Říjen 2026

Kodex ochrany proti korupci a zneužívání pravomoci veřejného činitele

SOCIETE GENERALE

Vážené kolegyně, vážení kolegové,

v souladu s naší ambicí být stabilní a udržitelnou evropskou bankou se zavazujeme každodenně pracovat na budování silné, odpovědné a příkladné Société Générale (dále také “SG”) Skupiny, která dosahuje vyšší provozní efektivity a uplatňuje řízení rizik odpovídající nejvyšším standardům.

V tomto kontextu představuje boj proti korupci a zneužívání pravomoci veřejného činitele jednu ze základních priorit naší SG Skupiny, která se zavázala co nejvíce přispívat k rozvoji a hospodářskému růstu zemí, ve kterých působí.

Porušení příslušných pravidel může mít pro Banku i její zaměstnance závažné důsledky, včetně finančních sankcí, disciplinárních opatření, trestního stíhání a poškození dobrého jména a reputace.

V návaznosti na naše opětovné potvrzení politiky nulové tolerance vůči korupci spoléháme na každého z vás, bez ohledu na Vaši pracovní pozici, že budete dodržovat zásady a závazky stanovené v našem Kodexu chování a v tomto Kodexu boje proti korupci a zneužívání pravomoci veřejného činitele. Vaše obezřetnost a smysl pro odpovědnost jsou klíčové pro zachování důvěry našich klientů, zaměstnanců, investorů, dozorových orgánů a všech dalších zainteresovaných stran.

Generální ředitelství Skupiny Société Générale



Obsah

Preambule 4

Účel 5

Definice pojmů korupce a zneužívání pravomoci 6

Chování požadované od zaměstnanců Société Générale 7

Příklady hlavních typů korupce a zneužití pravomoci 9

Poskytnutí neoprávněného prospěchu a uplácení 10

Nábor a hodnocení zaměstnanců 12

Poskytování nebo přijímání darů/pohoštění, pořádání nebo účast na recepcích či externích událostech 13

Použití třetí strany jako prostředníka nebo dodavatele 15

Platby za “usnadnění” 17

Sponzorování a patronace 18

Příspěvky politickým a náboženským organizacím 20

Korupce nebo zneužití pravomoci v souvislosti s klientem Société Générale 21

Lobbování 22

Střet zájmů 23

Dokumentace, účetní záznamy a archivace 25

Preambule

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

Pouhé vyžádání nebo nabídka neoprávněného prospěchu, a to i v případě, že je příjemce nepřijme nebo že nevede k žádnému následnému jednání, sama o sobě představuje korupční jednání nebo zneužívání pravomoci veřejného činitele. Příslušné úřady po celém světě jsou v potírání korupce a zneužívání pravomoci stále aktivnější, nejen ve vztahu k firmám, ale i k jejich zaměstnancům. Z tohoto důvodu by jakákoliv osoba zaměstnaná v Société Générale (člen vedení, řadový zaměstnanec, brigádník, zaměstnanec na zahraniční stáži (VIE) apod. – dále souhrnně označovaní jako „zaměstnanci Société Générale“), která by spáchala nebo se jakýmkoliv způsobem během plnění svých pracovních povinností přímo či nepřímo podílela (např. formou spoluúčasti) na korupčním jednání či zneužití pravomoci, nesla by za takové jednání osobní zodpovědnost a vystavovala se riziku tvrdého občanskoprávního či trestněprávního postihu. V některých případech může být odpovědnost za takové jednání připisována i společnosti Société Générale. Obdobně platí, že pokud zaměstnanec vědomě přehlíží („záměrná slepota“ neboli wilful blindness) korupční jednání spáchané jinou osobou jednající jménem SG Skupiny, může být proti takovému zaměstnanci a/nebo proti SG Skupině zahájeno trestní nebo občanskoprávní řízení.

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

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

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

1) Kodex Société Générale je souhrnem normativní dokumentace SG Skupiny.

Účel

SG Skupina netoleruje korupční jednání ani zneužívání pravomoci v jakékoliv podobě.[2]

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

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

Vedle tohoto Protikorupčního kodexu musí zaměstnanci Société Générale znát a dodržovat ustanovení Kodexu Société Générale i místní předpisy, které se na ně v jednotlivých zemích vztahují. Zaměstnanci musí absolvovat školení zaměřené na potírání korupce a zneužívání pravomoci. Tato školení jsou nezbytná k zajištění souladu s regulatorními požadavky a k ochraně integrity činností SG Skupiny.

