

# Etický kodex skupiny BFF

## I. Úvod

1. Skupina BFF je přesvědčena, že je nezbytné dodržovat základní etické hodnoty ve veškerých aktivitách firmy. Čestnost je nezbytnou podmínkou dosažení stability a úspěchu firmy. Reputace a důvěryhodnost Skupiny jsou její největšími hodnotami.
2. Etická pravidla, čestná hospodářská soutěž a vysoké standardy řízení firmy jsou důležitými hodnotami ovlivňujícími vnímání Skupiny BFF a každého z jejích zaměstnanců. Etický kodex – který slouží jako průvodce a obsahuje seznam dobrých firemních praktik – umožňuje poskytnout Klientovi nejlepší řešení a vytváří bezpečné a přátelské pracovní prostředí.
3. Klíčovými hodnotami Skupiny BFF jsou čestnost, důvěryhodnost, zásadovost, loajalita, úcta a efektivita.
4. Etický kodex neposkytuje odpověď na každou otázku, ale je pouze jedním z prvků celého systému etické kultury Skupiny, ve kterém klíčovou roli hrají nadřízení zaměstnanci, kteří působí jako vzory pro ostatní a dodržují korporátní hodnoty v procesu rozhodování a plnění jejich každodenních povinností.
5. Nedodržování pravidel a pokynů stanovených v tomto Etickém kodexu představuje vážné porušení základních pracovních povinností a může mít za následek vyvození odpovědnosti zaměstnance podle obecných zásad uvedených v zákoníku práce.
6. Tento Kodex je v souladu s principy a hodnotami uvedenými v Etickém kodexu skupiny BancaFarmafactoring, jehož je skupina BFF součástí.

## II. Klíčové hodnoty

1. Během plnění svých pracovních povinností je zaměstnanec Skupiny BFF povinen dodržovat právní předpisy a pravidla společenského soužití.
2. Zaměstnanec Skupiny BFF je povinen se zdržet jakýchkoliv jednání, které by mohly narušit důvěru nebo poškodit dobrou pověst Skupiny.
3. Zaměstnanec Skupiny BFF je povinen stále zvyšovat své odborné znalosti a účastnit se školení organizovaných Skupinou.
4. Skupina BFF snaží se poskytnout zaměstnancům spravedlivé odměňování a zajistit bezpečné a zdravé pracovní prostředí.

5. Skupina BFF prosazuje podporu rovných příležitosti při zaměstnání ve všech svých náborových postupech, politikách a procesech.

### III. Pracovní prostředí

1. Skupina BFF usiluje o zajištění přátelských a bezpečných pracovních podmínek zaměstnancům, a to jak z fyzického, tak z psychologického hlediska. Skupina respektuje právo zaměstnanců na soukromí, jakož i právo na přiměřenou rovnováhu mezi profesním a soukromým životem. Skupina nevytváří žádné překážky, které by bránily zaměstnancům v realizaci jejich práva na účast v odborových organizacích, a respektuje jejich právo uzavřít kolektivní smlouvu, která umožní otevřené a konstruktivní vyjednávání pracovních podmínek.

2. Skupina BFF netoleruje diskriminaci na základě pohlaví, rodinného stavu, věku, etnického původu, národnosti, barvy pleti, politického přesvědčení, zdravotního postižení, náboženského vyznání nebo sexuální orientace.

3. Skupina BFF netoleruje mobbing. Mobbing je definován jako jakékoliv jednání nebo chování týkající se zaměstnance nebo namířené proti němu, které zahrnuje přetrvávající a neustálé obtěžování nebo zastrašování zaměstnance, které vede ke snížení jeho hodnocení profesní způsobilosti, způsobující nebo zamýšlející způsobit jeho ponižování nebo zesměšnění, způsobující izolaci nebo vyřazení z týmu kolegů.

4. Skupina BFF netoleruje sexuální obtěžování. Sexuální obtěžování je definováno jako jakékoliv nepřipustné jednání zamýšlející způsobit snížení nebo narušení důstojnosti zaměstnance, které je sexuální povahy nebo se týká jeho pohlaví.

### IV. Konflikt zájmů

1. Skupina BFF očekává od svých zaměstnanců, že se vyhnou všem situacím, které představují nebo mohou představovat konflikt zájmů.

