

Приложение № 1

к Приказу № 20 от 01.03.2021 г.



Кодекс Поведения Группы компаний Talanx

talanx.
Insurance. Investments.

Оглавление

Письмо Председателя 1

Наш Кодекс поведения 2

Честность в деятельности по ведению бизнеса 4

1. Относитесь друг к другу с уважением 4

2. Честность в конкуренции 5

3. Обеспечение устойчивого управления 6

4. Надлежащее обращение с собственностью компании 7

5. Защита корпоративной информации 7

6. Обеспечение соблюдения законодательства о защите данных и конфиденциальности 8

7. Правильная подготовка записей и отчетов 9

8. Предотвращение отмывания денег 10

9. Предотвращение коррупции 10

10. Соблюдение санкций и эмбарго 11

11. Обеспечение соблюдения правил работы с инсайдерской информацией 12

12. Взаимодействие со СМИ, акционерами и инвесторами 13

13. Предотвращение конфликта интересов 14

14. Обеспечение соблюдения налогового законодательства 15

15. Проверка корректности пожертвований и спонсорства 16

Дополнительную информацию можно найти
во внутренней информационной системе
Группы компаний Talanx (Intranet).

Письмо Председателя



- Честность означает
делать правильные вещи
по личным убеждениям –

Это стремление согласуется с нашим представлением о себе и нашими корпоративными ценностями в равной мере и является важной основой для юридически корректного и ответственного поведения по отношению друг к другу, нашим партнерам и клиентам, а также широкой общественности. Наша честность создает доверие, является ценным активом и решающим конкурентоспособным фактором в нашем бизнесе. Если мы хотим поддерживать и повышать конкурентоспособность Группы компаний Talanx в долгосрочной перспективе, мы все призваны обеспечить своим поведением устойчивую культуру добросовестности, которая сохранит в долгосрочной перспективе нашу безупречную репутацию и оказанное нам доверие.



Торстен Лойе
Председатель Правления Группы Talanx

Наш Кодекс поведения



Кодекс поведения - это наше руководство в нашей повседневной работе.

Кодекс поведения является для нас обязательным руководством по соблюдению основных правовых и этических требований, которые важны для нас в нашей деятельности и применяются ко всем нам. Это помогает нам выявлять и освещать возможные области риска и конфликтов, а также их значение для нашей компании.

Международная справочная база и важная основа для наших внутренних принципов и руководящих указаний - это Глобальный договор ООН, которому мы особенно привержены как участник. Включение всех десяти принципов Глобального договора ООН в наш Кодекс поведения подчеркивает нашу решимость вести бизнес в соответствии с принципами социальной и экологической устойчивости.



Мы все должны соблюдать его правила

Наш Кодекс поведения распространяется на всех, кто работает в Группе компаний Talanx, от стажеров до членов Совета директоров. Для нас само собой разумеется, что мы соблюдаем все применимые правовые нормы. Для нас одинаково важно выполнение наших договорных обязательств и сдерживание обещаний. Кроме того, мы приняли внутренние правила поведения и подписали кодексы поведения, разработанные страховой отраслью.



Мы защищаем себя и нашу компанию

Несоблюдение правовых норм или этических принципов может нанести длительный ущерб репутации Группы компаний Talanx и ее брендов.

Правовые нарушения могут иметь далеко идущие последствия - от наложения штрафов и исполнения требований о возмещении ущерба до нормативных последствий.

Нарушение Кодекса поведения представляет собой нарушение обязательств, изложенных в трудовых или гражданско-правовых договорах, а также может иметь последствия в соответствии с гражданским и трудовым законодательством. Кроме того, могут быть предусмотрены уголовные санкции, которые назначаются если нарушение Кодекса поведения также является уголовным преступлением.



Для нас честность означает поступать правильно, исходя из личных убеждений

Принимая наши решения, мы всегда стараемся действовать честно, с чувством ответственности за нашу компанию, наших клиентов и деловых партнеров, а также общества в целом. Это включает стойкость в отношении наших ценностей и принципов - независимо от эмоционального, экономического и социального давления. Мы все вносим свой вклад в защиту репутации Группы компаний Talanx и избегаем всего, что может нанести ущерб отдельному подразделению Группы или Группе компаний в целом. Наши руководители несут особую ответственность за соблюдение Кодекса поведения - они являются образцом для подражания и руководствуются принципами и ценностями, которых придерживается данная Группа. Они готовы помочь своим сотрудникам и побуждают их задавать вопросы и решать проблемы, когда это необходимо.



