědomí příslušné společnosti, aby přijaly vhodná omezující opatření.

Každý člen skupiny AXA je zodpovědný za dodržování této politiky. Pokud máte dotazy týkající se výkladu této politiky nebo jejího použití v určité situaci, obraťte se na hlavního právního poradce vaší společnosti.

PŘÍLOHA B

PROHLÁŠENÍ O FIREMNÍ POLITICE TÝKAJÍCÍ SE POŘIZOVÁNÍ A UCHOVÁVÁNÍ ZÁZNAMŮ

Řádné pořizování a uchovávání firemních záznamů je velmi důležité nejen pro správné zvládnání našich každodenních činností, ale také pro zachování právní a regulační jistoty skupiny AXA. Každá společnost skupiny AXA je zodpovědná za to, aby její obchodní záznamy (ať už v tištěné, elektronické nebo jiné podobě) byly řádně vedeny a uchovány v souladu se zákony a předpisy platnými v zemích působnosti.

Skupina má zájem na uplatňování těch nejlepších postupů, a vyzývá proto všechny společnosti skupiny AXA, aby si vytvořili psanou podobu firemních zásad a postupů upravených pro svoji konkrétní pobočku a konkrétní obchodní, regulační a etické prostředí, v němž působí. Tyto postupy by měly zajistit, aby se důležité obchodní dokumenty (včetně e-mailových a jiných elektronických záznamů) řádně uchovávaly, aby byly přístupné a v dobrém stavu. Všechny společnosti skupiny AXA by tyto postupy měly pravidelně revidovat.

Účetní knihy a finanční záznamy

Všechny účetní závěrky a knihy, záznamy a účty skupiny AXA musejí podávat přesný obraz o transakcích a provedených krocích a musejí být v souladu s platnou legislativou a s platnými účetními principy daného státu. Společnosti skupiny AXA také musejí připravovat finanční informace v souladu s Konsolidační příručkou skupiny AXA a s pokyny, které čas od času vydává Oddělení PBRC (centrální oddělení plánování, rozpočtů a výsledků) skupiny AXA.

Jako člen skupiny AXA jste zodpovědný za to, abyste vy nebo osoba, která vám podává zprávu, nečinili žádné chybné nebo záměrně zavádějící účetní záznamy. Bez ohledu na to, zda se zpráva podává pro vnitřní nebo vnější účely, nepoctivé nebo zavádějící údaje jsou přísně zakázány. Všichni členové skupiny AXA zodpovědní za finanční nebo účetní záležitosti musejí zajistit, aby společnosti skupiny AXA mohly pravidelně podávat potřebné zprávy regulačním úřadům v zemích, kde podnikají, včetně regulačních úřadů v pojišťovnictví, francouzskému AMF a U.S. Securities and Exchange Commission, a tyto zprávy byly úplné, nestranné, přesné, včasné a srozumitelné. Tento závazek a odpovědnost platí i pro nejvyšší úroveň naší organizace, včetně předsedy představenstva skupiny AXA, finančního ředitele a účetního ředitele.

Uchovávání účetních knih a záznamů, soudní pře nebo vyšetřování

V případě blížící se, očekávané nebo důvodně předvídatelné soudní pře nebo vyšetřování ze strany regulačních nebo jiných státních úřadů, musejí být všechny důležité záznamy (ať už v tištěné, elektronické nebo jiné podobě) uchovávány a jakákoli skartace dokumentů (byť oficiálně plánovaná) se musí okamžitě zrušit. Příslušné záznamy obsahují nejen oficiální právní dokumenty vztahující se k určité záležitosti, ale také korespondenci, e-maily a další formy komunikace, která může být důležitá pro danou záležitost. Máte-li v takovém případě pochybnosti, zda je nějaký dokument nebo záznam důležitý a zda jej máte uchovat, okamžitě se obraťte na hlavního právního poradce své společnosti.

Každý člen skupiny AXA je zodpovědný za dodržování této politiky. Pokud máte dotazy týkající se výkladu této politiky nebo jejího použití v určité situaci, obraťte se na hlavního právního poradce vaší společnosti.

PŘÍLOHA C

PROHLÁŠENÍ O FIREMNÍ POLITICE TÝKAJÍCÍ SE OBCHODOVÁNÍ S CENNÝMI PAPIŘY SKUPINY AXA („POLITIKA OBCHODOVÁNÍ NA ZÁKLADĚ VNITŘNÍCH INFORMACÍ“)

Rámec politiky

Tato politika se vztahuje k zásadám skupiny AXA⁶ platným pro obchodování s cennými papíry skupiny AXA (včetně opcí a jiných derivátů takových cenných papírů) při znalosti důležitých neveřejných informací o emitentovi. Tato politika platí pro všechny členy skupiny AXA⁷.

Tato politika definuje pravidla, jimiž se řídí vaše individuální obchodování s cennými papíry společností skupiny AXA, ale také pravidla pro obchodování s takovými cennými papíry prostřednictvím programů sponzorovaných společností, jako je např. Stock Option Plan skupiny AXA.

Dobrá pověst, již se skupina těší díky svojí bezúhonnosti a dodržování nejvyšších etických norem v podnikání, je pro nás vrcholně důležitá. Abychom si tuto dobrou pověst udrželi, je nezbytné provádět veškeré obchodování v cenných papírech v souladu s platnou legislativou a způsobem, který vylučuje jakékoli zdání neserióznosti.

Tato politika se týká vašeho obchodování s:

- **cennými papíry AXA**, včetně kmenových akcií AXA, americkými depozitními certifikáty AXA („ADR“), dluhopisy AXA a s opcemi a jinými derivátovými nástroji takových cenných papírů AXA.
- **cennými papíry (kmenovými akciemi, dluhopisy, opcemi a jinými deriváty) veřejně obchodovatelných společností skupiny**, včetně Aliance Capital, AXA Asia Pacific Holdings, AXA Germany a Guardian Royal Exchange (dále jen „kotované dceřinné společnosti skupiny AXA“). Ředitelé, úředníci, zaměstnanci, zástupci, finanční specialisté a další zaměstnanci kotovaných dceřinných společností („zaměstnanci kotovaných dceřinných společností“) by se měli řídit specifickými zásadami a postupy ohledně obchodování s cennými papíry, které jejich společnosti přijaly. Členové skupiny AXA, na něž se nevztahují zásady kotovaných dceřinných společností, by se při obchodování s cennými papíry těchto společností měli řídit zásadami obsaženými v tomto prohlášení.

Všichni členové skupiny AXA se musejí seznámit s touto politikou a dodržovat její pravidla a postupy. **Porušení pravidel této politiky může mít za následek občanskoprávní a trestněprávní postihy podle platných zákonů o cenných papírech. Porušení této politiky může také vést k disciplinárnímu řízení ze strany AXA.**

Kromě omezení uvedených v rámci této politiky byste si měli uvědomit, že (1) Kapitola 3.1 *Průvodce firemní etikou a správným jednáním* zakazuje zneužití důvěrných informací týkajících se skupiny AXA nebo získaných od skupiny AXA a (2) *Politika etické zdi skupiny AXA* zakazuje obchodování s cennými papíry kotovaných společností mimo skupinu AXA na základě důležitých neveřejných informací nebo interních informací, které můžete o těchto společnostech získat v souvislosti se svým zaměstnáním nebo jinými povinnostmi u skupiny AXA.

Základní pravidlo: zákaz obchodování na základě vnitřních informací a „tippingu“

Jako členovi skupiny AXA se vám přísně zakazuje:

- **nakupovat nebo prodávat** cenné papíry skupiny AXA nebo kterékoli z kotovaných dceřinných společností při znalosti důležitých neveřejných informací o emitentovi těchto cenných papírů („vnitřní obchodování“),
- **poskytovat takové informace jiné osobě** („tipping“), která s takovými cennými papíry obchoduje, přestože vy osobně s nimi obchodovat nesmíte. V mnoha právních systémech je také nezákonné, aby příjemce takových informací s takovými cennými papíry obchodoval.

