

# Kódex správania spoločnosti Swiss Re

Naša spoločnosť. Náš kódex.





## Náš záväzok

**Od roku 1863 je Swiss Re lídrom v zaistovacom a poisťovacom odvetví.**

Veríme, že trvalý úspech môžeme dosiahnuť iba vtedy, ak sa na nás naše zainteresované strany budú pozeráť ako na dôveryhodného partnera, ktorý sa snaží o dosiahnutie legitímnych cieľov prostredníctvom legitímnych prostriedkov.

Kódex správania spoločnosti Swiss Re („kódex“) poskytuje kľúčové zásady, ktoré nás vedú k zodpovedným rozhodnutiam a dosahovaniu výsledkov prostredníctvom najvyšších etických noriem. Kódex je postavený na piatich hodnotách spoločnosti Swiss Re: integrita, zameranie na klienta, nadšenie pre výkon, inteligentná jednoduchosť a Jedno Swiss Re. Tieto hodnoty sú v samej podstate všetkého, čo robíme. Imperatívy líderstva a osobnosti (Leadership and Personal Imperatives) spoločnosti Swiss Re uvádzajú tieto hodnoty do praxe. Predstavujú správanie, ktoré posilňuje a posúva vpred naše obchodné ciele. Poskytujú pevný základ pre posudzovanie nášho výkonu a odmeňujú každého z nás nielen za to, čo sme dosiahli, ale aj za to, ako sme to dosiahli.

Dodržiavanie kódexu nie je možné delegovať. Každý z nás je zodpovedný za konanie v duchu kódexu a obhajovanie dobrého mena Swiss Re ako firmy svetového významu. Lídri a manažéri by mali podnecovať k etickému správaniu pros-

tredníctvom svojho vedenia, očakávaní a osobného príkladu. Mali by podporovať prostredie, kam zamestnanci prichádzajú so svojimi problémami bez obáv a nemajú strach z odplaty.

Hoci príslušné miestne právne predpisy majú prednosť, nevysvetľujeme si ich tak, aby umožňovali akúkoľvek nižšiu úroveň správania, aká je stanovená v kódexe. Pre podrobnejšie usmernenie v akejkoľvek z týchto tém v kódexe si, prosím, pozrite podporné dokumenty, ktoré nájdete na intranete Swiss Re.

Tým, že žijeme podľa našich hodnôt a kódexu, budeme naďalej dobrými zamestnancami spoločnosti, dôveryhodnými obchodnými partnermi a súčasťou spoločnosti, na ktorú môžeme byť hrdí.

Ďakujeme vám za vašu stálu podporu a záväzok voči nášmu kódexu. Naše spoločné úsilie nám umožní lepšie uspokojovať potreby našich klientov, podávať udržateľný výkon a posilňovať našu značku.

**Predstavenstvo Swiss Re  
(Swiss Re Board of Directors)  
a výkonný výbor skupiny  
(Group Executive Committee)**

## Ako sa v kódexe orientovať

- 01** Náš záväzok
- 04** Kvalitné rozhodovanie
- 06** Náš kódex správania
- 06** Kto musí dodržiavať kódex správania
- 07** Naše hodnoty v praxi prostredníctvom kultúry

### Naša vzájomná zodpovednosť a zodpovednosť voči Swiss Re



- 11** Obchodné informačné technológie a kybernetická bezpečnosť



- 12** Komunikácia



- 13** Konflikt záujmov



- 15** Začlenenie a férové a rovnocenné zaobchádzanie



- 16** Podvod



- 17** Zdravie, bezpečnosť a ochrana



- 19** Duševné vlastníctvo

### Naša zodpovednosť voči našim obchodným partnerom a spoločnosti.



- 22** Úplatkárstvo a korupcia



- 23** Ochrana údajov



- 25** Interné informácie



- 26** Férová hospodárska súťaž



- 27** Medzinárodné obchodné kontroly a ekonomické sankcie



- 28** Poskytovanie licencie a stále zriadenie



- 29** Pranie špinavých peňazí



- 31** Udržateľnosť a ľudské práva

- 32** Podniknúť kroky a nie odplácať
- 33** Prijatie zodpovednosti
- 34** Dodatočné informácie

## Kvalitné rozhodovanie

Zásady rozhodovania skupiny Swiss Re nám pomáhajú prijímať správne rozhodnutia tým, že stimulujú štruktúrovanú a konzistentnú diskusiu založenú na troch kľúčových otázkach..



### Pamätajte na zlaté pravidlá:

- i. v prípade pochybností sa vždy ozveme a požiadame o radu svojho priameho nadriadeného, pracovníka Compliance oddelenia, právneho poradcu, alebo zástupcu oddelenia ľudských zdrojov (Human Resources),
- ii. pri používaní nástrojov umelej inteligencie (AI): overujeme správnosť obsahu AI, než sa naň spoľahneme.

Kódex podporuje prostredie, kam zamestnanci prichádzajú so svojimi problémami bez obáv a nemajú strach z odplaty.

## Náš kódex správania

Vedie nás ako obchodovať legálne, eticky a zodpovedne.