2) Viz definice v oddílu níže

Definice pojmů korupce a zneužívání pravomoci

Korupce

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

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

Zneužívání pravomoci

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

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

Chování požadované od zaměstnanců Société Générale

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

poskytování, nabízení či příslibů jakéhokoliv prospěchu, daru nebo pozvání, či jiné významné hodnoty, přímo nebo nepřímo prostřednictvím třetí strany jako zprostředkovatele (rodinný příslušník, obchodní partner, blízký spolupracovník apod.), komukoliv (úřední osoba, klient, dodavatel, obchodní partner apod.), kdykoliv by takové jednání bylo nebo mohlo být vnímáno jako navádění či úmyslné korupční jednání nebo zneužití pravomoci;

požadování nebo přijetí jakéhokoliv prospěchu, daru nebo pozvání, či jiné významné hodnoty, přímo nebo nepřímo prostřednictvím třetích stran jako zprostředkovatelů, které by bylo nebo mohlo být vnímáno jako navádění či úmyslné korupční jednání nebo zneužití pravomoci;

nucení – nátlakem, násilím nebo hrozbou – jiné osoby k vykonání nebo zdržení se vykonání úkonu souvisejícího s funkcí takové osoby;

zmocnění nebo využití, v průběhu plnění svých pracovních povinností, jakékoliv zprostředkující třetí strany (např. prostředníka, zprostředkujícího agenta[3], obchodního zprostředkovatele, distributora apod.), jejíž profesní chování a bezúhonnost nebyla prověřena a potvrzena v souladu s procesy KYC (poznej svého klienta) / KYS (poznej svého dodavatele) ze strany příslušného útvaru, zejména útvaru Compliance, a která k takovému účelu nebyla řádně schválena.

3) Tento pojem – v angličtině „broker“ – se pro účely tohoto Kodexu používá v jeho komerčním významu. Broker (coby ekvivalent francouzského výrazu „courtier“), jako osoba jednající v rámci řetězce prostředníků na finančních trzích (a mající v zásadě statut poskytovatele finančních služeb) se neuvažuje.

Příklady situací, které by měly vzbudit vaši pozornost:

- určité varovné známky v rámci komunikace s třetími stranami (opakovaná či extravagantní pozvání, dary značné hodnoty, neobvyklá fakturace či provize, e-maily odesílané ze soukromé adresy apod.); odmítnutí třetí strany podepsat veškerá smluvní ustanovení týkající se finančních předpisů (boj proti korupci, střet zájmů, sankce a embarga) v rámci smlouvy s SG (dodavatelé, sponzorské subjekty nebo jiní partneři);

- osoby, které oslovují zaměstnance s cílem získat za úplatu důvěrné informace o naší společnosti nebo o společnosti našeho klienta, aby na jejich základě spekulovaly před významnými oznámeními (veřejné nabídky na převzetí, zveřejnění finančních výsledků) nebo aby tyto údaje dále prodaly za účelem zisku;

- navádění (přísliby osobního nebo profesního prospěchu) nebo nátlak (hrozby osobní nebo profesní újmou, využití vnitřních kontaktů – “insider networks”[4]) za účelem získání neoprávněného prospěchu (zajištění neobvyklých podmínek snížením požadavků, sdělením důvěrných informací, poskytnutím výhody třetí straně apod.);

- činnost zprostředkující třetí strany, jejíž chování je profesně či eticky pochybné.

V případě zjištění náznaků okolností, které mohou znamenat potenciální riziko korupce nebo zneužití pravomoci, následujících pět kroků má zásadní význam:

- **postupovat v souladu s Kodexem Société Générale, interními pravidly a místními předpisy** při přijímání jakýchkoliv interních či externích rozhodnutí;

- **oznámit jakékoliv pochyby** nebo podezření svému nadřízenému a **bezodkladně vyhledat radu zástupce útvaru Compliance** k dané situaci;

- v případě potřeby (obavy z odvetných opatření, pochybnosti o účinném řešení incidentu atd.) bez váhání využít práva situaci oznámit (whistleblowing) prostřednictvím kanálů poskytnutých SG Skupinou v souladu s Kodexem chování SG Skupiny či místními zásadami pro podávání oznámení. Société Générale netoleruje jakoukoliv formu odvetného opatření (ve smyslu kariérního postupu, pracovních podmínek apod.) osob, které v dobré víře podaly oznámení;

- **vyhledat radu právního útvaru** v případě, že máte jakékoliv otázky nebo pochyby ohledně zákonnosti nějakého postupu nebo výkladu jakéhokoliv normativního textu či právního precedentu; a

- **zdržet se uskutečnění chystané transakce**, pokud existuje riziko přímé či nepřímé účasti na korupčním jednání či zneužití pravomoci.