Jestliže rodinní příslušníci nebo příbuzní bydlící s vámi v jedné domácnosti obchodují s cennými papíry skupiny AXA nebo jejich kotovaných dceřinných společností, může to vzbudit nežádoucí dojem a dokonce může být protizákonné, pokud takoví rodinní příslušníci obchodují s cennými papíry, zatímco vy máte k dispozici důležité neveřejné informace, nebo i v jiných případech, kdy vy sám nesmíte obchodovat. Z toho vyplývá, že vaši rodinní příslušníci a příbuzní by si měli dávat při obchodování s cennými papíry skupiny AXA nebo jejich kotovaných dceřinných společností velký pozor.

Koho se týká obchodování na základě vnitřních informací?

⁶ V této příloze se označení „AXA“, „skupina AXA“ nebo „skupina“ vztahuje na AXA a všechny její dceřinné společnosti.

⁷ Některé společnosti skupiny AXA možná přijaly specifické zásady a postupy týkající se obchodování s cennými papíry podle této politiky, aby vyhovely místním pravidlům a předpisům. Jestliže vaše společnost takové zásady nebo postupy přijala, měli byste je i nadále dodržovat. Pokud se domníváte, že specifické zásady a postupy vaší společnosti jsou v rozporu s ustanoveními této politiky, měli byste se obrátit na hlavního právníka svojí společnosti.

Podle platných zákonů o cenných papírech v mnoha zemích se vnitřní obchodování týká každého, kdo má k dispozici důležité neveřejné informace o skupině AXA nebo o kterékoli kotované dceřinné společnosti, jejichž zdrojem jsou přímo či nepřímo tyto společnosti nebo skupina.

Jaké informace lze považovat za „významné“?

Dynamických společností, jako je AXA a její dceřinné společnosti, se vždy týkají nějaké důvěrné informace, které široká veřejnost nezná. Taková důvěrná informace je považována za **významnou**, pokud existuje velká pravděpodobnost, že ji rozumný investor bude považovat za podstatnou při svém rozhodování, zda koupit, držet nebo prodat cenný papír – např. že tato informace může ovlivnit cenu daných cenných papírů. Úplný seznam typů „důležitých“ informací není možné vyhotovit, avšak následující položky zasluhují zvláště opatrné zacházení:

- informace o výnosech (nebo odhady),
- fúze, nabytí, konkurzní nabídky, společné podniky, dispoziční nebo jiné změny majetku,
- změny v ovládnutí nebo řízení,
- významné nové produkty nebo objevy nebo novinky týkající se zákazníků nebo dodavatelů (jako je získání nebo ztráta významného klienta nebo zakázky),
- významné probíhající soudní pře nebo regulační šetření,
- události týkající se cenných papírů emitenta, výzva k odkupu cenných papírů, plány na zpětnou koupi, štěpení akcií nebo změny v dividendách, změny v právech držitelů cenných papírů nebo veřejný či soukromý prodej dodatečných cenných papírů),
- změna auditorů nebo vyrozumění auditora, že se společnost již nemůže spoléhat na auditorskou zprávu a
- bankroty nebo nucené správy

Tento seznam zdaleka není vyčerpávající a podle okolností lze považovat za důležité i jiné druhy informací.

Jaké informace lze považovat za „neveřejné“?

Významné informace lze považovat za **neveřejné**, pokud nejsou rozšiřovány takovým způsobem, aby byly dostupné všem investorům. Zaměstnanci skupiny AXA například mohou předpokládat, že informace jsou neveřejné, pokud nejsou zveřejněny v oficiální tiskové zprávě, tiskovou agenturou, nebo v denním tisku s vysokým nákladem, veřejných podáních u regulačních úřadů (např. Document de Reference podávaný u francouzského úřadu AMF nebo formulář 20-F nebo 6-K podávaný u SEC), informace ve veřejném konferenčním hovoru, jemuž mohou investoři naslouchat prostřednictvím telefonu nebo internetu, nebo v materiálech zasílaných akcionářům, jako je výroční zpráva, prospekt nebo prohlášení pro akcionáře, a dokud neuplynula dostatečně dlouhá doba na to, aby komerční sféra tuto informaci zužitkovala.

Obecně platí, že pokud disponujete významnými neveřejnými informacemi o skupině AXA nebo jejích kotovaných dceřinných společnostech, neměli byste s cennými papíry těchto společností obchodovat minimálně do začátku pracovního dne, do té doby, kdy jsou zveřejněny všechny významné informace.

Pokud se chcete ujistit, zda určitá informace patří do skupiny „významných“ a „neveřejných“, měli byste se obrátit na právní oddělení skupiny AXA na čísle +331 40 75 46 19 nebo na hlavního právního poradce svojí společnosti.

Mějte však na paměti, že konečnou odpovědnost za dodržování této politiky a za neprovádění nevhodných transakcí nesete vy.

Období informačního embarga

Členové skupiny AXA, kteří mají pravidelný přístup k důležitým neveřejným informacím o skupině AXA nebo kotovaných dceřinných společnostech, nesmějí nakupovat nebo prodávat příslušné cenné papíry během určitých období (dále jen „**období informačního embarga**“), která nastávají před zveřejněním výnosů těchto společností.

Následující osoby (dále jen „**osoby s přístupem k informacím**“) mají pravidelný přístup k důležitým neveřejným informacím o skupině AXA a kotovaných dceřinných společnostech, a nesmějí proto během specifických období informačního embarga obchodovat s cennými papíry těchto společností:

- členové dozorčí rady skupiny AXA
- členové představenstva skupiny AXA
- členové výkonného výboru skupiny AXA
- regionální finanční ředitelé
- vyšší management hlavních dceřinných společností skupiny AXA⁸
- vedoucí pracovníci manažerských služeb skupiny (Group Management Services) na úrovni třídy 7 a výše

⁸ Sem patří generální ředitel (CEO), finanční ředitel (CFO), účetní ředitel (CAO) a další členové vyššího managementu, které může CEO nebo člen výkonného výboru skupiny AXA čas od času určit v těchto dceřinných společnostech skupiny: (1) AXA France, (2) AXA Germany, (3) AXA Belgium, (4) AXA UK, (5) AXA Asia-Pacific Holdings, (6) AXA Japan, (7) AXA Hong Kong, (8) AXA Financial, (9) Alliance Capital a (10) AXA Investment Managers. Skupina AXA může tento seznam čas od času dle vlastního uvážení měnit.

- všichni zaměstnanci v následujících odděleních Group Management Services: PBRC, DJC, DAF, FTP, Vzťahy s investory, a Vnější komunikace
- jakékoli jiné osoby, které mohou být čas od času vyzooměny právním oddělením skupiny AXA

Během doby se může změnit hledisko, zda jste nebo nejste považován za osobu s přístupem k informacím, v závislosti na vašem přístupu k významným neveřejným informacím a na vašich pracovních povinnostech. Pokud pracujete na určitém projektu nebo transakci, během nichž se můžete dostat k významným neveřejným informacím, AXA může vaše obchodování omezit *ad hoc*.

Patříte-li mezi osoby s přístupem k informacím, nesmíte obchodovat s cennými papíry skupiny AXA nebo kotovaných dceřinných společností během jejich období informačního embarga.⁹ Ve skupině AXA tato období informačního embarga většinou začínají zhruba 30 dní před zveřejněním ročních nebo půlročních výnosů a v kotovaných dceřinných společnostech tato období většinou začínají 30 dní před zveřejněním výnosů za určité období (čtvrtletně nebo půlročně podle společnosti). V závislosti na okolnostech mohou tato období informačního embarga být vyhlášena i jindy nebo se může měnit délka jejich trvání.

