

# VIG Csoport Etikai Kódex

## TARTALOMJEGYZÉK

<b>1. Bevezetés</b>	<b>2</b>
1.1 Alkalmazási terület	2
1.2 Tartalom és cél	2
1.3 Jóváhagyás és alkalmazás	2
1.4 Felülvizsgálat	3
<b>2. Értékeink</b>	<b>3</b>
<b>3. Alapelveink</b>	<b>3</b>
1 A jogi, szabályozási és belső rendelkezéseknek való megfelelés	3
2 Az emberi jogok védelme	3
3 Sokszínűség és befogadás	3
4 Környezetvédelem	4
5 Egészséges és biztonságos munkahely	4
6 A vállalati vagyon védelme	4
7 Az összeférhetetlenség megelőzése	4
8 Korrupció és vesztegetés megelőzése	4
9 Adatvédelem	5
10 Bizalmas információk kezelése	5
11 Tisztességes verseny	5
12 A piaci visszaélések megelőzése	5
13 A pénzmosás, a terrorizmus finanszírozása és a nemzetközi szankciók megsértésének megelőzése	5
14 Az ügyfelekkel szembeni tisztességes és szakmai bánásmód	6
15 Megbízható kommunikáció	6
<b>4. Szabályellenes magatartás bejelentése</b>	<b>6</b>
<b>5. Szabályellenes magatartás következményei</b>	<b>6</b>

## **1. BEVEZETÉS**

### **1.1 Alkalmazási terület**

A jelen Csoport Etikai Kódex (Group Policy Code of Business Ethics - "Kódex") hatálya kiterjed az Vienna Insurance Group ("VIG Csoport) valamennyi üzleti tevékenységet folytató (viszont)biztosító társaságára, beleértve a VIENNA INSURANCE GROUP AG Wiener Versicherung Gruppe holdingtársaságra ("VIG Holding"), függetlenül attól, hogy annak székhelye az Európai Unió határain belül vagy kívül található, továbbá az PAC Doverie AD –t. A jelen Kódex esetében a „Csoport tagvállalat” és/vagy a „Csoport tagvállalatok” kifejezés az VIG Csoport és az PAC Doverie AD valamennyi (viszont)biztosító társaságát magában foglalja. A Csoport egyes tagvállalatai kötelesek meghatározni a jelen Kódex hatálya alá tartozó tagvállalatok körét, és ennek megfelelően eljuttatni számukra a jelen dokumentumot. A jelen Kódex rendelkezései minden munkavállalóra vonatkoznak, függetlenül az VIG-ban betöltött pozíciótól.

### **1.2 Tartalom és cél**

Az VIG Csoport küldetésnyilatkozata az önértelmezésünk legfontosabb eleme, amely minden munkavállaló számára útmutatóként szolgál a napi munkavégzés során. Vállalatunk küldetése a stabilitás és szakértelem biztosítása a kockázatvédelem területén. Tapasztalatunkat, tudásunkat és sokszínűségünket arra használjuk, hogy minél közelebb kerüljünk ügyfeleinkhez. Felelősségünknek tekintjük, hogy megvédjük az ügyfeleink számára fontos értékeket. Az VIG brand a sokszínűség, az ügyfélközpontúság és a felelősségvállalás alapértékeit képviseli. Az VIG küldetésnyilatkozata és értékei alapján összeállított Kódex közös magatartási kódexként segíti a fenti alapelvek megvalósítását.

A Kódex további célja a vonatkozó rendelkezések VIG Csoport és a tagvállalatok általi esetleges megszegéséből eredő kockázatok mérséklése (pl. pénzbírság, jó hírnevet ért kár vagy egyéb pénzügyi veszteség, üzleti kapcsolatok megszűnése, közbeszerzési pályázatokból való kizárás). Mindez bizonyítékul szolgál arra nézve, hogy a VIG Csoport megfelelő folyamatokkal és hatékony irányítási rendszerrel rendelkezik a munkavállalók jogellenes cselekményei, különösen a bűncselekmények megelőzése érdekében.

A Kódex 15 alapelvet tartalmaz, amelyek meghatározzák az alapértékeken nyugvó minimumszabályokat és kötelező magatartási szabályokat, továbbá általános iránymutatóként szolgálnak annak biztosítására, hogy az alapértékek maradéktalanul megjelenjenek a mindennapi tevékenységünk során az ügyfelekkel, üzleti partnerekkel, részvényesekkel és a nyilvánossággal folytatott kapcsolatainkban.