4) „Insider networks“: skupiny osob, které se sdružují za účelem nelegálního a opakovaného získávání důvěrných informací o společnostech, jejichž cenné papíry jsou kótovány na burze ve Francii nebo v zahraničí, s cílem tyto informace využít k včasnému provádění transakcí s těmito cennými papíry před zveřejněním významných oznámení (veřejné nabídky na převzetí, zveřejnění finančních výsledků atd.) a/nebo k prodeji těchto informací třetím stranám, čímž dosahují značných zisků.

Příklady hlavních typů korupce a zneužití pravomoci

Riziko korupce nebo zneužití pravomoci může vzniknout v celé řadě obchodních činností a situací. Níže popsané situace, jejichž výčet není vyčerpávající, popisují příklady, s nimiž je možné se setkat při výkonu Vašich činností.

SOCIETE GENERALE

1. Poskytnutí neoprávněného prospěchu a uplácení

Úplatek je jakýkoliv prospěch nehledě na hodnotu nabídnutý, přislíbený, nebo poskytnutý jiné osobě, přímo nebo nepřímo, se záměrem ovlivnit jednání takové osoby, obvykle vybídnutím ke zneužití jejího postavení ve veřejné či soukromé funkci k zajištění neoprávněného prospěchu či příznivého rozhodnutí.

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

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

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

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

Pro účely tohoto pravidla nehraje roli, zda prospěch nabízí přímo zaměstnanec Société Générale nebo prostředník (např. společný podnik, partnerství, společnost, v níž Société Générale drží podíl apod.), ani to, zda se jedná o přímý nebo nepřímý prospěch zamýšleného příjemce, tedy veřejného nebo soukromého činitele s rozhodovací pravomocí.

Riziko korupce se zvyšuje při součinnosti s osobami ve veřejných funkcích, tedy politicky exponovanými osobami či veřejnými činiteli (jak je vymezeno níže).

Politicky exponovaná osoba (PEP) je fyzická osoba vystavená specifickým rizikům korupce a praní špinavých peněz v důsledku (1) funkce, jejíž výkon nadále pokračuje nebo skončil méně než před rokem. Za osoby vystavené politickému riziku (PEP) se považují také přímí rodinní příslušníci nebo osoby, o nichž je známo, že s nimi mají úzké vazby[5].

- Seznam veřejných osob je široký a není vyčerpávající a může se lišit v závislosti na místních právních předpisech. Zahrnuje zejména volené představitele, významné osobnosti, kandidáty na veřejné funkce, členy královských rodin, soudce, státní úředníky nebo zaměstnance (bez ohledu na jejich postavení) či jakoukoli osobu, která patří k následujícím subjektům nebo jedná jejich jménem:
  - vlády (zahraniční, národní nebo lokální), včetně jakéhokoli ministerstva, úřadu, regulačního orgánu nebo jakéhokoli z jejích subjektů;
  - vládního nebo veřejného úřadu (např. celní orgány, finanční úřady, velvyslanectví a jakýkoli orgán vydávající povolení);
  - místní nebo regionální veřejné služby;
  - státní nebo státem ovládané společnosti (např.: státní nebo státem kontrolované společnosti, veřejné nemocnice, univerzity, státní investiční fondy nebo jakýkoli jiný subjekt podporovaný státem);
  - politické strany;
  - veřejné mezinárodní organizace (např. OSN).

V konkrétních jurisdikcích se mohou uplatňovat různé postupy, včetně požadavků na předběžné schválení, při zakládání vztahů (obchodní nebo jiné povahy) nebo při náboru veřejných činitelů či politicky exponovaných osob.

5) R-561-18 francouzského měnového a finančního zákoníku a odst. 5 § 4 zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (AML zákon).

Správný postup

Obdrželi jste životopis potomka klienta nebo známého kolegy (např. zaměstnance jiné banky) nebo poskytovatele služeb (právník, auditor apod.) se zájmem o stáž či pracovní místo v bance.

- **Životopis můžete předat** příslušnému týmu personálního oddělení nebo jinému relevantnímu útvaru, ale musíte jak odesílateli, tak i příjemci sdělit, že toto doporučení nijak neovlivňuje konečné rozhodnutí, které bude učiněno výhradně na základě kvalifikace uchazeče a v souladu s náborovým procesem společnosti Société Générale.