Před začátkem období informačního embarga skupiny AXA rozešle právní oddělení skupiny AXA oznámení této skutečnosti. Osoby s přístupem k informacím, které by chtěly koupit nebo prodat cenné papíry kotovaných společností skupiny, by se měly obrátit na právní oddělení skupiny na čísle +331 40 75 46 19 nebo na hlavního právního poradce příslušné kotované společnosti a ujistit se, zda tato společnost má nebo nemá informační embargo.

Občanskoprávní a trestněprávní postihy za vnitřní obchodování

Úřady regulující veřejné obchodování s cennými papíry (včetně AMF, Euronext Paris, SEC a newyorské burzy) mají k dispozici důmyslné metody na odhalení a vyšetřování obchodování na základě vnitřních informací. Pokud byste se stali předmětem vyšetřování obchodování na základě vnitřních informací, bude to znamenat nepřijemný a drahý právní proces pro vás a zřejmě i pro vaši rodinu, známé a spolupracovníky. Negativní reklama kvůli vyšetřování obchodování na základě vnitřních informací by mohla vážně poškodit dobrou pověst a podnikání skupiny AXA, i kdyby toto vyšetřování nevyústilo ve formální obvinění.

Občanskoprávní a trestněprávní postihy za obchodování na základě vnitřních informací mohou být v různých právních systémech značné. Pokud budete vystaven vyšetřování, utrpíte značné náklady a výdaje (včetně výdajů za právní obhajobu), pokuty a penále, které pravděpodobně neuhradí ani pojišťovna ani vaše společnost.

Pravidla týkající se prodeje cenných papírů nakrátko a derivátových transakcí

Jako člen skupiny AXA máte zakázáno prodávat nakrátko jakékoli cenné papíry skupiny AXA nebo kotovaných dceřinných společností skupiny. Prodej nakrátko znamená prodej cenných papírů, které vám nepatří.

Členové představenstva skupiny AXA a členové výkonného výboru skupiny AXA navíc musejí s hlavní právním poradcem skupiny AXA předem prodiskutovat veškeré derivátové transakce týkající se cenných papírů AXA a/nebo cenných papírů kotovaných dceřinných společností skupiny. Avšak jde-li o programy sponzorované společností nebo programy zaměstnaneckých výhod, které například zahrnují kompenzační programy založené na vlastním jmění, jako je program akciové opce, bonusové programy, program omezených akcií, prémiový program a podobné programy zahrnující užití derivátů cenných papírů, není třeba předem takovou účast prodiskutovat a zaměstnanci se mohou těchto programů účastnit bez jakýchkoli omezení.

Zvláštní pravidla pro obchodování s cennými papíry skupiny AXA prostřednictvím programů sponzorovaných společností

Výše uvedená pravidla platí také pro cenné papíry AXA, které můžete získat prostřednictvím programů sponzorovaných společností AXA, jako je Program akciové opce (Option Plan) nebo Program nabídky akcií (SharePlan Offerings) skupiny AXA nebo jiné kompenzační programy založené na vlastním jmění. Pokud není určeno jinak v pravidlech programu nebo v politice pro obchodování kotovaných dceřinných společností, platí že:

- U opcí udělených v rámci Programu akciové opce skupiny AXA (AXA Stock Option Plan), můžete kdykoli uplatnit opční nárok, ale nesmíte prodat běžné akcie AXA nebo americké depozitní certifikáty (ADR) získané uplatněním opce, pokud máte k dispozici důležité neveřejné informace o skupině AXA.
- U opcí udělených v rámci Programu akciové opce kotovaných dceřinných společností můžete uplatnit opční nárok v souladu s podmínkami příslušného programu a politikou pro obchodování kotované dceřinné společnosti –.
- U kompenzačních odměn založených na vlastním jmění (včetně akciové opce, bonusových programů, programu omezených akcií a podobně) udělených v rámci jakéhokoli programu nebo opatření skupiny AXA nebo jejích dceřinných společností (včetně kotovaných dceřinných společností), se nesmíte nikdy účastnit žádných transakcí, jejichž účelem je zajistit hodnotu těchto odměn (nebo cenných papírů, na nichž jsou založeny) proti ztrátám včetně například jakýchkoli transakcí zahrnujících užití derivátových nástrojů na omezení rizika poklesu nebo zajištění opční strategií typu collar. Toto omezení platí od data udělení až do doby, kdy příjemce obdrží cenné papíry, na nichž je odměna založena, např. uplatněním opce, vypršením omezení na omezené akcie nebo bonusovým programem a podobně. Bez ohledu na výše

⁹ Mějte prosím na paměti, že zaměstnanci kotovaných společností skupiny by měli dodržovat specifickou politiku obchodování s cennými papíry, přijatou jejich společností, spíše než zásady a postupy nastíněné v tomto průvodci. Pokud vaše společnost navíc přijala specifické zásady a postupy týkající se obchodování s cennými papíry podle této politiky, aby vyhověla místním pravidlům a předpisům, měli byte dodržovat tyto specifické zásady a postupy. Pokud se domníváte, že mezi těmito specifickými zásadami a postupy vaší společnosti a ustanoveními politiky podle tohoto průvodce je rozpor, měli byste se obrátit na hlavního právníka svojí skupiny.

uvedené skutečnosti může představenstvo udělit výjimky na tento zákaz, aby se vyřešily specifické případy, kdy platné daňové a jiné předpisy v některých zemích, např. v Belgii, využívají derivátových a jiných nástrojů potřebných nebo žádoucích v souvislosti s uplatňováním kompenzačních programů založených na vlastním jmění.

- U programu AXA SharePlan jsou stanovena zvláštní pravidla pro výběry a další transakce účastníků, která jsou obsažena v nabídkových materiálech tohoto programu.

Více informací o pravidlech programů, včetně podmínek účasti, najdete v informačních materiálech k těmto programům.

PŘÍLOHA D

PROHLÁŠENÍ O FIREMNÍ POLITICE TÝKAJÍCÍ SE VNITŘNÍ ZPRONEVĚRY

Firemní politika SOX 404

Skupina AXA

1. Úvod

- 1.1. Skupina AXA je předním globálním poskytovatelem finančního zabezpečení a správy majetku a je zavázána realizovat svou obchodní činnost podle nejvyšších standardů poctivosti a slušnosti. Tento závazek dodržování nejvyšších etických standardů není určen jen k tomu, aby zajistil vyhovění platným zákonům a předpisům v různých jurisdikcích, kde působíme, ale také aby získal a udržel trvalou důvěru našich klientů, akcionářů, zaměstnanců a obchodních partnerů.
- 1.2. Vzhledem k tomu, že skupina AXA působí v sektoru finančních služeb v řadě zemí na celém světě, je si vědoma rizik, která vznikají z činností spojených s vnitřní zpronevěrou („zpronevěra“) – a to nejen rizik pro naši obchodní činnosti, ale také pro náš image na trhu. Zatímco většina společností skupiny AXA má v současné době v platnosti různé postupy a procesy k boji se zpronevěrou ve svých provozech, přijala skupina AXA tuto firemní politiku na úrovni skupiny proto, aby všechny společnosti skupiny a jejich zaměstnanci měli společnou představu o požadavcích skupiny určených proti zpronevěře a aby přijali určitá minimální bezpečnostní opatření proti zpronevěře, která budou v souladu s touto politikou.
- 1.3. Tato politika nemá být vyčerpávajícím návodem na všechna podrobná pravidla a předpisy proti zpronevěře, které se mohou na společnosti skupiny AXA a jejich zaměstnance ve všech různých zemích, kde skupina podniká, vztahovat nebo které pro ně mohou být vhodné. Spíše má představovat určité minimum požadavků na celou skupinu a naváděcí zásady pro všechny společnosti skupiny AXA.
- 1.4. Zavedení účinné politiky proti zpronevěře je zásadní pro další budoucí úspěch skupiny a pro to, abychom si byli schopni udržet v budoucnu důvěru našich klientů, akcionářů, zaměstnanců a obchodních partnerů. Soustavný boj skupiny AXA se zpronevěrou vyplývá i z hodnot společnosti, které podporují způsob, jakým společnost AXA vede své obchodní záležitosti.
- 1.5. Tato politika by se měla studovat ve spojení se souvisejícími „Směrnicemi pro boj proti vnitřní zpronevěře“ („směrnice“), které připravil audit skupiny, aby společnostem skupiny pomohly se zavedením této politiky. Tato politika a směrnice se budou pravidelně aktualizovat a opakovaně dávat do oběhu.