Как можно решить проблемы

Любой, кто узнает о возможном нарушении законов или принципов настоящего Кодекса поведения, никогда не должен игнорировать это. Мы хотим избежать любого возможного вреда и защитить себя и нашу компанию. Сообщения о возможных нарушениях могут быть отправлены по телефону, письмом, по электронной почте или через систему информирования о нарушениях. Все материалы могут быть отправлены с использованием вашего имени или анонимно, но они всегда будут обрабатываться строго конфиденциально. Личность любого, кто сообщает о возможном нарушении, будет защищена. Независимо от того, является ли сообщение точным или нет, информаторы не должны опасаться дисциплинарных мер или других неблагоприятных последствий.



Соответствуют ли мои действия закону и настоящему Кодексу поведения?

Если у вас есть какие-либо сомнения, рекомендуется проконсультироваться со своими коллегами, вашим начальником, вашим контактным лицом или комплаенс-офицером.

Вы можете связаться с Group Compliance по электронной почте: Compliance@talanx.com Система оповещения Talanx управляется внешним и независимым провайдером и доступна в Интернете на различных языках и круглосуточно:



Честность в деятельности по ведению бизнеса



1. Относитесь друг к другу с уважением

Мы стремимся создать наилучшую среду для стимулирования инноваций и повышения производительности. Наше взаимодействие основано на справедливом и уважительном отношении друг к другу, к нашим клиентам и бизнес-партнерам, а также на уважении достоинства и личных прав каждого человека.

Мы уважаем права человека, изложенные в международных декларациях. Ни один сотрудник не может быть принужден к работе с применением насилия или запугивания в любой форме. Мы запрещаем любые формы недобровольной занятости, детский труд и торговлю людьми. Мы также не терпим никаких других форм жестокого обращения с сотрудниками.

Мы подходим друг к другу открыто и с взаимным уважением, терпимостью и справедливостью. Мы не терпим дискриминации по признаку происхождения, расы, национальности, пола, религии или философских воззрений, инвалидности, болезни, возраста или половой принадлежности.

2. Честность в конкуренции

Мы хотим оставаться конкурентоспособными и расширять наши позиции на рынке за счет выдающихся результатов. Таким образом, компании Группы Talanx придерживаются принципа достижения своих бизнес-целей безупречными с правовой и этической точки зрения средствами и участия в конкуренции законными и справедливыми способами.

Мы все обязаны соблюдать правила защиты конкуренции и требования антимонопольного законодательства. Они запрещают, в частности, сговор с конкурентами в отношении цен и условий, раскрытие конфиденциальной информации конкурентам или подачу фиктивных заявок.

Мы никогда не используем какие-либо незаконные способы получения информации о конкурентах.

3. Обеспечение устойчивого управления

Мы стремимся к ответственному корпоративному управлению, направленному на создание устойчивости. Мы действуем с перспективой на будущее, чтобы быть уверенными в выполнении обещаний, которые мы даем нашим клиентам, как сейчас, так и в перспективе.

Мы четко принимаем во внимание требования общества к защите окружающей среды и природных ресурсов. Аспект устойчивого развития является важной опорой нашей корпоративной философии.

Мы стремимся к постоянному улучшению наших экологических показателей.



4. Надлежащее обращение с собственностью компании

Мы принципиально используем имущество компании исключительно для целей ее деятельности. Мы защищаем его от ненадлежащего использования, потери или кражи. Помимо материальных активов, таких как операционные ресурсы, собственность компании также включает нематериальные активы, такие как отношения с клиентами и интеллектуальную собственность, включая лицензии на программное обеспечение.

Внутренние политики и другие правила, регулируют использование оборудования и ресурсов компании (включая телефон, компьютер, интернет и другие информационные технологии).

5. Защита корпоративной информации

Такая информация, как условия ведения бизнеса и контракты, стратегические планы и другая информация компании, является основой для принятия ключевых решений и ведения бизнес-процессов. Однако существует огромный интерес к такой информации и за пределами нашей компании - например, в промышленном и коммерческом шпионаже против промышленных клиентов, раскрытии личных обстоятельств частных клиентов или извлечении данных о сотрудниках для целей, отличных от предполагаемых.

В равной степени доступность и целостность информации и оцифрованные бизнес-процессы являются объектами для атак (например, для вымогательства «денег на защиту») или для реализации радикальных интересов (например, терроризма).

Группа компаний Talanx поддерживает строгую организацию информационной безопасности, в которой соблюдаются все важные стандарты, чтобы гарантировать безопасность информации.

Мы должны защищать корпоративную информацию от несанкционированного доступа третьих лиц, непреднамеренного изменения или потери.