A Kódex egyes területeire további egyedi irányelvek vagy előírások is vonatkozhatnak. Ezek a kiegészítő szabályok korlátozás nélkül, kiegészítő jelleggel vonatkoznak a Kódex-re, és nincsenek hatással annak alapvető értékeire.

### **1.3 Jóváhagyás és alkalmazás**

A Kódex-t az VIG Igazgatósága 2020. november 23-án hagyta jóvá, míg a jelenlegi változat 2021. november 16-án lép hatályba. A dokumentum a Csoport valamennyi tagvállalatának kiküldésre kerül. A Kódex hatálya alá tartozó valamennyi tagvállalat Igazgatósága köteles biztosítani a Kódex helyi jóváhagyását, vagy annak felvételét a helyi iránymutatások körébe. A Csoport minden tagvállalata, ideértve a leányvállalatokat is, felelős a Kódex végrehajtásáért és belső kommunikációjáért. A helyi végrehajtás és a jelen Kódex közötti bármilyen ellentmondás esetén (a kisebb eltérések kivételével) tájékoztatni kell a Group Compliance területet. Amennyiben az eltérés ellentétes az adott rendelkezés céljával, és nem sikerül a kérdésben egyetértésre jutni, a további eljárásról a helyi Felügyelőbizottság dönt.

## 1.4 Felülvizsgálat

A Kódex-et legalább évente felül kell vizsgálni, és amennyiben a jogi vagy szervezeti környezet változásai szükségessé teszik, a vonatkozó módosításokat el kell végezni. A Kódex folyamatos naprakészségének biztosításáért a Group Compliance terület vezetője felelős.

## 2. ÉRTÉKEINK

Az VIG jelentős nemzetközi biztosítási vállalatcsoportként tudatában van az ügyfelei, alkalmazottai, részvényesei, üzleti partnerei és általában a társadalom iránt viselt felelősségének. Tevékenysége során az VIG arra törekszik, hogy minden működése szerinti országban előmozdítsa a fenntartható gazdasági és társadalmi fejlődést. Az egyes országok érdekelt feleivel szembeni magatartásunkat az őszinteség és a fenntarthatóság vezérli.

Értékeink a számunkra fontos és értékes tulajdonságokat tükrözik; melyek egyben a döntéseink és cselekedeteink alapjául szolgálnak. A tevékenységeinket a következő három érték határozza meg:

- Sokszínűség

A 30 ország piacán, elsősorban Közép- és Kelet-Európában való jelenlétünknek köszönhetően alapos helyismerettel rendelkezünk. A tudás, az ötletek és a tapasztalatok megosztása a Csoport mindennapi működésének része. A sokszínűség a sikerünk egyik fontos tényezője, és egyben alapértékünk. A sokszínűség bizonyos értelemben az VIG DNS-ének tekinthető.

- Ügyfélközpontúság

Erős gyökereink vannak, mind nemzetközi, mind helyi szinten. Helyi munkatársainknak köszönhetően jól ismerjük a különböző országokban és piacainkon élő ügyfelek tipikus igényeit. Mindez lehetővé teszi, hogy személyre szabott megoldásokat kínáljunk, és minden piacunkon maximalizáljuk ügyfeleink elégedettségét.

- Felelősség

Többéves tapasztalatunkra támaszkodva a lehető leghatékonyabban biztosítjuk ügyfeleink jövőjét. A felelősségtudat és a tisztelet mindig központi szerepet játszik az ügyfeleinkkel, üzleti partnereinkkel, részvényeseinkkel és a társadalom egészével folytatott kapcsolatainkban.

## 3. ALAPELVEINK

### 1 A jogi, szabályozási és belső követelményeknek való megfelelés

Ismerjük és betartjuk az üzleti tevékenységünket érintő valamennyi jogi követelményt. A Kódex minden tevékenysége során, minden országban betartjuk a vonatkozó jogi és szabályozási követelményeket. Ezen túlmenően betartjuk az önkéntes alapon elfogadott kötelezettségeket, illetve a belső,- és az általánosan elfogadott etikai normákat is. Üzleti tevékenységünk során határozottan elutasítunk minden jogszerűtlen gyakorlatot, és nem hagyunk jóvá semmilyen illegális tevékenységet, amely az VIG jogellenes magatartásához vezethet. Ezen túlmenően kerülnünk az olyan tevékenységekben való részvételt, amelyek egyértelműen a jogi vagy önkéntes rendelkezések és szabályok kijátszására irányulnak.