2. Konflikt zájmů může nastat tehdy, jestliže má zaměstnanec přímý nebo nepřímý osobní zájem na konkrétní záležitosti. Takováto situace může ovlivnit jeho úsudek a rozhodnutí, které učiní jménem Skupiny BFF.

3. Zaměstnanec Skupiny BFF je povinen zdržet se účasti na rozhodování v záležitostech, ve kterých má zaměstnanec nebo jeho příbuzní přímý nebo nepřímý osobní zájem.

4. Zaměstnanec Skupiny BFF vždy musí jednat v oprávněném zájmu Skupiny a předcházet situacím, ve kterých by jeho soukromý zájem mohl být v rozporu s jeho závazky vůči Skupině. Zaměstnanec Skupiny by neměl být finančně ani jiným způsobem podílet na žádné činnosti na úkor času a angažovanosti, které by měl věnovat výkonu pracovních povinností spolehlivým a zodpovědným způsobem.

5. Zaměstnanec Skupiny BFF by neměl – přímo nebo nepřímo prostřednictvím rodinných příslušníků, osob, které s ním bydlí nebo jiných příbuzných – ovlivňovat rozhodnutí Skupiny týkající se jakýchkoliv

otázek spojených s přijetím přímých nebo nepřímých výhod od třetí osoby v rozporu se zájmem Skupiny.

6. Je zakázáno využívat pozici v rámci Skupiny BFF k přijímání osobních výhod od osob spolupracujících nebo usilujících o spolupráci se Skupinou. Tudiž přijímání osobních výhod, jako jsou finanční dary, dárky, půjčky, služby, výlety, dovolené, zvláštní výsady, podnájem a ubytování je nepřípustné s výjimkou malých reklamních předmětů zanedbatelné hodnoty.

7. Zaměstnanec Skupiny BFF nesmí:

- a) podílet se na činnostech realizovaných mimo Skupinu za účelem dosažení osobních výhod,
- b) využívat majetek Skupiny, informace anebo svou pozici za účelem dosažení osobních výhod,
- c) konkurovat Skupině, pokud vedení BFF nevydalo příslušný souhlas s takovým jednáním.

## V. Důvěrné informace

1. Vzhledem k tomu, jak důležité jsou pro Skupinu důvěrné informace a pro zajištění přiměřené úrovně důvěry mezi zaměstnanci a zaměstnavatelem, zaměstnanci skupiny BFF nesdělují žádné důvěrné informace týkající se strategie, provozu, produktů nebo klientů Skupiny.

2. Důvěrné se považují informace, které nelze získat prostřednictvím běžných prostředků komunikace nebo které jsou velmi důležité pro provoz Skupiny.

3. Zaměstnanec Skupiny BFF je povinen zachovávat profesní mlčenlivost a nezveřejňovat třetím osobám informace, které získal při plnění svých povinností.

4. Zaměstnanec Skupiny BFF je povinen zdržet se využívání informací získaných při plnění svých povinností pro své soukromé účely.

5. V souladu s procedurou Skupiny pojmenovanou Bezpečnostní politika IT Systému je zaměstnanec Skupiny BFF povinen zajistit ochranu před neoprávněným zveřejněním jakýchkoliv dokumentů nejlepším možným způsobem (týká se to zejména poznámek, souborů, materiálů zaznamenaných elektronicky nebo jinými technickými prostředky).

6. Obchodní tajemství Skupiny BFF je definováno jako technické, technologické, organizační nebo jiné informace, které nebyly zveřejněny nebo jiné informace, které mají ekonomickou hodnotu, v souvislosti s kterými Skupina podnikla nezbytná opatření pro zachování jejich důvěrnosti.

## VI. Ochrana soukromí

1. Skupina BFF respektuje soukromí a usiluje o zajištění přísné důvěrnosti osobních údajů. Zpracování veškerých osobních údajů shromážděných a spravovaných Skupinou probíhá řádným způsobem, v souladu s právními předpisy a s náležitou péčí pro zajištění ochrany soukromí Zaměstnance.

2. Zaměstnanci, kteří mají přístup k osobním údajům, jsou povinni dodržovat nejvyšší standardy zachování mlčenlivosti při zpracovávání těchto údajů.