Poskytuje nám kľúčové zásady a praktické príklady toho ako konať, keď sme konfrontovaní potencionálnymi rizikami.

Ukazuje nám, kam ísť po dodatočné usmernenie a ako promptne poukázať na naše obavy.

## Kto musí dodržiavať kódex správania

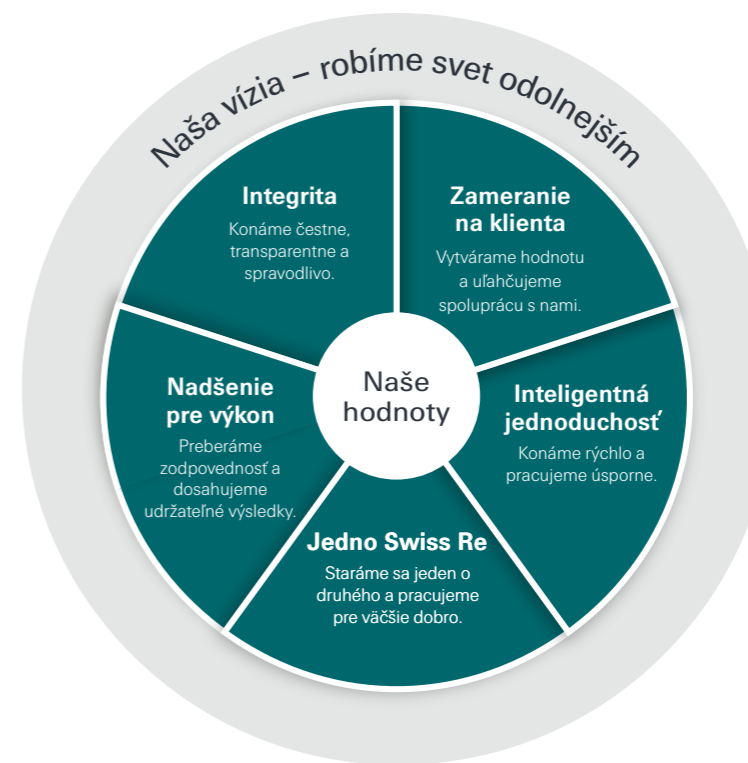
Kódex sa vzťahuje na všetkých zamestnancov zamestnaných na plný alebo čiastočný úväzok v skupine Swiss Re Group, vrátane všetkých pobočiek Swiss Re Ltd po celom svete („zamestnanci“). Platí aj pre tretie strany pracujúce v mene Swiss Re („externí pracovníci“), ako sú dodávate-

lia, nezávislí a dočasní zamestnanci, stážisti ako aj členovia predstavenstva všetkých právnych subjektov v rámci Swiss Re Group. Zamestnanci a externí pracovníci sú spoločne označovaní ako „my“ v celom kódexe.

## Naše hodnoty v praxi prostredníctvom kultúry

V Swiss Re je kultúra spôsobom, akým pracujeme, vedíme a spoločne dosahujeme úspechy. Podporuje našu výkonnosť a zabezpečuje, že naši klienti sú stredobodom všetkého, čo robíme. Naša kultúra je založená na našich hodnotách.

Naše hodnoty sú štandardy, podľa ktorých myslíme a konáme. Formujú našu kultúru, usmerňujú naše správanie a naše výzvy. Spájajú nás, inšpirujú a zvyšujú úroveň. Naše hodnoty sú základom pre podnikanie spôsobom Swiss Re.



# Naša vzájomná zodpovednosť a zodpovednosť voči Swiss Re

Spoločne sa snažíme uplatniť nový uhol pohľadu, poznanie a kapitál na očakávanie a zvládnutie rizika. Robíme to zodpovedným a etickým spôsobom. Naš prístup "One Swiss Re" znamená, že často pracujeme pre iné obchodné jednotky Swiss Re, berúc do úvahy ich pokyny a požiadavky ako vhodné na najlepšiu podporu Swiss Re.

**Uchovávame** celistvé a pravdivé obchodné informácie, chránime ich dôvernosť a používame naše informačné technológie bezpečným spôsobom.

**Komunikujeme** pravdivým, transparentným a premysleným spôsobom.

**Prijímame rozhodnutia**, ktoré berú ohľad na najlepšie záujmy Swiss Re, našu etickú zodpovednosť (vrátane digitálnej etiky a etiky týkajúcej sa údajov) a výsledok koncového zákazníka.

**Podporujeme** ústretové prostredie, kde sa každému prejavuje úcta a nikto nie je diskriminovaný alebo obťažovaný.

**Správame** sa čestne a transparentne a zverený majetok používame na legitímne obchodné účely.

**Staráme sa** jeden o druhého tak, že udržiavame naše pracovné miesto bez nebezpečenstiev, ktoré by ohrozovali naše zdravie alebo bezpečie.

**Naše znalosti** sú kľúčom k úspechu, a preto ich nadšene vytvárame a chránime.



## OBCHODNÉ INFORMAČNÉ TECHNOLOGIE A KYBERNETICKÁ BEZPEČNOSŤ

Uchovávame celistvé  
a pravdivé obchodné  
informácie, chránime ich  
dôvernosť a používame  
naše technológie  
bezpečným spôsobom.