### 2 Az emberi jogok védelme

Üzleti tevékenységünk során tiszteletben tartjuk és támogatjuk a nemzetközi emberi jogokat. Csak olyan üzleti tevékenységet kívánunk folytatni, amely összhangban van az emberi jogi normákkal.

### 3 Sokszínűség és befogadás

Az VIG esetében a sokszínűséget a piacainkon, a Csoport tagvállalatainál, valamint partnereink, ügyfeleink és munkatársaink körében tapasztalható hasonlóságok és különbségek viszonyában értelmezzük. A sokszínűség nálunk magában foglalja a sokféleségünkhöz való nyitott hozzáállást,

az egymás iránti tiszteletet, és a különbözőségek előnyeinek kihasználására irányuló tudatos erőfeszítéseket.

Tiszteletben tartjuk a különböző országok kultúráját és hagyományait, ahol biztosítási szolgáltatásainkat kínáljuk.

Nem tűrünk semmiféle hátrányos megkülönböztetést. Elkötelezettek vagyunk az esélyegyenlőség biztosítása iránt a munkatársaink alkalmazása és előmenetele során, a hitükre, vallásukra, nemükre, meggyőződésükre, etnikai hovatartozásukra, nemzetiségükre, szexuális irányultságukra, korukra, bőrszínükre, fogyatékoságukra vagy családi állapotukra vonatkozó megkülönböztetés nélkül.

Nem tűrjük a szexuális, vagy bármilyen egyéb zaklatást, és mindig arra törekszünk, hogy egymást megbecsülve és pozitív hozzáállással végezzük munkánkat.

#### **4 Környezetvédelem**

Tisztában vagyunk azzal, hogy mindannyiunknak szerepet kell vállalnunk a környezet megóvása érdekében. Ezért körültekintően használjuk az erőforrásokat, cselekedeteink és döntéseink során figyelembe vesszük azok környezetre gyakorolt hatását.

#### **5 Egészséges és biztonságos munkahely**

Elkötelezettek vagyunk az egészséges és biztonságos munkakörnyezet és a tisztességes munkakörülmények biztosítása mellett. A mások vagy saját magunk egészségét vagy biztonságát veszélyeztető viselkedést minden esetben elkerüljük.

#### **6 A vállalati vagyon védelme**

A vállalat tulajdonát és erőforrásait kizárólag szakmai célokra lehet felhasználni, kivéve, ha a belső szabályok erről másként rendelkeznek. Elkötelezettek vagyunk a vállalati tulajdon, például az eszközeink, a létesítményeink, valamint az immateriális javaink (pl. szellemi tulajdon, szoftverlicenckek) gondos használata és a visszaélések, elvesztésük vagy az ellopásuk megakadályozása iránt.

#### **7 Az összeférhetetlenség megelőzése**

Biztosítjuk, hogy magánérdekeink ne kerüljenek ellentétbe az VIG-vel kapcsolatos kötelezettségeinkkel. Az összeférhetetlenség a személyes körülményekből és/vagy kapcsolatokból adódó olyan helyzetet jelent, amely hatással lehet az VIG érdekeinek megfelelő cselekvés képességére. Az összeférhetetlenséget a lehető legkorábban fel kell ismerni, és el kell kerülni.

Összeférhetetlenség akkor fordulhat elő, ha mi, vagy hozzánk közel álló személyek jogosulatlan előnyhöz jutnak az VIG-nél betöltött pozíciójuk vagy bizalmas információk nyilvánosságra hozatala, vagy azokhoz való hozzáférés alapján. Ha az összeférhetetlenség esete nem kerülhető el, akkor tisztességes és professzionális módon kezeljük; ez mindenképp azt jelenti, hogy az esetet azonnal közöljük a felettesünkkel.

Mivel a másodlagos foglalkoztatás (pl. politikai tisztség viselése, szolgáltatás biztosítása, előadói vagy tanácsadói tevékenység, vállalkozásokban betöltött funkciók, tiszteletbeli megbízások) esetében összeférhetetlenség állhat fenn, csak akkor vállalhatunk ilyen tevékenységet, ha az nem vezet korrupcióhoz vagy megvesztegetéshez. Az VIG versenytársainál történő másodlagos foglalkoztatás szigorúan tilos.