2. Rozsah

- 2.1. Pro účely této politiky zahrnuje zpronevěra následující čtyři kategorie:
 - (1) **Zpronevěřující finanční výkazy:** úmyslné chybné uvedení nebo opomenutí částek nebo údajů ve finančních výkazech, které má oklamat uživatele finančního výkazu a které zapříčiní, že finanční výkazy nejsou předloženy ve všech podstatných ohledech v souladu s všeobecně uznávanými účetními zásadami, např. zpronevěra plynoucí z nesprávně přiznaného příjmu, nadhodnocení aktiv nebo podhodnocení pasiv, úmyslné využití nepřiměřených účetních odhadů.
 - (2) **Zpronevěra majetku:** Nesprávné údaje v důsledku zpronevěry majetku (někdy také označované jako krádež nebo defraudace) zahrnují krádež majetku subjektu, kde v důsledku krádeže dojde k tomu, že finanční výkazy nejsou předloženy ve všech podstatných ohledech v souladu s všeobecně uznávanými účetními zásadami, např. defraudace, zpronevěra mezd, krádež zvenku, zpronevěra při zprostředkování, falšování a podobné činnosti.
 - (3) **Nezákonná nebo zpronevěřující finanční činnost:** např. obchodní a/nebo veřejné úplatkářství, upřednostňování, zpronevěra zaměstnance vůči zaměstnancům, daňová zpronevěra. Tento výčet není vyčerpávající. Praní peněz, které může představovat jednu z forem zpronevěry a které může být případně odhaleno v této kategorii (3), se věnuje současná politika skupiny proti praní špinavých peněz.
 - (4) **Zpronevěra ze strany vyššího managementu** – zahrnuje zpronevěru jakékoli velikosti na straně vyššího managementu kterékoli společnosti skupiny AXA (směrnice č. 2 PCAOB – článek 140).
- 2.2. Profesionální auditorské standardy (SAS 99) požadují, aby nezávislí auditoři prověřili jen první dvě z těchto čtyř oblastí – zpronevěřující finanční hlášení a zpronevěru majetku – a aby tak učinili jen v takovém rozsahu, v jakém jejich výskyt může vést k závažným nesprávnostem. Vyšší management a revizní komise naopak odpovídají za všechny čtyři kategorie.
- 2.3. Tato politika se týká jen vnitřní zpronevěry. Nevěnuje se externí zpronevěře (tj. zpronevěře klienta, podvodným nárokům ani externí zpronevěře související s počítačovou technologií), pokud neobsahuje interní prvek. Každá společnost skupiny by již měla mít zavedenou politiku a/nebo postupy, kterými se chránit proti nebezpečí vnější zpronevěry, a to specifické podle své činnosti a přizpůsobené svým konkrétním skutečnostem, podmínkám a ekonomickému a právnímu prostředí. Konkrétně musí mít každá pojišťovna zavedenou politiku proti podvodným nárokům. Nicméně všimněte si prosím, že zpronevěra může mít vnitřní i vnější prvky a může být skrývána pomocí tajné dohody mezi managementem, zaměstnanci a třetími stranami.

3. Funkce a povinnosti

- 3.1. Každá společnost skupiny AXA odpovídá za boj se zpronevěrou. Tuto odpovědnost musí každá společnost skupiny vykonávat jako součást každodenního vedení své obchodní činnosti v rámci své vlastní provozní struktury a v souladu se všemi místními právními požadavky.
- 3.2. Tato politika a směrnice definují pro celou skupinu určité standardy, které mají společnosti skupiny přijmout. Audit skupiny bude sledovat, jak společnosti skupiny politiku uskutečňují, aby se ujistil, že tato politika se nepřetržitě uskutečňuje a dodržuje napříč celou společností.
- 3.3. Všechny společnosti skupiny AXA musí tuto politiku uskutečňovat způsobem, který bude přizpůsoben jejich obchodní činnosti a místnímu právnímu prostředí.

- 3.4. Zatímco skupina vyhlásila tuto politiku a související směrnice a bude sledovat jejich uskutečňování, místní management každé skupiny společnosti zůstává nakonec odpovědný za prevenci a zjištění zpronevěry v rámci jeho společnosti.

4. Politika

- 4.1. Ve svém boji proti zpronevěře je cílem skupiny AXA být mezi společnostmi, které se doporučují. Za účelem provedení této politiky musí společnosti skupiny zavést vhodné interní postupy boje se zpronevěrou v souladu s touto politikou a se směrnicemi.
- 4.2. Tato politika se vztahuje na všechny společnosti skupiny¹⁰. Za účelem uskutečnění této politiky musí každá společnost skupiny AXA přijmout metody a postupy proti zpronevěře, které:
- obsahují minimální požadavky definované v této politice a ve směrnicích pro kontrolu a boj proti interní zpronevěře definované v článku 2.1;
 - budou příslušným způsobem přizpůsobeny povaze obchodní činnosti a potenciálním rizikům zpronevěry, které jsou s těmito činnostmi spojené;
 - jsou v souladu s jejím právním prostředím a s příslušnými právními požadavky¹¹ a také s příslušnými pracovní právními a/nebo odbornými doporučeními; a
 - budou dokumentovat postup, který management používá k posouzení, určení a vyhodnocení rizika zpronevěry, včetně její pravděpodobnosti a jejího vlivu.
- 4.3. Tuto politiku formálně přijme a pravidelně bude přezkoumávat představenstvo nebo jiný příslušný řídicí orgán každé společnosti skupiny a tato politika by se měla uskutečňovat jako součást každodenního výkonu činnosti společnosti (pod dohledem oddělení interního auditu každé společnosti nebo oddělení, které plní podobné funkce).

5. Odpovědnost managementu a hlášení

- 5.1. Pro zajištění účinnosti a důslednosti v celé společnosti tato politika vyžaduje, aby každá společnost skupiny zavedla ke splnění svých povinností spojených s kontrolou zpronevěry vhodnou provozní strukturu.
- 5.2. Generální ředitel každé společnosti skupiny odpovídá za zavedení efektivního programu proti zpronevěře, který bude v souladu s touto politikou, a v rámci své organizace jasně určí odpovědnost za kontrolu zaměřenou proti zpronevěře. Pro všechny záležitosti, které se týkají zpronevěry, musí existovat přehledná cesta informování generálního manažera.
- 5.3. Každá zpronevěra, ať značná či nikoli, která zahrnuje management nebo jiné zaměstnance, již hrají podstatnou roli v rámci interní kontroly jakékoli společnosti skupiny AXA, se musí hlásit auditu skupiny. Jakékoli takové zpronevřující jednání nahlásí audit skupiny představenstvu AXA, dozorcím radám, revizní komisi a auditorům AXA v souladu s příslušnými zákony a předpisy. V takovém případě musí dotčená společnost skupiny společně s auditem skupiny ihned připravit a zkontrolovat akční plán, který účinně vypořádá se situací a vyřeší ji, a bude pravidelně hlásit auditu skupiny postup při řešení zmíněné situace.
- 5.4. Všechny ostatní činnosti vnitřní zpronevěry se musí hlásit auditu skupiny prostřednictvím pololetních zpráv, pokud naléhavá povaha této činnosti nevyžaduje, aby byla oddělení auditu skupiny nahlášena ihned.
- 5.5. Ve všech případech zpronevěry zůstávají společnosti skupiny odpovědné za přijetí příslušných opatření a musí vypracovat akční plán, kterým se účinně vypořádá se situací a vyřeší ji.
- 5.6. Budou se vyžadovat pravidelná hlášení skupině o činnosti proti zpronevěře. Tato hlášení se musí podávat dvakrát ročně podle nastávajícího programu, avšak okamžitě, pokud vznesená záležitost může ovlivnit ostatní oblasti skupiny nebo okamžité nahlášení vyžaduje její naléhavost.