Pretrvávajúca dôvera našich klientov závisí od bezpečného vedenia spoločnosti a zachovania obchodného tajomstva. Toto je kľúčové, pretože hrozby pre bezpečnosť informácií a kybernetické riziká sa veľmi rýchlo vyvíjajú a stávajú sa čoraz viac sofistikované. Naše starostlivé, spracovanie obchodných informácií a náš zodpovedný prístup k využívaniu digitálnych služieb a technológie odzrkadľuje dôležitosť, ktorú prikladáme danej veci.

Obchodné informácie môžu zahŕňať finančné správy, transakčné údaje, zmluvy, stratégie, komunikácie alebo iné ďalšie informácie, ktoré generujeme alebo dostávame od našich obchodných partnerov.



### Výzor môže klamať

Dostal som elektronickú poštu, ktorá mala prílohu a vyzerala, že je od mojej klientky. Len čo som ju otvoril, vedel som, že je to podvod. V tejto pošte od mňa žiadali, aby som potvrdil dôverné údaje o mojej zmluve. Moja klientka mi dôveruje, že ju budem informovať, a tak som jej okamžite povedal o tejto elektronickej pošte, nahlásil ju ako phishing a informoval som oddelenie ContactOne, že som nevedomky mohol vystaviť Swiss Re vírusu. Vedel som, že ak tak neurobím, situácia sa môže zhoršiť. Oddelenie ContactOne mi povedalo, že už prebiehajú bezpečnostné kontroly na ochranu našej korešpondencie s klientmi. Vďaka tomu, že som im rýchlo podal informáciu a vďaka našim kontrolám, Swiss Re a ani klientka neutrpeli žiadnu škodu.



## KOMUNIKÁCIA

# Komunikujeme pravdivým, transparentným a premysleným spôsobom.

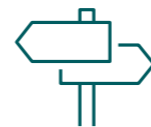
Spôsob, akým komunikujeme, má vplyv na to, ako nás iní vnímajú. Presná, jasná komunikácia včas pomáha budovať našu značku a to, za čím si stojíme. Tiež nám pomáha uchovávať dobré meno Swiss Re. Preto si dávame pozor na to, ako a čo komunikujeme medzi sebou, s našimi klientmi, akcionármi, regulačnými orgánmi a inými zainteresovanými stranami.

Príkladmi komunikácie vo verejnej sfére sú publikovanie článkov, účasť na verejných diskusiách za okrúhlym stolom, prezentácia na konferenciách a zdieľanie informácií na digitálnych a sociálnych médiách.



### Rozvážna komunikácia

Zúčastním sa výročnej odvetvovej konferencie, kde všetci hlavní hráči budú hovoriť o poslednom vývoji. Vždy sú tam novinári. Minulý rok ma požiadali o rozhovor, ale predtým, ako som im dal súhlas, pozrel som si vzťahy s médiami podľa globálneho predpisu o médiách (Global Policy on Media and Social Media). Dokonca účastníci môžu sledovať správy o konferencii naživo na kanáloch sociálnych médií. Teším sa, že sa tohto roku zúčastním diskusií na sociálnych médiách, pretože mám odborné znalosti, o ktoré sa chcem podeliť. Mám však obavy, aby som nevyjadril nejaké názory na citlivé veci, a tak budem vopred kontaktovať oddelenie pre komunikáciu (Group Communications), aby mi poradili.



## KONFLIKTY ZÁUJMOV

# Rozhodnutia robíme v najlepšom záujme Swiss Re.

Konflikty záujmov môžu nevhodne ovplyvniť náš úsudok, objektivitu a lojalnosť. Môžu nás tiež vystaviť finančným rizikám a ohroziť naše dobré meno.

Konflikty záujmov vzniknú, ak naše osobné záujmy zasahujú do záujmov Swiss Re. Keď konflikty vzniknú alebo majú potenciál vzniknúť, prípadne cítime, že môžu vzniknúť, transparentne ich objasníme a stiahneme sa z rozhodovacieho procesu. Takéto správanie podporuje otvorené a férové prostredie.

Konflikty záujmov môžu vzniknúť z externých záväzkov (vrátane iného zamestnania alebo pozícií vo vrcholových orgánoch), finančných záujmov, vzťahov na pracovisku. Sme zaviazaní vykonávať obchodnú činnosť takým spôsobom, aby sme konali v najlepšom záujme Swiss Re bez zasahovania do našich osobných záujmov a vzťahov.



### Vnímanie je dôležité

Môj tím riadi výber medzi niekoľkými konzultačnými spoločnosťami na prácu na veľkom projekte. Vlastným nejaké podiely v jednej z firiem, ktoré pripadajú do úvahy. Napriek tomu, že v tejto firme som iba malým akcionárom, nechcem, aby sa tento vzťah dostal do konfliktu so záujmami Swiss Re, alebo aby vzniklo takéto podozrenie. Chcem byť čestný, zverejním tento potencionálny konflikt môjmu manažérovi a stiahnem sa z akejkoľvek účasti.