#### **8 Korrupció és vesztegetés megelőzése**

Elhatárolódunk a korrupció és a megvesztegetés minden formájától. A korrupció hatalommal való visszaélés, melynek során az egyén jogosulatlan előnyre tesz szert akár aktív, akár passzív magatartás révén, az előny elfogadjaként vagy biztosítójaként.

#### **Ajándékok, meghívók és egyéb előnyök biztosítása**

Nem engedélyezett olyan ajándékok, meghívások vagy egyéb juttatások elfogadása, és nem adhatunk olyan ajándékokat, meghívásokat vagy egyéb juttatásokat, amelyek értéke meghaladja a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket vagy a helyi normákat, és/vagy amelyek jogosulatlan előny

megszerzésének szándékával kerülnek felajánlásra. Kiemelt figyelemmel kezeljük a köztisztviselőknek szánt ajándékokat, meghívásokat vagy juttatásokat.

### **Adományok és szponzoráció**

Elköteleztük magunkat, hogy adományokat és szponzorációs kifizetéseket csak a törvényes keretek között és olyan mértékben teszünk, hogy ez ne jelenthessen hátrányt az VIG jóhírére nézve.

### **Politikai szervezet támogatása**

Tartózkodunk a politikai pártok és a hozzájuk kapcsolódó szervezetek részére történő adományok és/vagy szponzoráció biztosításától.

## **9 Adatvédelem**

Minden esetben betartjuk az uniós és helyi adatvédelmi kötelezettségeket. Megfelelő védelemben részesítjük az ügyfeleink, üzleti partnereink és munkavállalóink által megadott személyes adatokat a jogosulatlan hozzáféréstől vagy jogellenes felhasználástól, valamint a véletlen elvesztéstől, megsemmisüléstől vagy károsodástól. A személyes adatok gyűjtése, feldolgozása és felhasználása kizárólag meghatározott, egyértelmű és törvényes célból történhet, és csak a feltétlenül szükséges mértékben. Tiszteletben tartjuk azon személyek jogait, akiknek a személyes adatait gyűjtjük, feldolgozzuk vagy felhasználjuk.

## **10 Bizalmas információk kezelése**

Az VIG birtokában lévő, az ügyfelek vagy üzleti partnerek által rendelkezésünkre bocsátott bizalmas információkat bizalmasan, a titoktartási kötelezettségünknek megfelelően kezeljük. Bizalmas információ átadása csak a „szükséges ismeret” mértékében történhet, vagy ha erre külön engedélyt kapunk, illetve ha azt valamely jogszabály előírja.

## **11 Tisztességes verseny**

Piaci szereplőként tiszteletben tartjuk versenytársainkat és a szabad piac követelményeit, ezért teljes körűen betartjuk a vonatkozó trösztellenes szabályokat. Elutasítjuk a versenytársaink, a termékeik vagy szolgáltatásaik lejáratására, vagy az ügyfelek általi megítélésük befolyásolására alkalmas magatartást. Visszautasítjuk továbbá a szabad és tisztességes verseny korlátozására irányuló magatartás bármilyen formáját, és tartózkodunk minden olyan magatartástól, amely hátrányosan befolyásolja a piacot.

## **12 A piaci visszaélések megelőzése**

Intézkedéseket teszünk a piaci visszaélések, azaz a bennfentes információkkal való visszaélés és a piaci manipuláció megakadályozása érdekében.

Amennyiben bennfentes információ birtokában vagyunk, tilos annak felhasználásával közvetlenül vagy közvetve, saját vagy harmadik fél előnyére az adott pénzügyi eszközzel kereskedni, illetve az érintett pénzügyi eszközzel kapcsolatban másoknak ajánlást tenni ("bennfentes kereskedelem"). Ezen túlmenően, nem hozzuk jogellenesen nyilvánosságra, illetve más módon sem tesszük hozzáférhetővé a bennfentes információkat harmadik felek számára. Nem terjesztünk olyan információkat, és nem teszünk olyan lépéseket, amelyek hamis vagy félrevezető jelzéseket adnak vagy adhatnak valamely pénzügyi eszköz kínálatára, keresletére vagy árfolyamára vonatkozóan.