6. Pravomoci

- 6.1. Program proti zpronevěře je zaměřen hlavně na prevenci, odhalení, odstranění (po odhalení) a nahlášení zpronevěry.
- 6.2. Generální ředitel by měli zajistit, aby ti, kdo v jejich podniku odpovídají za boj proti zpronevěře, měli dostatečné pravomoci, schopnosti a zdroje k efektivnímu plnění svých povinností.
- 6.3. Pravidelné audity se budou provádět stejným způsobem jako ostatní interní audity.
- 6.4. Hlavní úředník odpovědný za kontrolu zpronevěry („CFCO“) v rámci oddělení interního auditu skupiny odpovídá za dohled na uskutečňování této politiky napříč celou skupinou a za výklad jejích požadavků.

7. Dotazy

Pokud máte jakékoli dotazy ohledně této politiky nebo její aplikace ve vaší společnosti, měli byste kontaktovat CFCO, a to způsobem, který je uveden ve směrnicích.

¹⁰ Pokud nebude uvedeno jinak, pro účely této politiky bude společnost skupiny AXA znamenat společnost, (1) ve které AXA přímo nebo nepřímo vlastní většinu hlasovacích práv, nebo (2) kterou AXA jinak ovládá a se kterou se pro účetní účely nakládá jako s konsolidovanou dceřinou společností. S podniky se společnou majetkovou účastí, ve kterých má AXA přímo nebo nepřímo alespoň 50% hlasovacích práv nebo které AXA manažersky ovládá, by se pro účely této politiky mělo nakládat také jako se společnostmi skupiny AXA, pokud smluvní ujednání, specifické námítky partnera(ů) podniků se společnou majetkovou účastí AXA nebo jiné specifické okolnosti nebrání aplikaci této politiky.

¹¹ Politiky všech společností skupiny proti zpronevěře musí být v souladu minimálně s platnými právními požadavky; nicméně zde definované politiky skupiny proti zpronevěře mohou od společností skupiny vyžadovat, aby šly nad rámec požadavků místní legislativy. V rozsahu, v jakém je jakákoli směrnice skupiny uvedená v této politice v rozporu s příslušnými požadavky místní legislativy, bude mít přednost požadavek místní legislativy.

SMĚRNICE PRO BOJ PROTI VNITŘNÍ ZPRONEVĚŘE

ÚVOD

Tyto směrnice byly navrženy tak, aby subjektům pomohly s uskutečňováním politiky společnosti týkající se kontroly vnitřní zpronevěry („politika“). Měly by se studovat ve spojení s touto politikou.

Hlavní úředník odpovědný za kontrolu zpronevěry (CFCO) bude čas od času vydávat další směrnice, které budou nutné k rozvinutí programu. Stručně řečeno, budou obsahovat informace o charakteristice a rizikových faktorech zpronevěry. Skupina také plánuje zpřístupnit informace v patřičnou dobu na internetu.

CO JE TŘEBA

1. Od subjektů se vyžaduje, aby zavedly program skupiny proti zpronevěře, který je popsán v politice a rozveden níže.
2. Kromě hlášení konkrétního zpronevěřujícího jednání v dobu jeho výskytu, jak předpokládá politika, požaduje se od společností skupiny také, aby podávaly CFCO pravidelná hlášení. Hlášení by měla být ve formě, kterou CFCO subjektům čas od času rozešle. Hlášení se bude podávat dvakrát ročně, každý rok k 31. prosinci a k 30. červnu. Hlášení se musí podat do dvou týdnů od těchto dat, pokud nebude uvedeno jinak (tj. do 15. ledna a 15. července).

Politika byla navržena tak, aby bylo možné zjistit vnitřní zpronevěru a vypořádat se s ní. Vnitřní zpronevěra je taková, které se dopustil management, zaměstnanci nebo zástupci skupiny. Politika nebyla navržena tak, aby se vztahovala na zpronevěru, které se dopustily třetí strany, jež skupina neovládá. Nicméně si prosím všimněte, že zpronevěru je možné spáchat na základě tajné dohody mezi managementem, zaměstnanci nebo třetími stranami. Pokud máte jakékoli pochybnosti ohledně konkrétní zpronevěry nebo situace, měli byste věc nahlásit vašemu generálnímu řediteli v souladu s postupy vaší společnosti a CFCO.

Pravidelná hlášení by měla obsahovat všechny interní zpronevěry, které byly v předchozích šesti měsících zjištěny, a zejména cokoli, co se pravděpodobně odrazí ve výkazech za dané pololetí nebo za celý rok.

Společnosti skupiny by nicméně měly zaznamenat, že každá zpronevěra, ať značná či nikoli, která zahrnuje management nebo jiné zaměstnance, již hrají podstatnou roli v rámci interní kontroly jakékoli společnosti skupiny AXA, se musí ihned hlásit oddělení interního auditu skupiny. Jakékoli takové zpronevěřující jednání nahlásí audit skupiny představenstvu AXA, dozorčím radám, revizní komisi a auditorům AXA v souladu s příslušnými zákony a předpisy.

PROGRAM SKUPINY PROTI ZPRONEVĚŘE

POSTUPY

Každá společnost skupiny AXA musí mít zavedený systém kontroly a hlášení a zajistí, aby probíhalo pravidelné sledování. Skupina požaduje využívání rámce COSO (viz níže).

Zavedené postupy zohlední místní situaci každého subjektu; nicméně existují určité položky, které by měly být zavedeny u všech subjektů, a ty jsou uvedeny níže.

- Každý subjekt by měl mít zaveden zdokumentovaný postup, který posuzuje, odhaluje a vyhodnocuje riziko zpronevěry.
- Tam, kde existuje revizní komise, měla by kontrolovat stav programu proti zpronevěře nejméně jednou ročně.
- Měl by být zaveden etický řád a zaměstnanci by s ním měli být seznámeni.¹²
- Měl by existovat program pro vyřizování stížností zaměstnanců („program whistleblower“).^{*13}
- Společnosti by měly zavést jasné postupy přijímání a povyšování zaměstnanců, které budou dbát na zpronevěru.
- Zavedena by měla být IT kontrola k zachování bezpečnosti a k předcházení zneužívání počítačů.
- Interní audit by měl pravidelně kontrolovat účinnost prevence zpronevěry a plán doporučení.

Subjekty se žádají, aby pro účely strukturalizace svých činností a hlášení využily rámec COSO.

Schopnost účinně postupy používat bude často záviset na kvalitě řídicích informačních systémů subjektu. Všechny nové poznatky v oblasti informačních technologií by měly odrážet požadavek na efektivní přístup proti zpronevěře a na využití všech dostupných detekčních „nástrojů“.

VYŠETŘOVÁNÍ ZPRONEVĚŘY POMOCÍ MODELU: COSO

COSO má pět hlavních složek – kontrolní prostředí, identifikace rizik, kontrolní činnosti, informace a komunikace a monitoring. Programy proti zpronevěře a kontroly se musí vypořádat z každou touto složkou.

¹² Od všech společností skupiny se požaduje, aby uplatňovaly politiky stanovené v Průvodci firemní etikou a správným jednáním skupiny AXA, což zahrnuje Prohlášení o firemní politice týkající se obchodování s cennými papíry skupiny AXA („politika vnitřního obchodování“), Prohlášení o firemní politice týkající se řízení a užití významných neveřejných informací („politika etické zdi“), Prohlášení o firemní politice týkající se pořizování a uchovávání záznamů, Prohlášení o firemní politice týkající se vyřizování stížností zaměstnanců („politika skupiny AXA týkající se informátorů“) a Firemní politiku týkající se dodržování postupů/firemních politik dceřiných společností skupiny. Průvodce firemní etikou včetně politiky týkající informátorů je uveřejněn na webových stránkách skupiny na adrese: <http://www.axa.com/navigatio/nav/mainframe.asp?id=12> (anglická verze) a na: <http://www.axa.com/navigatio/nav/mainframe.asp?id=6> (francouzská verze).