Na co byste si měli dát pozor

Služby nebo výhody nabízené bez jakékoli zjevné protihodnoty: partner vám nabídne, že vám bezplatně „pomůže“ urychlit administrativní řízení. I když není výslovně požadována žádná protihodnota, přijetí bezplatné služby (např. urychlení řízení) může vést ke vzniku implicitního závazku. To může ovlivnit Vaše budoucí rozhodnutí ve prospěch osoby nebo společnosti, která Vám pomohla.

- **Je nutné informovat** nadřízeného a zástupce útvaru Compliance, kteří v součinnosti s právním útvarem rozhodnou o dalším postupu. Z pohledu zaměstnance může přijetí neoprávněné výhody být vykládáno jako preferenční zacházení nebo pasivní korupce [6], i když vaše úmysly byly neutrální.

Pracujete v oddělení, které má pravidelně přístup k interním informacím[7] o klientech nebo obchodních partnerech Société Générale. Jste aktivní na LinkedInu a prostřednictvím této sociální sítě Vás kontaktuje osoba, která se představuje jako Váš nepřímý známý nebo náborář z malé společnosti zabývající se fúzemi a akvizicemi.

V průběhu rozhovoru Vám tato osoba začne klást konkrétní otázky týkající se určitých klientů, jejich projektů nebo finanční situace. Později Vám nabídne dar, peníze nebo výhodu výměnou za podrobné informace, které jednoznačně představují ***vnitřní*** informace.

- **Musíte o tom neprodleně informovat** zástupce útvaru Compliance. Toto chování by pro Vás mělo být okamžitým varovným signálem. Mohli byste se tak nejen stát spoluviníkem při obchodování s využitím důvěrných informací, ale také se dopustit pasivní korupce.

Co odmítnout

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

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

Obrátí se na Vás novinář se záměrem získat informace o možné fúzi dvou nadnárodních společností – klientů Société Générale – jíž se zabýváte. Výměnou nabízí slevu na cenu inzercí Société Générale.

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

Od konzultanta, s nímž vedete jednání, obdržíte různé konkrétní strategické informace (např. údaje z manažerského účetnictví, čisté bankovní výnosy podle klientů, ziskovost klientů, prezentace týkající se interního projektu atd.) týkající se konkurenční banky, které tento konzultant zjevně získal v rámci svých předchozích zakázek. Tyto informace Vám jsou poskytovány s cílem ovlivnit Vaše rozhodnutí ohledně konzultačního úkolu, který mu má být svěřen. Uvádí, že má kontakty, které by mohl využít k získání dalších informací.

- **Musíte odmítnout** přijetí těchto informací a nahlásit tuto záležitost svému nadřízenému a zástupci útvaru Compliance, kteří ve spolupráci s právním oddělením rozhodnou o vhodných následných krocích. Může se totiž jednat o neoprávněnou výhodu a může to představovat trestný čin.

6) Pasivní korupce neboli přijímání úplatku se definuje jako snaha o získání nebo přijetí neoprávněné výhody od určité osoby za účelem provedení či neprovedení úkonu souvisejícího s výkonem její funkce nebo úkonu, který je umožněn výkonem této funkce.

7) Vnitřní informace jsou konkrétní informace, které dosud nebyly zveřejněny, které se přímo či nepřímo týkají emitentů nebo finančních nástrojů kótovaných na regulovaných trzích v Evropském hospodářském prostoru a které by v případě svého zveřejnění mohly významně ovlivnit cenu těchto finančních nástrojů.

2. Nábor a hodnocení zaměstnanců

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

Výběr nejlepších možných uchazečů proto závisí na soutěži mezi uchazeči. Zaměstnancům je zakázáno náborový proces obcházet. Nábor zaměstnanců postavený na kvalifikaci kandidátů znemožňuje nabízení pozic výměnou za protislužbu, obchodní příležitost nebo jiný prospěch. Zároveň je tento postup v souladu s pravidly platnými pro nábor zaměstnanců, jak jsou popsána v Kodexu Société Générale, a brání fiktivnímu zaměstnávání.

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

Správný postup

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

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

Na co byste si měli dát pozor

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

- **Ačkoli není zakázáno přijímat uchazeče doporučené Vašimi kolegy (pokud neplatí konkrétní místní pravidlo), jste povinni dodržovat standardní náborový proces. Můžete svému kolegovi navrhnout, aby uchazeči předal nabídku práce a informace o postupu při podávání žádosti.**

Co odmítnout

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

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

3. Poskytování nebo přijímání darů/pohoštění, pořádání nebo účast na recepcích či externích událostech

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

Jelikož se v různých zemích mohou lišit kulturní zvyklosti, je nutné v takových případech postupovat v souladu s doplňujícími pokyny uvedenými v místních předpisech, případně je nutné si vyžádat stanovisko příslušného útvaru Compliance, který navrhne vhodný postup.