3. Údaje, informace a dokumenty Skupiny mohou být používány zaměstnanci výhradně pro obchodní účely a mohou být zpřístupněny třetím osobám pouze v rozsahu, v jakém to vyžaduje obchodní vztah anebo pod podmínkou, že taková informace už byla zveřejněná nebo takové zveřejnění je vyžadováno právními předpisy.

4. V souladu s ustanoveními pracovní smlouvy, jsou zaměstnanci v průběhu zaměstnání ve Skupině jakož i po ukončení pracovního poměru povinni zachovávat povinnost mlčenlivosti a důvěrnost nezveřejňovaných a utajovaných informací. Takové informace zahrnují také duševní vlastnictví, obchodní a finanční informace týkající se prodeje, příjmů, položek rozvahy, prognóz, obchodních plánů, strategií a dalších důvěrných informací.

5. Veřejně vystupovat jménem Skupiny mohou jen k tomu oprávněné osoby.

6. V souladu s procedurou Skupiny pojmenovanou Politika Bezpečnosti IT Systému má Skupina BFF vlastní e-mailové a internetové systémy. Tyto systémy jsou primárně využívány pro komunikaci za účelem plnění pracovních povinností. Využívání e-mailu a internetu nevhodným či nezákonným způsobem je přísně zakázáno.

## VII. Vztahy s klienty

1. Ve vztahu s Klienty Skupina BFF:

a) nesmí záměrně poskytnout neúplné informace a zavádějící popisy nabízených finančních produktů a služeb.

b) vyvaruje se poskytování přehnaných a neúplných informací v reklamě a jiných formách komunikace.

c) snaží se zajistit vysoký standard poskytovaných služeb k plné spokojenosti Klientů.

d) dodržuje důvěrnost chráněných informací získaných od Klientů, které není oprávněna sdělit na základě podle platných předpisů.

2. Skupina BFF očekává od zaměstnanců udržování vysoké kvality vztahů s Klienty prostřednictvím udržování obchodních vztahů založených na profesní etice, čestnosti a vzájemném respektu. Klientům by neměly být poskytnuty informace, které by mohly být nesprávně interpretovány. Je nepřijatelné učinit Klientům sliby týkající se kvality a funkcí produktu, které nemohou být dosaženy.

## VIII. Boj s korupcí

1. Skupina BFF netoleruje korupci.

2. Korupce je obecný pojem, který znamená neetická jednání, mimo jiné včetně úplatkářství, praní špinavých peněz, vydírání, vyděračství a nepotismu (upřednostňování vlastních příbuzných nebo známých).
3. Zaměstnanci Skupiny BFF se nesmějí podílet na jakékoliv aktivitě, která mohla by znamenat korupci nebo k ní přispět.
4. Ohledně darů poskytovaných subjektům spolupracujícím se Skupinou, zaměstnanci Skupiny BFF:
  - a) nepovzbuzují nikoho, aby přijal dar,
  - b) neposkytují dary v hotovosti,
  - c) poskytnou Klientům pouze oficiální reklamní dárky schválené statutárními orgány společností, které tvoří Skupinu BFF.
5. Zaměstnanec Skupiny BFF informuje svého přímého nadřízeného o jakýchkoliv pokusech o korupci.
6. Skupina BFF a její zaměstnanci neplatí ani nenabízí platbu jakýchkoliv úplatků nebo jiných forem úplatkářství za účelem získání nebo udržení obchodních výhod.
7. Zaměstnanci mohou přijmout přiměřené obchodní dárky povolené na základě vnitřních předpisů skupiny BFF za předpokladu, že skutečnost, že dar přijali, nebude vliv na jejich obchodní rozhodnutí.