¹³ viz pozn. 14.

Vyžaduje se, aby v každém subjektu úředník odpovědný za boj proti zpronevěře kontroloval v tomto rámci stav kontroly zaměřené proti korupci v tomto subjektu.

1. KONTROLNÍ PROSTŘEDÍ

Kontrolní prostředí se týká takových nehmotných aktiv, jako jsou poctivost, etické hodnoty a kvalifikace lidí daného subjektu a filozofie a styl provozování managementu, ale pokrývá také konkrétnější projevy těchto nehmotných aktiv, jako je způsob, jakým management přiděluje pravomoci a odpovědnost a jak organizuje a rozvíjí své lidi. Kromě toho má kontrola prostředí všudypřítomný vliv na způsob, jakým jsou strukturovány obchodní činnosti, stanoveny cíle a posuzována rizika. Ovlivňuje také posouzení rizika, kontrolní činnosti, informační a komunikační systémy a sledování.

PRAVIDLA CHOVÁNÍ/ MRAVNÍ KODEX

Zákon Sarbanes-Oxley v § 406 a Závěrečný předpis SEC nazvaný „Komunikace požadovaná podle § 406 a 407 zákona Sarbanes-Oxley z roku 2002“ požadují, aby osoba zapisovaná do registru sdělila, zda přijala etický kodex, který se vztahuje na hlavního jednatele společnosti, vedoucího finančního pracovníka, vedoucího účetního pracovníka nebo kontrolora nebo na osoby, které plní obdobné funkce. Pokud takový etický kodex nepřijala, musí vysvětlit proč.

Pojem „etický kodex“ je definován v Závěrečném předpisu jako písemná norma, která je odpovídajícím způsobem navržena tak, aby odstrašila před pácháním protiprávní činnosti a podpořovala:

- Poctivé a etické jednání včetně etického vypořádání skutečných nebo zdánlivých konfliktů zájmu mezi osobními a profesionálními vztahy
- Úplné, poctivé, přesné, včasné a srozumitelné údaje v hlášeních a v dokumentech, které osoba zapisovaná do registru podává k SEC nebo předkládá SEC, a ve všech ostatních veřejných sděleních, které osoba zapisovaná do registru činí
- Dodržování platných zákonů, pravidel a předpisů
- Okamžité interní hlášení porušení kodexu příslušné osobě nebo příslušným osobám v kodexu označeným
- Popis toho, co představuje podvodné jednání
- Odpovědnost za dodržování kodexu a sankce, které postihnout ty, kdo ho poruší

Etický kodex by se měl věnovat jak internímu tak externímu jednání a měl by se vztahovat minimálně na všechny jednotlivce, kteří vykonávají funkci dohledu nad účetními a finančními výkazy.

Prostá evidence etického kodexu ještě neznamená jeho efektivnost. Etický kodex musí být také efektivně a pravidelně sdělován (prostřednictvím příručky zaměstnance, manuály firemní politiky, intranetu atd.) všem osobám, na které se vztahuje.

Jak bylo uvedeno výše, všechny skupiny společnosti musí uplatňovat pravidla firemní etiky a správného jednání skupiny uvedené v Průvodci firemní etikou a správným jednáním skupiny AXA a také v ostatních firemních politikách, jež tvoří součást průvodce.

FIREMNÍ POLITIKA TÝKAJÍCÍ SE VYŘIZOVÁNÍ STÍŽNOSTÍ ZAMĚSTNANCŮ („politika whistleblower“)

Zákon Sarbanes-Oxley v § 301 a Závěrečný předpis SEC nazvaný „Normy týkající se výborů pro audit kotovaných společností“ a evidenční normy, které tento Závěrečný předpis požaduje, vyžadují od výborů pro audit každého emitenta, aby zavedl postup pro:

- příjem a uchování informací o údajných incidentech, kterých se uveřejňovatel účastnil a které se týkají účetnictví, interních účetních kontrol nebo auditorských věcí, a o jejich vypořádání
- důvěrná anonymní podání zaměstnanců týkající se jejich obav ohledně pochybných účetních nebo auditorských záležitostí

Efektivitu politiky „whistleblower“ je třeba vyhodnotit. Mezi kritéria patří: Znají zaměstnanci tuto politiku? Podporuje se hlášení údajných incidentů? Hlásí lidé skutečně možné případy zneužití úřední moci? Je následné sledování věci prováděno vhodným způsobem a včas? Postup by se měl otestovat pomocí posouzení různých sdělení a vzorku údajných incidentů.

Jak bylo uvedeno výše, všechny společnosti skupiny musí uplatňovat politiku skupiny „whistleblower“ upravenou v Průvodci firemní etikou a správným jednáním skupiny AXA a také v dalších firemních politikách, jež tvoří součást průvodce.

PŘIJÍMÁNÍ A POVÝŠOVÁNÍ

Uplatňování morálních zásad při přijímání a povyšování nejkvalifikovanějších jednotlivců s důrazem na jejich vzdělání, předchozí pracovní zkušenosti, dosažené úspěchy a doklady o jejich bezúhonnosti a etickém chování názorně dokazují, že se daný subjekt zasazuje o kvalifikované a důvěryhodné osoby. Tyto zásady by měly zahrnovat prošetření informací o pozadí jednotlivců, jejichž přijetí nebo povýšení na určité funkce v rámci organizace, které vyžadují důvěryhodnost, se zvažuje. Pokud některá nebo všechna tato šetření byla provedena v okamžik, kdy byla daná osoba přijata do zaměstnání, nemusí se při povýšení provádět znovu. Dané funkce zahrnují všechny osoby, které vykonávají funkci dohledu nad účetními a finančními výkazy definovanou výše, a také všechny ostatní jednotlivce, jako jsou pracovníci zabezpečení, které mají přímý přístup k majetku nebo k informačním systémům společnosti.

DOHLED ZE STRANY VÝBORU PRO AUDIT A PŘEDSTAVENSTVA

Management odpovídá za návrh a zavedení účinných interních kontrol finančních výkazů. Představenstvo odpovídá za dohled nad managementem včetně přezkoumání, zda management zavedl a uplatňuje účinné interní kontroly a příslušné kontrolní prostředí.

ŠETŘENÍ – NÁPRAVA

Významným aspektem kontrolního prostředí společnosti je „tone at the top“ a způsob, jakým management, výboru pro audit a představenstvo reagují na jakoukoli zpronevěru, která je zjištěna. Musí se zavést a uplatňovat rychlé a efektivní akční plány věnované všem odhaleným zpronevěrám.

2. POSOUZENÍ RIZIKA ZPRONEVĚRY

Společnosti skupiny AXA by měly zvážit potenciál zpronevěry v rámci procesu posouzení rizika v rámci celé společnosti nebo v rámci programu řízení rizika. Posouzení rizika zpronevěry jde nad rámec tradičního posouzení rizik. Jedná se o plán a scénář, které jsou založeny spíše na kontrole rizika nebo skrytého rizika. Při posouzení by se měly zvážit různé způsoby, jakými může u společnosti a proti ní ke zpronevěře a ke zneužití úřední moci dojít. Posouzení rizika zpronevěry by také mělo zohlednit náchylnost k manažerským provizím a k potenciálním plánům obcházení stávající kontrolní činnosti, což může vyžadovat další vyvažující kontrolní činnosti.

Posouzení rizika zpronevěry ze strany managementu by mělo zahrnovat potenciál všech čtyřech kategorií nebo vnitřní zpronevěru, na kterou se vztahuje firemní politika týkající se vnitřní zpronevěry skupiny – tj. zpronevěřující finanční výkazy, zpronevěra majetku, nesprávné výdaje nebo pasiva, zpronevěřující nabytí příjmů nebo aktiv, zpronevěřující obcházení výdajů a/nebo zpronevěra ze strany vyššího managementu.