Rizika spojená s dary a pozváními se zvyšují, pokud je zamýšlený příjemce veřejným činitelem či politicky exponovanou osobou. V takovém případě je vždy nutné jakýkoliv záměr poskytnout hodnotný dar konzultovat s příslušnými postupy a zástupcem útvaru Compliance.

Dary, pohoštění nebo externí události takovýmto osobám mohou pro SG Skupinu znamenat regulatorní riziko či riziko poškození pověti. Proto vyžadují důkladnější přezkoumání a podléhají přísnějším požadavkům na předběžné schvalování a vedení záznamů.

Správný postup

Zvažujete dát klientovi vánoční dárek nebo pozvání na externí událost (bez ohledu na to, zda ji pořádá Société Générale).

- **Nejprve je nutné seznámit se** s předpisy vlastního útvaru platnými pro dary, pohoštění a pozvání, a postupovat v souladu s nimi.
- **Dar, pohoštění či pozvání je nutné zaznamenat**, pokud se podle ustanovení příslušných předpisů jedná o potenciálně rizikovou situaci, nebo pokud hodnota daru či pozvání překračuje mez stanovenou pro danou zemi a v případě potřeby získat předběžné schválení.
- V případě jakýchkoliv pochybností ohledně přípustnosti daru nebo pozvání je nutné se **vždy obrátit na svého nadřízeného a zástupce útvaru Compliance**.

Na co byste si měli dát pozor

Klient, s nímž roky spolupracujete, Vám předal pozvání na sportovní turnaj nebo prestižní událost jako např. na koncert mezinárodně uznávaného interpreta.

- **Nejprve se seznamte** s ustanoveními ohledně darů, pohoštění a pozvání platnými pro Váš útvar, postupujte podle nich a informujte svého nadřízeného a zástupce útvaru Compliance. Je nutné ověřit, že se nejedná o neoprávněný prospěch.
- **Musíte se ujistit**, že toto pozvání není využíváno k vyvíjení nepatřičného nebo nevhodného vlivu s cílem přimět Vás, abyste v rámci svých pracovních povinností jednali nebo nejednali.

Co odmítnout

1. Protistrana (stávající klient, potenciální klient, dodavatel apod.) Vám nabízí dar v hotovosti nebo ekvivalentu hotovosti (např. šeky nebo dárkové karty, poukazy, drahé kovy).
2. Dodavatel Vás pozve (do restaurace, na prestižní událost apod.), kde chce při probíhajícím výběrovém řízení prodiskutovat podmínky prodloužení dodavatelské smlouvy se Société Générale.
3. Máte v úmyslu pozvat klienta s doprovodem na víkendový pobyt v luxusním hotelu, kde chcete projednat prodej produktu.

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

4. Použití třetí strany jako prostředníka nebo dodavatele

Korupční jednání nebo zneužití pravomoci zprostředkující třetí stranou (např. prostředníkem, zprostředkujícím agentem, obchodním zprostředkovatelem, distributorem apod.), dodavatelem zboží nebo dodavatelem nefinančních služeb může Société Générale nebo její zaměstnance vystavit riziku občanskoprávní, správní či trestněprávní odpovědnosti. Po celém světě vzniká značné množství případů korupce / zneužití pravomoci právě v souvislosti se zprostředkující třetí stranou.

Před uzavřením smlouvy se zprostředkující třetí stranou je nutné provést odpovídající posouzení rizik (due diligence). Smlouvu nelze za žádných okolností uzavřít s třetí stranou, jejíž profesionální pověst a legitimita nebyly odpovídajícím způsobem ověřeny, zejména útvarem Compliance.

Jakákoliv okolnost, která zvyšuje riziko korupčního jednání (špatná pověst, nedostatečná transparentnost, nedostatečná kvalifikace v daném oboru činnosti, nekonkurenční účast ve výběrových řízeních, střet zájmů, vysoké odměny, netržní ceny, spojení s veřejným činitelem, doporučení klienta, nerovné zacházení apod.), musí působit jako varovný signál ke zvýšené obezřetnosti. Není možné uzavírat jakoukoliv smlouvu dříve, než budou veškerá zjištěná podezření řádně prošetřena a uspokojivě vyřešena příslušným útvarem.