## ZAČLENENIE A FÉROVÉ A ROVNOCENNÉ ZAOBCHÁDZANIE

Podporujeme ústretové prostredie, kde je každému prejavovaná úcta, bez diskriminácie a obťažovania.

Naše rozmanité talenty, pohľady a zázemia nám umožňujú lepšie chápať našich klientov a trhy, ako aj rozvíjať riešenia, ktoré inovujú a prehodnocujú riziká. Spolupracovať v ústretovom prostredí posilňuje tímového ducha a zlepšuje produktivitu.

Zaviazali sme sa k férovému a rovnocennému zaobchádzaniu bez diskriminácie a akéhokoľvek obťažovania. Pre všetkých jednotlivcov zabezpečujeme rovnaké príležitosti na profesionálny rozvoj. Robíme to bez ohľadu na vek, rasu, etnický pôvod, národnosť, pohlavie, vrátenie identity pohlavia, názoru náboženstvo, sexuálnu orientáciu, zdravotné postihnutie a taktiež akúkoľvek inú zákonom chránenú skupinu.



### Nemôžem sa len tak prizerať

Phil, slobodný otec dvoch detí, sa minulý rok pripojil k nášmu tímu. Jeden člen môjho tímu vždy prevracia oči, keď Phil začne hovoriť o svojich povinnostiach voči rodine. Počul som, ako vraví, že Phil nemá na to, aby zvládol skutočnú prácu, a preto Phila nepožiadam, aby sa pripojil k novému a vzrušujúcemu projektu. Keď som sa spýtal prečo, odpovedal, že to bude náročný projekt a niekto s deťmi ho nezvládne. Vysvetlil som mu, že všetci máme aj iné povinnosti a musíme rešpektovať rozdiely a neoberať niekoho o príležitosti na rozvoj. Ak uvidím, že môj kolega stále prijíma rozhodnutia o vylúčení, porozprávam sa s naším manažérom.



## PODVOD

Správame sa čestne a transparentne a používame zverený majetok na legitímne obchodné účely.

Zapájať sa do nepoctivých alebo zámerne zavádzajúcich aktivít je podvod. Spoločnosť Swiss Re je odhodlaná zabezpečiť najvyššie štandardy poctivosti a má nulovú toleranciu voči komukoľvek, kto pácha podvod. Poctivé konanie posilňuje dôveru, napomáha budovať dôveryhodnú značku a dobrú povesť a zvyšuje lojalitu a úctu.

Podvodom môže byť krádež majetku Swiss Re, falšovanie záznamov alebo žiadostí o úhradu škôd, podanie nepravdivých žiadostí o preplatenie výdavkov a napomáhanie našim obchodným partnerom pri daňových únikoch.



### Účel nesvätí prostriedky

Práve som sa vrátil z pracovnej cesty a zistil som, že som stratil príjmový doklad na 80,00 USD. Možno si to nikto nevšimne, ak túto malú sumu pridám k iným výdavkovým dokladom ako zaplatené prepitné. Takýmto spôsobom sa celková suma, o ktorú žiadam, bude rovnať sume, ktorú som naozaj minul. No na druhej strane viem, že by som mal konať transparentne. Predloženie vyúčtovania pracovnej cesty s nepravdivými informáciami nie je správne, a tak radšej skúsím získať duplikát potvrdenky od obchodníka.



## ZDRAVIE, BEZPEČNOSŤ A OCHRANA

Staráme sa jeden o druhého tak, že udržiavame naše pracovné miesto bez nebezpečenstiev, ktoré by ohrozovali naše zdravie alebo bezpečie.

Zdravé a bezpečné pracovné prostredie je nevyhnutné na udržanie dobrého pocitu a tímového ducha. Sme komunita a staráme sa o zdravie a bezpečie jeden druhého. Konanie, ktoré podkopáva alebo ničí našu komunitu, sa netoleruje.

Vopred zisťujeme a posudzujeme nebezpečenstvá. Postupujeme podľa bezpečnostných predpisov a podávame správu o nehodách, úrazoch a nebezpečnom zariadení, postupoch a stave. Vykonávame iba činnosti, ktoré nám umožňujú pracovať bezpečne a efektívne. Plánujeme kontinuitu podnikania.



### Neskoro je plakať nad rozliatym mliekom

Som znepokojený bezpečnosťou v mojej budove. Dodávatelia nechávajú hlavné vchodové dvere otvorené, lebo je to pre nich pohodlnejšie. Hocikto môže vojsť do budovy bez toho, aby sa poriadne zaregistroval. Chcem, aby naše pracovisko bolo bezpečné pre nás všetkých, a preto informujem špecialistu na pozícii Local Safety & Security Officer.



## DUŠEVNÉ VLASTNÍCTVO

Naše znalosti sú kľúčom k nášho úspechu, a preto ich nadšene vytvárame a chránime.

Swiss Re je spoločnosť založená na poznaní. Naša schopnosť ponúknuť toto jedinečné poznanie a odborné znalosti našim obchodným partnerom je kľúčom k nášmu úspechu. Preto ho chránime. Rešpektujeme duševné vlastníctvo iných, pretože opak by mohol viesť k finančným škodám a poškodeniu dobrého mena.