Posouzení rizika zpronevěry by se mělo provést jako součást přezkoumání stavu kontrol proti zpronevěře. To je možné provést současně s programem širších rizik jakéhokoli jiného subjektu, nicméně aspekt zpronevěry by se měl zaznamenat samostatně.

Proces posuzování rizika zpronevěry by měl zohlednit řadu faktorů, včetně:

1. **Druhu rizika** - zpronevěřující finanční výkazy nebo zpronevěra majetku
2. **Významu rizika** – zda je takového rozsahu, že by mohlo mít za následek zásadní nesprávné údaje
3. **Pravděpodobnosti rizika** – pravděpodobnost, že bude mít za následek zásadní nesprávné údaje
4. **Všudypřítomnosti rizika** – všudypřítomné ve finančních výkazech jako celku nebo se specificky vztahuje na konkrétní tvrzení, účet nebo druh transakcí.

3. KONTROLNÍ ČINNOSTI

Jakmile bylo provedeno posouzení rizika, měly by každá společnost skupiny AXA označit kontrolní činnosti, které se uplatňují ke zmírnění zjištěných rizik zpronevěry. V kontextu programu řízení proti zpronevěře jsou kontrolní činnosti opatření managementu, která mají zjistit zpronevěru, zabránit jí a zmírnit její riziko. Kontrolní činnosti proti zpronevěře by měly probíhat v celé organizaci, na všech úrovních a ve všech funkcích. Zahnují řadu rozdílných činností jako jsou schválení, zmocnění, ověření, odsouhlasení, oddělení povinností, kontrola provozních výkonů a zabezpečení majetku.

Všechny kontroly zaměřené proti zpronevěře by se měly zdokumentovat a otestovat a vyšší management by měl výsledky tohoto testování přezkoumávat, aby mohl zhodnotit plán a provozní účinnost interních kontrol nad zpronevěrou.

4. INFORMACE A KOMUNIKACE

Efektivní komunikace je pro zajištění úspěchu programů a politik zaměřených proti zpronevěře zásadní. Politiky zaměřené proti zpronevěře musí být jasně stanoveny a každému zaměstnanci musí stanovit jeho povinnosti týkající se programu. Tyto informace se poté musí zaměstnancům efektivně sdělit; to znamená takovou formou a v takovou dobu, aby zaměstnanci mohli své povinnosti plnit. Proto musí hodnocení programu subjektu zaměřeného proti zpronevěře zvažovat, zda je obsah firemních politik vhodně, včas, běžně a řádně distribuován všem dotčeným stranám.

Aby byla komunikace týkající se politik a postupů společnosti zaměřených na zpronevěru efektivní, musí probíhat odshora dolů, nahoru a napříč organizací. Všichni zaměstnanci musí dostat jasnou zprávu, že společnost bere svůj závazek k prevenci zpronevěry vážně. Kromě toho musí každý zaměstnanec všechny příslušné aspekty programu politiky společnosti zaměřené na zpronevěru a svou roli a své povinnosti, které se týkají dodržování a prosazování politiky společnosti zaměřené na zpronevěru, plně pochopit. Každý zaměstnanec musí vědět, jaké chování se očekává nebo je přijatelné a co je nepřijatelné.

Zaměstnanci musí mít také efektivní prostředky pro sdělování důležitých informací, které se týkají šíření zpronevěry. Konečně musí efektivní komunikace ohledně politiky společnosti zaměřené proti zpronevěře probíhat také mezi subjektem a externími stranami jako jsou zákazníci, dodavatelé, regulátoři a akcionáři.

Společnosti skupiny by měly postupy komunikování politiky a postupů zaměřených proti zpronevěře přezkoumávat a dokumentovat a pravidelně je přezkušovat, aby zajistili, že budou stále postačující.

5. MONITORING

Stejně jako v případě všech interních kontrol se musí kontroly, programy a politiky společnosti zaměřené na zpronevěru sledovat, to znamená musí podléhat soustavnému a pravidelnému hodnocení výkonu. Četnost samostatných hodnocení nebo auditů nutných k tomu, aby měl management dostatečnou jistotu o efektivnosti svých kontrol zaměřených na zpronevěru, je věcí manažerského úsudku. Při rozhodování o této věci by se mělo zvažovat následující: povaha a stupeň změn, ke kterým u subjektu dochází, a s tím spojená rizika, kvalifikace a zkušenosti jednotlivců, kteří změny provádí, a výsledky soustavného sledování.

Společnosti skupiny by měly soustavně sledovat stav kontrol zaměřených na zpronevěru, což by také mělo zůstat v rámci pravomocí oddělení interního auditu.

Kontaktní údaje

CFCO je Peter Stigant, kterého je možné kontaktovat následovně:

Tel: +33-1-40-75-71-92; Fax: +33-1-56-59-91-26; email: peter.stigant@axa.com

Peter Stigant se odpovídá Andrew Raftisovi, řediteli, koordinace auditu a kontroly.

PŘÍLOHA E

PROHLÁŠENÍ O FIREMNÍ POLITICE TÝKAJÍCÍ SE PRANÍ ŠPINAVÝCH PENĚŽ

CHARTA SKUPINY AXA TÝKAJÍCÍ SE PRANÍ ŠPINAVÝCH PENĚŽ

STANDARD SKUPINY

schválený představenstvem dne 17. ledna 2005

ÚVOD

Skupina AXA je předním globálním poskytovatelem finančního zabezpečení a správy majetku. Působí v sektoru finančních služeb v řadě zemí na celém světě a proto si je vědoma rizik plynoucích z praní špinavých peněz a financování teroristické činnosti vůči svým zákazníkům, akcionářům a zaměstnancům. Proto se skupina AXA rozhodla bojovat s tím, co představuje ohrožení jak naší společnosti, tak naší ekonomiky, a to s použitím sil celé skupiny.

Tento boj proti praní špinavých peněz je obsažen jak v hodnotách společnosti, které podporují způsob, jakým společnost funguje, tak v jejich závazcích vůči městu.

FUNKCE A POVINNOSTI

Každý subjekt ve skupině je povinen bojovat s praním špinavých peněz a tuto povinnost musí každý subjekt plnit jako součást každodenního provozování své činnosti v rámci své vlastní provozní struktury a v souladu se všemi místními právními požadavky.

Funkcí holdingové společnosti je definovat politiku, kterou chce zavést, a sledovat, jak se uplatňuje. Holdingová společnost je tak v pozici, v níž poskytuje vysvětlení jakéhokoli aspektu politiky a to, jak by se měl začlenit do činností subjektů.

Funkcí subjektů je uplatňovat politiku skupiny co nejučinněji a zároveň zajistit, aby byly splněny místní právní požadavky.

POLITIKA

Skupina AXA má v plánu být v oblasti boje proti praní špinavých peněz mezi společnostmi, které se doporučují.

Skupina AXA se zavázala k tomuto boji, ať je účelem praní peněz legalizace výnosů trestné činnosti nebo zajištění financí pro teroristy a teroristické skupiny nebo jejich sympatizanty.

Skupina AXA proto uplatňuje nejvyšší opatrnost všude tam, kde se používají její produkty nebo služby, ať se distribuují jedním z jejich distribučních kanálů či nikoli. Tato opatrnost se vztahuje na výrobky a služby třetích osob, pokud AXA jedná např. jako distributor.

¹³Opatření proti praní špinavých peněz se vztahují také na boj proti financování teroristů, teroristických skupin nebo jejich sympatizantů.

Pro účely realizace této politiky by měly subjekty ve skupině přijmout strukturu a postupy, které jsou popsány v této chartě. Výsledkem budou interní předpisy, které musí být nejméně tak přísná, jak předepisují místní předpisy; v některých případech, pokud použití místních předpisů samo o sobě nepostačuje ke splnění cílů skupiny, bude skupina AXA požadovat, aby subjekt jednal přísněji. Tento přístup platí stejně tam, kde existují pracovníprávní nebo odborná doporučení.