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

Se zvláštní opatrností je potřeba přistupovat k transakcím, jichž se účastní zprostředkující třetí strana nebo dodavatel se smlouvou uzavřenou s jiným účastníkem transakce, a je třeba – v případě potřeby ve spolupráci s útvarem Compliance – zajistit, aby: zapojení třetích stran a jejich služeb bylo náležitě odůvodněno, zejména s ohledem na charakteristiky dané transakce; byla provedena náležitá hloubková kontrola v souladu s profilem třetích stran, včetně těch, které nemají přímý smluvní vztah se Société Générale (například místní zástupce klienta); a byly identifikovány všechny potenciální varovné signály a v případě potřeby nahlášeny útvaru Compliance.

Správný postup

Musíte být obzvláště ostražití a zajistit, aby při výběru externích zprostředkovatelů nebo dodavatelů byla provedena náležitá hloubková kontrola a aby byli schváleni v přísném souladu s platnými pokyny, zásadami a postupy Société Générale. Zejména musíte ověřit pověst, minulost a odbornou způsobilost externích zprostředkovatelů nebo dodavatelů a zajistit, aby tyto informace byly zdokumentovány a uchovány.

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

Na co byste si měli dát pozor

Zprostředkovatel Vám nabízí své služby s cílem získat zakázky od zahraničních veřejných subjektů. Je třeba postupovat s obzvláštní opatrností, protože tato nabídka se týká veřejných činitelů a zahrnuje značné provize.

- Tuto záležitost **musíte předložit** svému nadřízenému a zástupci útvaru Compliance, aby bylo možné posoudit, zda je tento zásah povolen a zda je v souladu se schvalovacím postupem.

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

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

Co odmítnout

Zprostředkovatel z řad třetích stran Vám sdělí, že výměnou za zaplacení provize dokáže přesvědčit zahraniční veřejné činitele, aby dali zakázky společnosti Société Générale.

- Tuto platbu **musíte odmítnout** a co nejdříve o tom **informova**t svého nadřízeného a zástupce útvaru Compliance. V tomto případě je zřejmé, že veřejný činitel usiluje o neoprávněnou výhodu s cílem ovlivnit rozhodovací proces.

Zprostředkovatel, který Vás seznámí se zákazníkem (ať už veřejným nebo soukromým), požaduje odměnu, která zjevně neodpovídá provedené práci ani obvyklým standardům, nebo požaduje platbu na účet vedený u banky se sídlem v zemi s vysokou úrovní bankovního tajemství nebo v zemi, která není místem bydliště zprostředkovatele ani zákazníka, a to bez uspokojivého vysvětlení.

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

Máte na starosti výběrové řízení na výběr dodavatele. Jeden z dodavatelů Vás kontaktuje přímo a nabídne Vám osobní provizi výměnou za zařazení na seznam vybraných poskytovatelů služeb.

- **Tuto nabídku musíte okamžitě odmítnout**, a to bez jakýchkoli vyjednávání či nejasností. Co nejdříve o tom musíte **informovat** svého nadřízeného nebo zástupce útvaru Compliance. Samotné přijetí takové provize představuje korupční jednání, které je zakázáno zákonem i vnitřními předpisy, a to i v případě, že provizi nehradí dodavatel. Tím vystavujete jak společnost, tak sebe sama vážným důsledkům (disciplinární opatření, osobní trestní odpovědnost, poškození dobré pověsti atd.).

5. Platby za “usnadnění”

Platby za usnadnění (lidově zvané „podmazání“) jsou menší obnosy nebo jiný prospěch (bez ohledu na hodnotu) poskytovaný veřejným činitelům či zaměstnancům veřejných institucí nebo orgánům veřejné moci, jejichž účelem je usnadnit nebo urychlit běžné správní postupy. S výjimkou případů, kdy je ohrožena fyzická integrita zaměstnance – a za předpokladu, že bude společnost Société Générale co nejdříve informována – platby za usnadnění jsou zakázány.

Správný postup

Státní nebo veřejná instituce ve Francii nebo jiné zemi požaduje úhradu poplatku (např. správního) za vystavení oprávnění či povolení. Takový poplatek je zcela legitimní a v pořádku, pokud je formálně uveden v oficiální veřejně dostupné dokumentaci. Pokud však máte nějaké pochybnosti (např. chybějící doklady):

- **Záležitost je nutné konzultovat** s nadřízeným a zástupcem útvaru Compliance.

Na co byste si měli dát pozor

Veřejná osoba, s níž jednáte ohledně vystavení oprávnění, Vás kontaktuje elektronickou poštou ze své soukromé adresy s žádostí o kontakt jinak než úřední cestou.

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

Co odmítnout

V zemi, kde se uvažuje o založení pobočky nebo zastoupení, Vás zaměstnanec regulátora nebo orgánu dohledu vyzval k platbě finančního obnosu fyzické nebo právnické osobě v zájmu urychlení nebo usnadnění procesu poskytnutí potřebných úředních souhlasů bez jakýchkoli podpůrných dokladů ze strany daného orgánu.