Swiss Re vlastní každý duševný majetok, ktorý vytvoríme počas našej práce. I potom ako zo spoločnosti odídeme, ostáva vlastníctvom Swiss Re. Príkladmi duševného majetku môžu byť modely rizík, memorandá, údaje, fotky, finančné a marketingové plány a obchodné nástroje.



### Chráňme a rešpektujeme

Pripravil som si prezentáciu o kybernetických rizikách, ktorú som často používal na odvetvových a klientskych konferenciách. Niekoľko klientov povedalo, že ich to presvedčilo spolupracovať so Swiss Re, pretože videli, akí sme v tejto oblasti pokrokoví. Onedlho zo spoločnosti Swiss Re odchádzam a rád by som si zobral kópiu prezentácie. V konečnom dôsledku som ju vytvoril ja. Ale pre istotu som sa spýtal svojej manažérky. Pripomenula mi, že duševný majetok, ktorý som vytvoril počas svojej práce, stále patrí spoločnosti a nemôžem si ho vziať, keď odidem.

# Naša zodpovednosť voči našim obchodným partnerom a spoločnosti.

Vytvárame lepšie riešenia pre našich klientov, pomáhame prebudovať svet, obnoviť a posunúť vpred. Robíme to udržateľným a etickým spôsobom.

**Naše podnikanie** robíme férovo, bez prijatia alebo ponúkania výhod so zámerom neoprávnene ovplyvniť rozhodnutia.

**S osobnými údajmi** nakladáme s najvyššou opatrnosťou a používame ich iba na legitímne a bližšie určené obchodné ciele.

**Chránime integritu** a transparentnosť finančných trhov tým, že nezneužívame dôverné informácie pre nevhodný osobný zisk.

**Nezapájame** sa do praktík, ktoré by mohli brániť korektnej hospodárskej súťaži.

**Sme v súlade** s neustále sa meniacimi obmedzeniami v obchode a iných ekonomických aktivitách.

**Obchodujeme** v súlade s právnymi predpismi o licenciách a celosvetovými povoleniami.

**Zaviazali sme** sa poznať svojich klientov a uistiť sa o tom, že nebudeme mať účasť na obchode, ktorý by mohol kompromitovať našu integritu.

**Dodávame** produkty a služby, ktoré vytvárajú hodnoty dlhodobého charakteru.



## ÚPLATKÁRSTVO A KORUPCIA

Naše podnikanie robíme férovo, bez prijatia alebo ponúkania výhod so zámerom neoprávnene ovplyvniť rozhodnutia.

Nepodplácame a nezapájame sa do korupcie. Okrem toho, že je to nezákonné, kompromituje to naše dobré meno a integritu a podkopáva férové trhové príležitosti. A čo viac, vystavuje nás to trestným postihom a pokutám. Vážime si dlhodobé vzťahy a so svojimi obchodnými partnermi, regulačnými orgánmi a verejnými organizáciami jednáme pravdivo a eticky.

Dávanie alebo prijímanie darov, pohostinnosť, charitatívna alebo sponzorská činnosť by nikdy nemali nevhodne ovplyvniť, a to ani len náznakom, naše rozhodnutia alebo rozhodnutia našich obchodných partnerov. Obzvlášť treba dávať pozor, keď ide o verejných činiteľov. Nepriame úplatky cez tretiu osobu sú tiež zakázané.



### Takúto dohodu nikdy neuzavriem

Uzatváram obchod s klientom z verejného sektora a potrebujeme dostať povolenia od vlády. Klient mi povedal, že nie je nezvyčajné a nepovažuje sa to za úplatok v jeho krajine, ak niekto zaplatí štátnym úradníkom spracovateľský poplatok, aby sa veci urýchlili. I keď veľmi chcem, aby sa tento obchod uzavrel, chcem to robiť čestne a férovo, a tak slušne jeho návrh odmietnem. Swiss Re zakazuje takéto platby.



## OCHRANA ÚDAJOV

S osobnými údajmi nakladáme s najvyššou opatrnosťou a používame ich iba na legitímne a bližšie určené obchodné ciele.

Naši klienti a zainteresované strany od nás očakávajú, že budeme vhodne spracovávať a chrániť ich osobné údaje. Ochrana osobných údajov posilňuje ich dôveru v nás a nám umožňuje obchodovať účinne a bezpečne. Osobné údaje sú akékoľvek údaje, ktoré sa týkajú jednotlivkej osoby, niečo nám o tejto osobe vypovedajú a priamo alebo nepriamo umožňujú identifikáciu tejto osoby. Osobné údaje zahŕňajú okrem iného údaje, ako je napríklad meno, bydlisko, dátum narodenia alebo citlivé údaje, ako je zdravotný stav, ktorý si vyžaduje dodatočnú starostlivosť.