В наших внутренних процессах мы гарантируем, что информация может быть передана только тем сотрудникам, которым она необходима для выполнения своих должностных обязанностей. Кроме того, мы обязаны сохранять конфиденциальность в отношении любой деловой информации, которая становится нам известной в ходе нашей деятельности. Это обязательство также остается в силе после прекращения любых трудовых отношений.



6. Обеспечение соблюдения законодательства о защите данных и конфиденциальности

Наши клиенты доверяют нам свои личные данные, чтобы мы могли выполнять наши обязательства и предлагать продукты и услуги с учетом их потребностей.

Мы также получаем персональные данные от коллег и деловых партнеров, которые нам нужны для нашей работы. Мы должны обращаться с этими данными ответственно и в соответствии с применимыми законами о защите данных и конфиденциальности.

Мы обязаны соблюдать правила защиты данных. Политика конфиденциальности Группы описывает правовую основу для сбора, хранения, использования и раскрытия личных данных, касающихся клиентов, заявителей, сотрудников и других лиц. Также регулируются важные принципы защиты данных, такие как обработка данных исключительно в связи с намеченной целью или соблюдение экономии данных. В рамках Группы компаний Talanx реализованы решения, гарантирующие безопасность данных и защищающие права субъектов данных. Также были реализованы решения для привлечения поставщиков услуг в соответствии с законодательством о защите данных и подготовке положений о защите данных, таких как формы согласия или информирование о защите данных.

Все субъекты данных могут конфиденциально связаться с сотрудником компании по защите данных и получить консультацию относительно законодательства о защите данных и конфиденциальности или указать информационные процедуры, которые могут быть спорными в соответствии с законами о защите данных и конфиденциальности.

7. Правильная подготовка записей и отчетов

Все записи и отчеты должны быть точными и правдивыми, независимо от того, предназначены ли они для внутренних или внешних целей. Это, в частности, относится к бухгалтерскому учету и финансовой отчетности, а также к другим отчетам о развитии бизнеса и финансовом положении компании или Группы Talanx.

8. Предотвращение отмывания денег

Мы принимаем меры для того, чтобы компании Группы Talanx не использовались ненадлежащим образом для отмывания денег или других незаконных целей. Обязанности сотрудников изложены в политике Группы по предотвращению отмывания денег.

Сотрудник по ПОД/ФТ/ФРОМУ Компании должен быть уведомлен о любых подозрениях или сомнениях. Транзакции, которые кажутся незаконными, должны быть приостановлены до тех пор, пока их законность не будет подтверждена, без сомнения.

9. Предотвращение коррупции

Мы против любых форм коррупции и вымогательства. Взяточничество и коррупция недопустимы и являются уголовным преступлением в Германии и во многих других странах в деловых отношениях - и не только тогда, когда в этом участвуют государственные чиновники.

Мы должны проявлять особую осторожность в отношениях с государственными учреждениями или властями, чтобы гарантировать, что им не будут обещаны или предоставлены выплаты или другие преимущества с целью повлиять на их действия.

Подарки между деловыми партнерами служат выражением взаимной признательности, а также установлением и поддержанием стабильных деловых отношений. Однако при определенных обстоятельствах подарки, приглашения или другие преимущества могут быть восприняты как попытка ненадлежащим образом повлиять на деловые решения. По этой причине запрещается принимать, предлагать или дарить неуместные подарки или приглашения, льготы или другие преимущества деловым партнерам, их сотрудникам или родственникам.

Подарки и приглашения деловым партнерам должны осуществляться в разумных пределах и не должны быть сделаны с намерением

оказать влияние на наших партнеров в их деловые решения. Следует избегать даже простого появления неправомерного преимущества. Также необходимо учитывать, что аналогичные правила обычно применяются к деловым партнерам.



10. Соблюдение санкций и эмбарго

При ведении своей коммерческой деятельности мы принимаем во внимание любые существующие финансовые санкции и эмбарго, введенные Организацией Объединенных Наций и Европейским союзом, а также компетентными государственными органами. Обязанности сотрудников Группы Talanx, которые осуществляют работу непосредственно с

финансовыми санкциями и правилами эмбарго определяется Политикой комплаенс, а также политиками и инструкциями, действующими в конкретных подразделениях или локально. Если есть какие-либо сомнения, следует проконсультироваться с местным специалистом по комплаенс или подразделением комплаенс Группы.