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

6. Sponzorování a patronace

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

Sponzorskou či patronační podporu tak například nelze poskytovat:

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

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

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

Správný postup

Vaše pobočka nebo útvar obdržel žádost o finanční podporu koncertu nebo kulturní události pořádané na podporu dobročinné sbírky.

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

Na co byste si měli dát pozor

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

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

Co odmítnout

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

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

7. Příspěvky politickým a náboženským organizacím

V rámci výkonu svého zaměstnání nejsou zaměstnanci Société Générale oprávněni poskytovat finanční, sponzorskou či patronační podporu politických cílů. Společnosti SG Skupiny rovněž nesmějí přijímat politické či náboženské dary, sponzorské příspěvky ani podporu jménem Société Générale. Politické představitele, kandidáty nebo strany mohou zaměstnanci podporovat soukromě. V některých zemích, v nichž Société Générale působí, však může být taková podpora předmětem omezení ze strany regulačního orgánu.

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

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

Správný postup

- Řiďte se zásadou opatrnosti: nikdy neposkytujte dary politickým či náboženským organizacím jménem společnosti nebo jejím jménem. V případě pochybností se neprodleně obraťte na útvar Compliance.

Na co byste si měli dát pozor

Jeden z klientů, o němž se má za to, že má úzké vztahy s představitelem místní nebo celostátní politiky, požádal o příspěvek na provoz spolku (kulturního, filantropického, thinktanku apod.).

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

Co odmítnout

- **Musíte odmítnout** poskytnout dar politické straně na žádost klienta, dodavatele nebo třetí strany, a to bez ohledu na to, zda je s tímto darem spojena obchodní příležitost. Jedná se o velmi neobvyklý postup, který by mohl být považován za pokus o následné získání neoprávněné výhody nebo by tak mohl působit.

Jeden z Vašich klientů vás požádal, abyste využili zdroje SG Skupiny k zajištění tištěných cedulí a občerstvení pro shromáždění politické strany.

- **Musíte to odmítnout**, protože využití prostředků Société Générale na podporu politické strany může být považováno za věcný příspěvek, který se rovná finanční podpoře.

V rámci své profesní činnosti jste požádáni o poskytnutí daru určitému sdružení. Při hledání negativních informací o tomto sdružení zjistíte, že se také zabývá náboženským proselytismem.

- **Musíte to odmítnout**, protože dary, sponzorství či mecenášství pro náboženské účely jménem Société Générale jsou zakázány.

8. Korupce nebo zneužití pravomoci v souvislosti s klientem Société Générale

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

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

Správný postup

V případě jakýchkoliv pochybností nebo podezření na nezákonnost transakce požadované nebo uskutečněné klientem Société Générale, nebo v případě negativních informací v médiích či na sociálních sítích ohledně možné nebo prokázané korupce v souvislosti s klientem:

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

Na co byste si měli dát pozor

1. Korporátní klient pravidelně převádí značné finanční obnosy do zahraničí, do oblasti nesouvisející s jeho deklarovaným oborem podnikání či obchodním profilem.
2. Byli jste upozorněni na mezinárodní převody peněz na účtech založených na jméno klienta z jiné země, který je politicky exponovanou osobou, úřední osobou nebo osobou takové osobě blízkou.

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

Co odmítnout

Klient, stavební společnost se státními zakázkami v různých zemích, Vás požádá o založení off-shore svěřenského fondu (např. v nespolupracujícím státě nebo území), přičemž konečným obmyšleným má být manželka nebo děti ministra vlády.

- **Je nutné odmítnout** jakoukoliv účast na takovéto transakci a co nejrychleji informovat nadřízeného a zástupce útvaru Compliance. Jedná se o jednoznačný varovný signál, neboť neexistuje legitimní důvod k založení svěřenského fondu v zemi s vysokou mírou bankovního tajemství ve prospěch představitele vlády nebo jedné z jeho blízkých osob.

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

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

9. Lobbování

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

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

Správný postup

Pokud jste osobou oprávněnou nebo povinnou lobbovat ve prospěch zájmů Société Générale,

- **musíte** před zahájením jakékoliv činnosti lobbování o své připravenosti tuto činnost realizovat **informovat** Interního koordinátora pro lobbing;
- **musíte rovněž znát** a dodržovat interní pravidla SG Skupiny platná pro lobbování a potírání korupce.