### Opatrne zaobchádzať

Dostávam lekárske záznamy od klientov preto, aby som vybavil ich žiadosti. Kolega z IT oddelenia ma požiadal o tieto záznamy pre analytický projekt, na ktorom pracuje s výskumnou spoločnosťou. Údaje budú použité na lepšie pochopenie zdravotných stavov. Je to projekt so zmysluplným účelom a ja by som rád pomohol. Ale ak by toto boli moje osobné záznamy, chcel by som presne vedieť, načo ich táto firma použije. Keďže ma moja klientka považuje za dôveryhodného poradcu, určite by očakávala, že ju najskôr požiadam o povolenie a potom jej záznamy poskytnem ďalej a uistím sa o tom, že jej osobné údaje sú vymazané. V každom prípade sa opýtam nášho pracovníka Compliance oddelenia, ako používať a chrániť tieto údaje.



## DÔVERNÉ INFORMÁCIE

Chránime integritu a transparentnosť finančných trhov tým, že nezneužívame dôverné informácie pre nevhodný osobný zisk.

Rovnocenný prístup k informáciám je nevyhnutný pre férové osobné obchodovanie a transparentné finančné trhy a je to jeden z mnohých spôsobov, ako dodržiavame pravidlá finančného trhu.

Dôverné informácie sú neverejnými informáciami, ktoré, ak by sa zverejnili, mohli by do značnej miery ovplyvniť cenu cenných papierov spoločnosti ako sú akcie a dlhopisy. Môžu to byť napríklad informácie o nepublikovaných finančných výsledkoch, potencionálne alebo uzatvárajúce sa zlúčenia podnikov, akvizície, cenné data, kyber-bezpečnostné narušenia, súdne spory a objemné škodové udalosti.

Zneužitie dôverných informácií zahŕňa obchodovanie alebo odporúčenie obchodovať s cennými papiermi spoločnosti alebo zverejnenie takýchto informácií.



### Nie je na predaj

Snažím sa podpísať zmluvu, ktorá by pokrývala niekoľko krajín. Myslím, že jedna z týchto krajín bola nedávno postihnutá ekonomickými sankciami, ale na celkovej zmluve sa podieľa len malým percentom, ktoré bude vystavené riziku. Bola by to škoda stratiť taký dobrý obchod pre jeden malý problém. Na druhej strane viem, že obchodné a ekonomické sankcie sa často menia, a preto som kontaktoval nášho pracovníka Compliance oddelenia, ktorý mi povedal, že takéto prípady sa musia preverovať jednotlivo, bez ohľadu na to, aké malé riziko to predstavuje.



## FÉROVÁ HOSPODÁRSKA SÚŤAŽ

Nezapájame sa do praktík, ktoré by mohli brániť korektnej hospodárskej súťaži.

Nesúťažné praktiky ničia zdravo fungujúce trhy, bránia konkurencieschopnosti a poškodzujú zákazníkov. Toto je dôvod, prečo nevstupujeme do takých dohôd s našimi konkurentmi, brokermi, klientmi a inými obchodnými partnermi, ktoré by mohli nezákonne obmedziť hospodársku súťaž.

Príklady protisúťažných dohôd môžu zahŕňať priamo alebo nepriamo dohodnuté pevné ceny, poplatky, prémie alebo obchodné podmienky, neférové obmedzovanie alebo kontrolovanie produktov alebo trhov, prideľovanie si klientov, rozdeľovanie trhov, dohovory vopred pri výberovom konaní a informovanie sa o cenách alebo iné obchodné citlivé informácie. Tieto dohody môžu nastať formálne v písomnej dohode alebo neformálne, ako napríklad prostredníctvom ústnych dohôd alebo nevyslovených dohovorov na stretnutiach alebo online platformách.



### Rovnaké podmienky

Môj broker mi ponúkol, že mi povie, akú cenovú ponuku dal náš najväčší konkurent za určitý obchod, a že naša ponuka bola v porovnaní s ním veľmi nízka. S mojím klientom mám výborný vzťah, a preto ho nechcem ohroziť tým, že by som svoju ponuku zvýšil. Som rozhodnutý získať tento obchod, ale férovým spôsobom. Budem namietat môjmu brokerovi zdieľanie tejto informácie a nechám našu ponuku tak ako je.



## MEDZINÁRODNÉ OBCHODNÉ KONTROLY A EKONOMICKÉ SANKCIE

Sme v súlade s neustále sa meniacimi obmedzeniami v obchode a iných ekonomických aktivitách.

Dodržiavame medzinárodné obchodné kontroly a ekonomické sankcie platné pre obchodné jednotky Swiss Re a jej zamestnancov, ako aj medzinárodné požiadavky (ktoré môžu byť striktnejšie) s cieľom chrániť sa pred obmedzeniami trhu, sankciami a poškodením dobrého mena.

Sankcie môžu zakázať alebo obmedziť transakcie s určitými osobami, subjektmi, plavidlami, lietadlami alebo krajinami. Môžu sa tiež zamerať na odvetvia, sektory, tovary, technológie, investície a služby vrátane finančných služieb.

Sankcie sú zložité a neustále sa menia. Zvažujeme sankcie a hľadáme poradenstvo pred a počas našich obchodných vzťahov a rýchlo reagujeme, keď zbadáme niečo, čo by mohlo mať dopad na náš obchod.