## **13 A pénzmosás, terrorizmus finanszírozása és a nemzetközi szankciók megsértésének megelőzése**

Támogatjuk a pénzügyi rendszerekkel való pénzmosási célú visszaélések és a terrorista tevékenységek finanszírozásának megakadályozása érdekében tett nemzetközi erőfeszítéseket. A visszaélések megelőzése és felderítése érdekében elköteleztük magunkat amellyel, hogy az "ismerd meg az ügyfeled" elv alapján minden olyan országban, ahol üzleti tevékenységet folytatunk, megbízható információkat szerzünk be az ügyfeleink azonosságát illetően. Gondosan ellenőrizzük, és szükség esetén elutasítjuk a jogellenesnek tűnő biztosítás megkötésére irányuló tevékenységet.

Tiszteletben tartjuk az összes alkalmazandó nemzetközi és nemzeti szankciót, és tartózkodunk ezen szankciókkal érintett üzleti tevékenységtől, valamint a szankciókkal sújtott személyekkel és szervezetekkel való üzleti kapcsolatfelvételtől vagy számukra pénzügyi szolgáltatások nyújtásától.

#### **14 Az ügyfelekkel szembeni tisztességes és szakmai bánásmód**

Az ügyfelek és üzleti partnerek üzleti ügyeit és ennek körében felmerülő aggályait mindig tisztességes, hozzáértő, barátságos, professzionális módon, megfelelő időben kezeljük, és nem tűrünk el semmilyen megtévesztő vagy félrevezető gyakorlatot. Arra törekszünk, hogy ügyfeleinknek a lehető legjobb tanácsot adjuk, és minden lényeges információt megadjunk ahhoz, hogy a lehető legjobban tájékozott és megfelelő döntést hozhassanak a saját érdekeiknek megfelelően.

Biztosítjuk, hogy az ügyfelek vagy üzleti partnerek panaszait tisztességesen és időben kezeljük az összes vonatkozó jogi előírásnak megfelelően.

#### **15 Megbízható kommunikáció**

Az üzleti partnerekkel és a hatóságokkal való kapcsolatainkat a kölcsönösen tiszteletteljes és megbízható együttműködés jellemzi. Nyitottak vagyunk a nemzeti és nemzetközi kommunikációra és együttműködésre. A médiával, a részvényesekkel és a hatóságokkal való kapcsolattartás csak az erre felhatalmazott és a megfelelő beosztásban dolgozó személyek (pl. Igazgatóság, szóvivő) által történhet.

A nyilvános megjelenések vagy viták alkalmával, ha úgy tűnhet, hogy az VIG képviselőjeként járunk el, de erre felhatalmazással nem rendelkezünk, egyértelművé tesszük, hogy magánemberként cselekszünk.

Elköteleztünk vagyunk a teljes körű, pontos, tisztességes, igaz, érthető és időszerű pénzügyi információk biztosítása iránt. Garantáljuk a helyi és a Csoport által előírt számviteli előírásoknak való megfelelést. Emellett szorosan együttműködünk a pénzügyi és más szabályozó hatóságokkal az információk integritásának biztosítása érdekében.

### **4. SZABÁLYELLENES MAGATARTÁS BEJELENTÉSE**

Bármely probléma, bizonytalanság vagy a Kódex-nek nem megfelelő magatartás észlelése esetén bármikor kapcsolatba léphetünk felettesünkkel, a Csoport Megfelelőségi Vezetővel (Compliance Officer), a Compliance területért felelős személlyel (Compliance Responsible Person), illetve a Csoport Megfelelőségi (Group Compliance) területtel. A megkeresés történhet névtelenül, személyesen, telefonon, írásban vagy e-mailben. Az adatokat szigorúan bizalmasan és megfelelő gondossággal kezeljük a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően. Még ha az állítólagos nem megfelelés megalapozatlannak is bizonyul, bízunk abban, hogy ez nem fog számunkra hátrányos következményekkel járni, feltéve, hogy az aggályok vagy észrevételek jóhiszeműen kerültek közlésre.

### **5. A SZABÁLYOK BE NEM TARTÁSÁNAK KÖVETKEZMÉNYEI**

A Kódex-et, annak értékeit és alapelveit ismernünk, értenünk kell, és minden esetben a Kódex-szel összhangban kell cselekednünk. A Kódex bármely megsértése a vonatkozó jogszabályok megszegésének minősülhet, amely polgári jogi vagy büntetőjogi szankciókat, valamint az VIG, a Csoport tagvállalat, a munkavállalók és a saját jó hírnevét érintő károkat eredményezhet. Ezen túlmenően a Kódex rendelkezéseinek be nem tartása fegyelmi eljárást vonhat maga után, ami magában foglalhatja a munkaviszony megszüntetését is.