Na co byste si měli dát pozor

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

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

Co odmítnout

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

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

10. Střet zájmů

K střetu zájmů dochází, když se společnost nebo jeden z jejích zaměstnanců ocitne v situaci, kdy se střetávají protichůdné zájmy. Jednání ve prospěch jednoho z těchto zájmů může být na úkor ostatních.

Při činnostech SG Skupiny může docházet k situacím střetu zájmů, které mohou poškozovat zájmy klientů, dodavatelů, obchodních partnerů, asociací nebo nadací nebo jiných zainteresovaných stran SG Skupiny. K takovým situacím může docházet i mezi SG Skupinou a jejími zaměstnanci. Tyto situace mohou vést k riziku korupčního jednání či poškození pověsti SG Skupiny.

Každý zaměstnanec je povinen svému příslušnému útvaru Compliance oznámit jakýkoliv střet zájmů, bez ohledu na to, zda je potenciální nebo skutečný, jednorázový nebo dlouhodobý. Sem patří veškeré situace týkající se zaměstnanců a klientů, třetích stran nebo dodavatelů, v souvislosti s konkrétní transakcí či operací, a to v době před, v průběhu i po realizaci transakce/operace. To zahrnuje také osobní situace (činnosti, vztahy, soukromé zájmy), které mohou vést ke střetu zájmů, jako například:

- získání podílu ve společnosti, jejíž podnikání má souvislost s činností banky;
- řízení spolku či organizace, jejímiž členy jsou zaměstnanci, klienti nebo partneři banky;
- osobní vztah se zástupcem dodavatele apod.

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

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

Je nutné zavést odpovídající podmínky prevence a řízení střetu zájmů (jako Mapa na střety zájmů, Registr střetů zájmů atd.) na úrovni každé jednotky/entity/BU/SU SG Skupiny.

Správný postup

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

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

Na co byste si měli dát pozor

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

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

Co odmítnout

Vlastníte podíl v externí společnosti, jejímž předmětem podnikání je poskytování služeb pro konference apod. Váš útvar v bance pořádá takovou událost a obrátí se přímo na Vás, že byste mohli využít jejich služby, bez vypsání výběrového řízení.

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

11. Dokumentace, účetní záznamy a archivace

Administrativní a účetní dohledatelnost záznamů o různých úkonech a transakcích musí být zajištěna řádným způsobem a musí být dostatečně podrobná, aby bylo možné prokázat jejich legitimní povahu a zabránit dojmu, že se jedná o zakrývání nevhodného jednání.

V souladu s interními zásadami je nutné uchovávat dokumentaci prokazující přiměřenost a oprávněnost příslušných služeb a úkonů, včetně provedené hloubkové kontroly, jakož i identifikační údaje zadavatelů a příjemců.

Správný postup

Obdrželi jste nestandardní fakturu od klienta, dodavatele, veřejné osoby nebo zprostředkující třetí strany (tj. takovou, která není na obvyklém hlavičkovém papíře nebo neobsahuje specifikaci fakturovaného plnění).

- **Takový doklad je nutné vrátit** a vyžádat si formálně správnou fakturu.

Na co byste si měli dát pozor

1. Máte sebemenší pochybnosti ohledně faktury, která na pohled neodpovídá plnění či uvádí fakturovanou částku zjevně příliš nízkou nebo vysokou.
2. Zjistili jste, že stanovené postupy výběru dodavatele nebyly v konkrétním případě dodrženy.
3. Váš nadřízený Vás požádal, abyste jej neuváděli v kopii e-mailové komunikace týkající se konkrétní transakce.

- Ve všech třech případech **je nutné informovat** co nejrychleji nadřízeného (v posledním případě člena vrcholového vedení) a zástupce útvaru Compliance.
- Co se posledního příkladu týče, jedná se o velmi neobvyklý postup, který může znamenat, že Váš nadřízený nechce být spojován s transakcí, která by mohla být nestandardní.

Co odmítnout

Váš liniový manažer na Vás vyvíjí značný nátlak, abyste provedli určitou transakci (poskytnutí úvěru, provedení transakce apod.), přestože nemáte k dispozici potřebné podklady k jejímu schválení, přičemž Vás veškeré znaky (interní validace, ukazatele rizik, stanovisko útvaru Právní anebo Compliance) vedou k přesvědčení, že se jedná o neschválenou transakci.

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

Pamatujte: každý musí převzít osobní zodpovědnost za dodržování a implementaci tohoto Protikorupčního kodexu a podezřelé jednání bezodkladně ohlašovat svému nadřízenému nebo zástupci útvaru Compliance.

Stručně řečeno, buďte vždy obezřetní a pozorní!

SOCIETE GENERALE