#### IX. Přímé kontakty se zaměstnanci veřejného sektoru

1. Zaměstnanci skupiny BFF jsou povinni udržovat kontakty se zástupci veřejného sektoru transparentním a oficiálním způsobem a veškerá setkání a rozhovory se zaměstnanci veřejného sektoru by se měla uskutečňovat – pokud je to možné – na místech určených k tomuto účelu, tj. v sídlech klientů nebo jako součást konferencí, kterých se tito zástupci účastní.
2. Bez ohledu na druh setkání, zaměstnanci Skupiny, v průběhu kontaktů se zaměstnanci veřejného sektoru, nesmějí poskytovat dary nebo finanční prostředky na nákup zboží nebo služeb, které mají být poskytovány zaměstnancům veřejného sektoru. Totéž platí pro členy rodiny zaměstnanců veřejného sektoru nebo pro jiné osoby přímo s nimi spojené.
3. V souladu s ustanoveními marketingového plánu Skupiny BFF a v souladu s dalšími postupy Skupiny BFF zaměstnanci mohou poskytovat Klientům pouze oficiální reklamní předměty schválené statutárními orgány společností, které tvoří Skupinu BFF, nebo mohou financovat nákupy zboží a poskytnutí občerstvení, které jsou obecně akceptovány jako projev běžných vztahů. Výše popsané situace mohou nastat jen ojedinele a nemohou sloužit účelu trvalého udržování obchodních vztahů s daným Klientem.

4. Žádost o poskytnutí hotovosti Klientovi musí být vždy posouzena na základě interních pravidel popsaných v Proceduře poskytování darů Skupiny BFF. V případě potřeby je zaměstnanec povinen o tom Klienta informovat.

#### X. Veřejné zakázky

1. V případě oznámení výběrového řízení na veřejnou zakázku nebo v průběhu trvání zadávacího řízení mají zaměstnanci Skupiny BFF poskytnout informace ohledně předmětu a podmínek veřejné zakázky takovým způsobem, aby nedošlo k porušení předpisů o veřejných zakázkách, např.

- takovým způsobem, aby kritéria hodnocení a výběru byla transparentní a umožnily hodnotícímu subjektu objektivní srovnání a zvolení nejvýhodnější nabídky, a

- takovým způsobem, aby se zadávacího řízení mohl zúčastnit co největší počet soutěžících subjektů, které jsou schopné poskytnout služby daného druhu v daném okamžiku.

2. Skupina BFF prezentuje v nabídkách své úspěchy a zkušenosti důvěryhodným způsobem.

3. Zaměstnanec Skupiny BFF nesmí být vázán požadavky hodnotícího subjektu, pokud tyto požadavky jsou v rozporu s právními předpisy nebo ustanoveními tohoto Etického kodexu.

4. Zaměstnanec Skupiny BFF je povinen učinit jakákoliv opatření ve prospěch Skupiny povolená dle právních předpisů, které slouží tomuto zájmu jako součást úkolů, které plní na základě zákona o zadávání veřejných zakázek.

5. Zaměstnanec Skupiny BFF by neměl podnikat žádné kroky popsané v zákoně o zadávání veřejných zakázek, které by přesahovaly jeho znalosti a odbornou způsobilost. V takovém případě by měl zaměstnanec Skupiny požádat o pomoc právní oddělení.

6. Podrobný způsob jednání v kontaktech s klienty z oblasti veřejných financí nebo s klienty účastnicími se veřejných zakázek na základě příslušných ustanovení zákona se řídí vnitřním pokynem – *Specifikací Etického kodexu skupiny BFF*.

#### XI. Vztahy s dodavateli

1. Vztahy s dodavateli řídí každá organizační jednotka skupiny BFF v rámci svých kompetencí na základě přiděleného rozpočtu v souladu s principy dodržování zákonů, čestnosti a nestrannosti, jakož i v souladu s vnitřními předpisy a delegovanými pravomocemi.

2. Výběr dodavatele se provádí výhradně na základě odborných schopností, reputace a pozice na trhu, přičemž se upřednostňují protistrany, které zaručí nejlepší poměr kvality a ceny. Zejména se prověřuje, zda nehrozí potenciální konflikt zájmů a výběrové řízení musí splňovat kritéria transparentnosti a objektivity.