11. Обеспечение соблюдения правил работы с инсайдерской информацией

Мы не можем покупать или продавать публично торгуемые финансовые инструменты компаний Группы Talanx или их бизнес-партнеров (эмитентов), рекомендовать такие действия другим сторонам или передавать инсайдерскую информацию

неуполномоченным лицам, если нам известна инсайдерская информация соответствующего эмитента (запрет на инсайдерскую торговлю). Запрещенная инсайдерская торговля - это ситуация, в которой трейдер использует предварительные знания, чтобы получить преимущество перед другими участниками рынка, тем самым ставя под угрозу функционирование рынка капитала. Вот почему инсайдерская торговля преследуется по уголовному законодательству.

Инсайдерская информация - это точная информация, которая не была обнародована, и которая касается эмитента или его финансовых инструментов и которая, если бы она была обнародована, могла бы существенно повлиять на цену этих финансовых инструментов.

Это влияние считается вероятным, если информированный инвестор учтет информацию при принятии инвестиционного решения.

Сотрудники компаний, принадлежащих к Группе Talanx, а также внешние третьи стороны, которые имеют доступ к инсайдерской информации, касающейся компаний Группы Talanx или их финансовых инструментов, указываются в инсайдерском реестре соответствующей компании по востребованности.

Подробности изложены в специальной инструкции, запрещающей инсайдерскую торговлю.

12. Взаимодействие со СМИ, акционерами и инвесторами

Коммуникация со СМИ, акционерами и инвесторами находится в зоне исключительной ответственности Правления конкретной компании или лиц, специально привлеченных и уполномоченных для этой цели (в частности, Групповые коммуникации и отношения с инвесторами). В эти отделы необходимо направлять внешние запросы.



Сотрудники, которые, действуя в частном порядке, появляются публично (например, через социальные сети) как часть Группы Talanx или участвуют в диалоге таким образом, чтобы их могли воспринимать как уполномоченного представителя конкретной компании или Группы Talanx, должны четко заявить о том, что они действуют в частном порядке.

13. Предотвращение конфликта интересов

Наши деловые решения всегда должны основываться на объективных критериях и в соответствии с нашей политикой. Личный интерес к делу или близкие личные отношения могут помешать этой объективности.

Мы должны гарантировать, что наши частные интересы не противоречат договорным обязательствам и приоритетным интересам нашей компании.

Вовлечение сотрудников в некоммерческие организации допустимо и желательно. Однако любое такое участие не должно противоречить основным интересам работодателя.

Сотрудники могут представлять компанию в сделках, в которых они сами или члены их семей (супруги, зарегистрированные партнеры, дети или другие родственники, проживающие в одном домохозяйстве) имеют значительный экономический интерес только с предварительного согласия своего начальства и после консультации, а также с соблюдением требований комплаенс-офицера.

14. Обеспечение соблюдения налогового законодательства

Мы обязуемся надлежащим образом выполнять налоговые обязательства. Мы соблюдаем национальное и иностранное налоговое законодательство, отвергаем любые искажения фактов и обеспечиваем надлежащее выполнение налоговых обязательств компаний Группы Talanx.

Наше налоговое планирование осуществляется в соответствии с законом.

Представляя новые продукты, мы обеспечиваем соблюдение всех налоговых и юридических требований. Кроме того, мы стараемся структурировать транзакции таким образом, чтобы можно было сделать объективно правильную налоговую оценку.

15. Проверка корректности пожертвований и спонсорства

Мы продвигаем образование и науку, искусство и культуру, а также социальные и другие общепринятые инициативы, которые компания-исполнитель считает достойными поддержки. Пожертвования не могут быть сделаны физическим лицам, на частные счета или получателям, которые могут нанести ущерб репутации Группы Talanx. Пожертвования политическим партиям делаются исключительно в пределах, разрешенных законом, и должны быть заранее одобрены Правлением конкретной компании Группы Talanx. Любые пожертвования следует делать в рамках налогового законодательства.

При принятии решения о спонсорских мерах необходимо убедиться, что существует разумная взаимосвязь между услугами спонсора и предполагаемой экономической целью.

Другие добровольные выплаты или льготы, не предполагающие эквивалентный доход, не допускаются.



Ответственный за содержание:

Д-р Мартин Швирци
Главный комплаенс-офицер

Группа Talanx
HDI-Platz 1
30659 Ганновер

Свяжитесь с нами. Команда соблюдения нормативных требований Группы компаний Talanx будет рада проконсультировать и поддержать вас.

Ганновер, январь 2021 г.

Контакты:

✉ Compliance@talnx.com

☎ +7 (495) 967-92-65 (ext. 318)

✉ Elena.Dueva@hdi-insurance.ru

Дополнительная информация может быть найдена в внутренней информационной системе Группы Talanx (Intranet).

Talanx AG
Group Compliance
HDI-Platz 1
30659 Hannover
Germany
www.talanx.com

talanx.
Insurance. Investments.