### Meniaca sa krajina

Snažím sa podpísať zmluvu, ktorá by pokrývala niekoľko krajín. Myslím, že jedna z týchto krajín bola nedávno postihnutá ekonomickými sankciami, ale na celkovej zmluve sa podieľa len malým percentom, ktoré bude vystavené riziku. Bola by to škoda stratiť taký dobrý obchod pre jeden malý problém. Na druhej strane viem, že medzinárodné obchodné kontroly a ekonomické sankcie sa často menia, a preto som kontaktoval nášho pracovníka Compliance oddelenia, ktorý mi povedal, že takéto prípady sa musia preverovať jednotlivo, bez ohľadu na to, aké malé riziko to predstavuje.



## POSKYTOVANIE LICENCIE A STÁLE ZRIADENIE

# Obchodujeme v súlade s právnymi predpismi o licenciách a celosvetovými povoleniami.

Chápeme a informujeme svojich klientov o príslušných regulačných hraniciach a našej zodpovednosti, čím podporujeme transparentné a ziskové obchodné vzťahy a udržiavame si našu schopnosť podnikáť na celom svete.

Máme licencie a povolenia, ktoré určujú, kde a ako môžeme obchodovať. Príklady našich činností, ktoré si vyžadujú licencie alebo povolenia, zahŕňajú upisovanie, likvidácie poistných udalostí, marketing, riadenie portfólia a vytváranie a prevádzku našich stálych zriadení, ako sú pobočky a reprezentatívne kancelárie.

Konzultujeme s oddelením Group Tax, či cezhraničné tímy alebo pracovné cesty môžu mať za následok prijatie rizika (vrátane rokovaní, rozhodovania a plnenia zmlúv) týkajúceho sa krajiny odlišnej od tej, kde sídli právnická osoba zkladajúca podnikanie.



### Poznaj svoje podnikanie

Dostal som požiadavku na obchod v krajine, o ktorej som si nie istý, či tam máme licenciu na obchodovanie. Viem, že niektorí z našich konkurentov tam pôsobia a veľmi by som sa chcel na tento rastúci trh dostať. Môj klient mi dôveruje a bude očakávať, že viem, aký druh obchodovania Swiss Re môže a nemôže robiť. Použijem portál LPE a ak potrebujem ďalšie rady, konzultujem to s právnym poradcom (Legal Counsel). V prípade otvorených otázok týkajúcich sa daňových dôsledkov budem konzultovať s kolegami v Group Tax.



## PRANIE ŠPINAVÝCH PEŇAZÍ

# Zaviazali sme sa poznať svojich klientov a uistiť sa o tom, že nebudeme mať účasť na obchode, ktorý by mohol kompromitovať našu integritu.

Pranie špinavých peňazí je skutok skrývania pôvodu peňazí získaných z nelegálnych činností tak, že sa zdá, že ich pôvod je zákonný. Financovanie terorizmu zahŕňa financovanie teroristov, teroristických činov a teroristických organizácií a môže zahŕňať prostriedky z nezákonných alebo zákonných zdrojov.

Pranie špinavých peňazí a financovanie terorizmu môže mať ničivé následky; tieto činnosti umožňujú páchanie trestnej činnosti, narúšajú integritu finančných systémov a môžu spôsobiť alebo zhoršiť politickú nestabilitu. Dokonca aj vzdialené prepojenie s takýmito činnosťami by mohlo poškodiť dobré meno Swiss Re, priniesť veľké penále, právne kroky a obvinenia z trestných činov.

Sme pevne odhodlaní zabrániť využívaniu operácií Swiss Re na pranie špinavých peňazí alebo akejkoľvek činnosti, ktorá uľahčuje pranie špinavých peňazí alebo financovanie terorizmu. Vykonávame primeranú hĺbkovú kontrolu, oznamujeme podozrivé činnosti a vyhľadávame poradenstvo, keď si nie sme istí, ako postupovať.



### Poznaj svojho klienta

Zdá sa, že klienti sa mi zdráhajú poskytnúť informácie. Sú to moji noví klienti, a preto chcem lepšie porozumieť ich obchodu. V prípade, že sa i naďalej budú zdráhať alebo mi budú poskytovať nedostatočné, falošné alebo podozrivé informácie, pozriem sa na to spoločne s pracovníkom Compliance oddelenia predtým, ako začnem obchod.



## UDRŽATEĽNOSŤ A ĽUDSKÉ PRÁVA

### Zaviazali sme sa k udržateľnosti.

Udržateľnosť sa chápe ako zastrešujúci pojem súvisiaci s environmentálnymi otázkami, sociálnymi otázkami, otázkami týkajúcimi sa zamestnancov, dodržiavaním ľudských práv a bojom proti korupcii. Ľudské práva sú tie základné normy potrebné na to, aby sme žili dôstojne.

Integrácia udržateľnosti v rámci nášho podnikania nám pomáha zisťovať príležitosti na trhu, vyvíjať nové produkty a zmiernovať riziká. Pozerať sa na veci z dlhodobého hľadiska nám pomáha zlepšovať ekonomickú účinnosť, chrániť životné prostredie a prispievať k udržateľnému rozvoju spoločností po celom svete.