Tato politik se vztahuje na všechny subjekty bez výjimky. Pokud účast skupiny AXA probíhá ve formě podniku se společnou majetkovou účastí, měl by její partner v tomto podniku přijmout její politiku. Pokud to není možné, budou přijata opatření k ukončení ujednání o podniku se společnou majetkovou účastí.

STRUKTURA

Aby skupiny AXA zajistila efektivitu a důslednost v celé skupině, má v plánu, aby každý subjekt zavedl takovou provozní strukturu, která bude zahrnovat činnosti proti praní špinavých peněz a která bude založena, pokud jde o povinnosti subjektů, na výše uvedených zásadách.

Proto skupina požaduje, aby každý subjekt měl jasně určeného vedoucího pracovníka pro opatření proti praní špinavých peněz (AMLO) nebo v podobné funkci, který bude odpovídat také za boj proti financování teroristické činnosti. Měl by mít přímý a pravidelný přístup ke generálnímu řediteli, a to i tehdy, pokud se mu běžně neodpovídá.

Kromě toho bude zřízena komunikační linka od AMLO k vedoucímu pracovníkovi skupiny pro opatření proti praní špinavých peněz (GAMLO). GAMLO se bude odpovídat vedoucímu skupiny pro audit a bude mít komunikační linku na vyššího vedoucího pracovníka skupiny pro opatření proti praní špinavých peněz (SGAMLO).

Uplatnění tohoto přístupu zohledňuje organizaci skupiny, zejména vztahy mezi společnostmi a jejich dceřinými společnostmi, a regionální struktury. Ačkoli, jak bylo popsáno výše, všechny subjekty plní funkci boje proti praní špinavých peněz, v některých

případech bude místní AMLO hrát „hlavní“ roli koordinátora. Ačkoli mezi jednotlivými AMLO a GAMLO není komunikační linka, GAMLO k ní bude mít v případě potřeby přístup.

HLAVNÍ POVINNOSTI

AMLO je zaměřen především na prevenci, odhalování, odstraňování (po odhalení) a hlášení praní špinavých peněz a na všechny další povinnosti, které má, pokud jsou s tímto kompatibilní. Jeho úkoly jsou zavedení, sledování a kontrola všech činností, které se uplatňují při potírání praní špinavých peněz a financování teroristické činnosti. Bude také udržovat spojení mezi subjektem a příslušnými státními orgány.

AMLO bude pravidelně podávat hlášení o činnosti proti praní špinavých peněz generálnímu řediteli a GAMLO. Tato hlášení se musí každý rok vyhotovit nejméně jednou (častěji, pokud to požaduje GAMLO), avšak záležitosti, které mohou mít vliv kdekoli v rámci skupiny, se musí vznést ihned. AMLO by měl zajistit dostatek prostředků věnovaných na boj proti praní špinavých peněz a ve svých hlášeních k tomu připojit příslušné poznámky.

Pravidelné audity se budou provádět stejným způsobem jako ostatní interní audity.

GAMLO bude pracovat se subjekty, aby jim pomohl dosáhnout standardů skupiny. Bude připravovat hlášení, ve kterých shrne situaci ve skupině, pokud jde o činnosti proti praní špinavých peněz, a bude ve spojení se státními a mezinárodními orgány, kdykoli to bude nutné.

Souhrnně:

1. Po rozšíření pravomocí, o kterém rozhodne představenstvo a které schválí dozorčí rada, bude povinností vyššího vedoucího pracovníka skupiny pro opatření proti praní špinavých peněz směřovat a hodnotit politiku skupiny proti praní špinavých peněz a bude mít zvláštní odpovědnost za dohled nad přímými operacemi holdingové společnosti.
2. Vedoucí pracovník skupiny pro opatření proti praní špinavých peněz odpovídá za vytvoření strategie skupiny pod vedením vyššího vedoucího pracovníka skupiny pro opatření proti praní špinavých peněz.
3. Vedoucí pracovník pro opatření proti praní špinavých peněz odpovídá za uplatňování politiky skupiny AXA v rámci subjektu, za dodržování místní právních požadavků a požadavků na hlášení a za ověřování efektivity zavedených postupů.

PRAVOMOCI

Generální ředitelé by měli zajistit, aby AMLO měli pravomoc a možnost (co do kompetencí a zdrojů) plnit své povinnosti efektivně.

POSTUPY

1. V rámci subjektu:

AMLO zavede systém kontroly a hlášení a zajistí, aby probíhalo pravidelné sledování.

Pokud má subjekt revizní komisi, měli by členové dostávat kopie formálních hlášení AMLO.

Pokud místní regulátor požaduje, aby subjekt podával hlášení o předmětu, který se týká praní špinavých peněz, měla by se jeho kopie zasílat GAMLO, pokud to místní zákony dovolují. (Pokud to GAMLO výslovně nevyžaduje, nevztahuje se toto ustanovení na běžná hlášení).

Zavedené postupy zohlední místní situaci každého subjektu; nicméně existují určité prvky, které by se měly uplatňovat u všech subjektů, a ty jsou uvedeny níže.

- Zásada „poznej svého zákazníka“ je prvořadá a měla by být podchycena u všech transakcí.
- Zvláštní pozornost by se měla věnovat transakcím, u kterých se vyskytuje hotovost nebo podobné peněžní nástroje.
- Stupeň ověřování by měl odrážet povahu zdroje a místa určení financí.
- Měly by se vést záznamy o všech činnostech, které se týkají uzavřených obchodů, a tyto záznamy by měly být uchovávány v takové formě, aby byly při jakémkoli následném vyšetřování ihned k dispozici.
- Měl by existovat vhodný eskalační systém (to znamená, že na záležitost je třeba upozornit jednotlivce na příslušné úrovni v rámci hierarchie) a každá taková eskalace by se měla zdokumentovat.
- Postup při přijímání zaměstnance by měl odrážet požadavky na „citlivou“ funkci, ať bude v rámci subjektu zaměstnán kdekoli. Podobná péče by se měla vyvinout při jmenování nebo uzavírání smluv s někým, kdo je v obchodě nový, nebo při uzavírání jakékoli formy distribuční smlouvy.
- Kdekoli to bude možné, měla by se využívat hodnocení a posouzení zaměstnanců, a to jako příležitost odhalit každou změnu chování, ať v kanceláři nebo mimo ni. Podobné přezkoumávání by se mělo provádět, pokud jde o nové osoby v obchodě.
- Všechny právní požadavky by se měly splnit, a to jak pokud jde o smysl zákona, tak o jeho doslovné znění.
- Postupy by se měly pravidelně přezkoumávat a upravovat ve světle zkušeností nebo v důsledku vývoje politiky společnosti.
- Zavedené postupy by se měly sdělit všem zaměstnancům a měl by se zdůraznit význam ostražitosti.

Školení všech zaměstnanců, kteří se na operacích podílí, je zásadní a toto školení by mělo zahrnovat zapracování nových zaměstnanců a obnovovací školení těch stávajících. Veškerá školení by měl schválit AMLO, který povede záznamy o provedených školeních.

Schopnost účinně postupy používat bude často záviset na kvalitě řídicích informačních systémů subjektu. Všechny nové poznatky v oblasti informačních technologií by měly odrážet požadavek na efektivní přístup proti praní špinavých peněz a výhody využití všech dostupných detekčních „nástrojů“.

2. Na úrovni holdingové společnosti

Hlášení od subjektů přezkoumá GAMLO. Ve výjimečných případech bude od subjektu vyžadovat opatření a bude v tomto smyslu informovat SGAMLO.

GAMLO bude organizovat setkání jednotlivých AMLO, na kterých se podělí o své znalosti a zkušenosti a které pomohou s porozuměním chartě. Bude k dispozici také proto, aby pomohl při vytváření postupů v rámci subjektů.