Vyberáme si takých obchodných partnerov, ktorí majú rovnaké hodnoty.

Dodržiavanie týchto zásad nám umožňuje rozvíjať si vyrovnaný prístup riadenia environmentálnych, sociálnych a správnych (ESG) rizík k našim rozhodnutiam týkajúcim sa upisovania a investovania.



#### Nie za každú cenu

Môj klient si chce dať poistiť veľký projekt, ktorý, ako sa zdá, je spojený s environmentálnymi kontroverziami. Skontroloval som to a tento projekt je v tej krajine naozaj legálny. Musím priznať, že som v pokušení získať tento obchod. No tiež viem, že či už je to legálne alebo nie, Swiss Re nechce mať účasť na činnostiach, ktoré ohrozujú prirodzené prostredie v kritickom stave. Som rád, že som uplatnil proces posúdenia rizík týkajúcich sa ESG, ktorý mi pomohol posúdiť tento projekt z hľadiska rámca Swiss Re pre riziká týkajúce sa ESG.

## Vyjadriť sa a podniknúť kroky

Vyjadrujeme sa, konáme a spolupracujeme bez strachu z odplaty.

Otvorené prostredie a nulová tolerancia odplaty v spoločnosti Swiss Re nás povzbudzuje, aby sme promptne a v dobrej viere poukázali na obavy, a vyžaduje od nás, aby sme pomohli a spolupracovali s internými a externými vyšetrovaniami, žiadosťami alebo súdnymi žalobami, ktoré zahŕňajú skutočné alebo domnelé pochybenie alebo porušenie zákona.

Podporujeme pracovné prostredie, ktoré podporuje zdieľanie starostí v dobrej viere na všetkých úrovniach, bez ohľadu na senioritu a bez strachu z odplaty, pomáha budovať morálku zamestnancov. Rovnako posilňuje našu dôveru jeden v druhého a pri rozhodovacom procese a pomáha napraviť situácie v ranom štádiu.

Poukázat v dobrej viere na obavy znamená podať správu alebo poukázat na obavu vo viere, že poskytnutá informácia je pravdivá, a že opísané správanie by potenciálne mohlo porušiť zákon, kódex, prípadne predpisy alebo štandardy spoločnosti Swiss Re. Na obavy môžeme poukázat nášmu pracovníkovi Compliance oddelenia, ktorý sa bude na poskytnutú informáciu pozerat' v prísnej dôvernosti, pokiaľ to len bude možné.

Sa necítíme na to, aby sme sa identifikovali, keď vyjadríme znepokojenie, môžeme zavolať na Whistleblowing Hotline, kde je chránená naša anonymita do takej miery, do akej to povoľujú miestne predpisy.

## Prijatie zodpovednosti

Náš kódex stanovuje minimálne štandardy správania, ktoré sa od nás vyžadujú. Berieme na vedomie, že ak úmyselne alebo z nedbanlivosti porušíme príslušné právne predpisy, tento kódex alebo duch, v ktorom bol tento kódex napísaný, predpisy alebo štandardy Swiss Re, môže nám hroziť disciplinárne stíhanie vrátane ukončenia

pracovného pomeru alebo tiež môžeme čeliť trestným postihom a občianskym pokutám. Neznalosť kódexu nie je ospravedlnením porušovania kódexu. V prípade, že príslušné právne predpisy sú prísnejšie ako kódex, musíte sa podľa nich riadiť.

## Dodatočné informácie

Viac informácií o témach v kódexe môžete nájsť v Policy Management Tool alebo na intranete Swiss Re.

Viac informácií o požiadavkách na Imperatívy líderstva a osobnosti (Leadership and Personal Imperatives) nájdete na intranete, na stránke ľudských zdrojov.



© 2026 Swiss Re. Všetky práva vyhradené.

Titul:

Kódex správania spoločnosti Swiss Re

Autori:

Swiss Re Group Compliance

Editovanie a realizácia:

Swiss Re Group Communications

Grafická úprava a produkcia:

Swiss Re Corporate Real Estate & Services/  
Media Services, Zurich

Media Services, Zurich

Upozornenie:

Celý obsah tejto publikácie je chránený autorským právom so všetkými právami vyhradenými. Tieto informácie sú určené na súkromné alebo vnútorné použitie za podmienky, že autorské práva alebo iné upozornenia o vlastníctve nie sú odstránené. Elektronické opätovné použitie publikovaných údajov z tejto publikácie je zakázané. Reprodukcia celej publikácie alebo jej častí na účely verejnosti je povolená len s písomným súhlasom Swiss Re vydaným vopred za predpokladu, že zdroj informácií bude uvedený. Zdvorilostné kópie sú vítané.

Navštívte [www.swissre.com](http://www.swissre.com) a stiahnite alebo objedajte si ďalšie kópie publikácií Swiss Re.

03/26

Swiss Reinsurance Company Ltd  
Mythenquai 50/60  
P.O. Box  
8022 Zurich  
Switzerland

Telefón: +41 43 285 2121

Fax: +41 43 285 2999

[www.swissre.com](http://www.swissre.com)