3. Skupina BFF zaručuje všem svým dodavatelům:

a) srozumitelné a transparentní výběrové řízení, ve kterém poskytuje stejné informace a rovné příležitosti při podání nabídky,

b) spravedlivé a čestné konkurenční podmínky v průběhu jednání včetně prevence a potírání všech forem konfliktu zájmů a sledování jiných zájmů, než jsou zájmy Skupiny BFF,

c) přijetí všech potřebných opatření k zabezpečení zákonnosti a správnosti plateb, se zvláštním důrazem na platby ve prospěch jiných osob než těch, které zboží/služby prodali nebo zahraničních osob, nebo plateb na běžné účty v zahraničních bankách,

d) neustálý a konstruktivní dialog za účelem identifikace oblastí vhodných ke zlepšení, se zvláštním důrazem na transparentnost a dodržování smluvních podmínek, na podporu větší sociální odpovědnosti a odpovědnosti za životní prostředí v dodavatelském řetězci.

4. V procesu výběru dodavatele se bere v úvahu také postavení dodavatele na trhu a znalost současných předpisů.

5. Od dodavatelů se vyžaduje, aby dodržovali právní, regulatorní a etické normy. Zejména se dodavatelé musí seznámit s Etickým kodexem a podepsat prohlášení, že budou dodržovat jeho ustanovení (vzor tohoto prohlášení tvoří přílohu č. 1 Etického kodexu).

6. Skupina BFF při řízení vztahů s dodavatelem dodržuje principy čestnosti a integrity. Jestliže se dodavatel dopustí jednání v rozporu s výše uvedeným, Skupina je oprávněna přijmout opatření k ukončení smlouvy a ukončit další vztahy s ním dočasně nebo nastálo, navíc má právo na náhradu škody.

## XII. Akcionáři a investoři

1. Ve svých vztazích s akcionáři a ostatními investory dbá Skupina BFF o zájmy akcionářů a ostatních investorů a zdrží se všeho, co by upřednostňovalo jednu skupinu investorů na úkor jiné.

2. Společnosti Skupiny BFF zveřejní své strategie, úspěchy a možnosti rozvoje v souladu s předpisy platnými pro společnosti, jejichž cenné papíry jsou obchodovány na regulovaném trhu.

3. Zaměstnanci Skupiny BFF nesmí zveřejňovat důvěrné informace třetím osobám a široké veřejnosti před tím, než společnosti Skupiny BFF splní své oznamovací povinnosti.

## XIII. Ochrana hospodářské soutěže

1. Skupina BFF soutěží na volném trhu při dodržování příslušných předpisů. Takové předpisy zakazují veškerá ujednání s Klientem o stanovení cen, rozdělení trhu, zneužití dominantního postavení na trhu nebo vytváření jiných podmínek, jejichž cílem je předcházení nebo narušování hospodářské soutěže.

2. Zaměstnanci Skupiny BFF nesmějí uzavírat žádné dohody s konkurenty nebo s Klienty, které by mohly jakýmkoliv způsobem vést k situaci, která by měla shodné prvky s protiprávní dohodou. Toto pravidlo platí bez ohledu na to, zda dohoda byla uzavřena v písemné nebo ústní formě.

3. Informace o konkurenci jsou pro Skupinu BFF velmi důležité, nicméně tyto informace by měly být vždy shromažďovány etickým způsobem a v souladu s právními předpisy, které chrání práva duševního vlastnictví společností a osob.

4. Zaměstnanci Skupiny BFF mohou shromažďovat informace o konkurentech pouze s použitím zákonných zdrojů. Měli by postupovat s opatrností při přijímání nebo používání důvěrných materiálů, které jsou legálně drženy třetími stranami.

5. Zaměstnanec Skupiny BFF je povinen zdržet se jakéhokoliv jednání, které představuje nekalou soutěž.

6. Skupina BFF se se svými konkurenty neúčastní žádných formálních nebo neformálních rozhovorů, nepodílí se na dohodách, smlouvách nebo projektech, jejichž cílem je dohodnutí cen, podmínek prodeje nebo výběrových řízení, rozdělení trhu nebo klientů nebo jiných aktivit, které omezují nebo mohou omezit svobodu hospodářské soutěže.

#### XIV. Ochrana životního prostředí

1. Skupina BFF provádí informační a vzdělávací aktivity zaměřené na zvýšení povědomí o životním prostředí ve svém okolí i v rámci Skupiny. Skupina hodlá podporovat iniciativy zaměřené na zlepšení stavu životního prostředí. Podporuje environmentální povědomí dětí prostřednictvím organizace uměleckých soutěží zaměřených na zvýšení znalostí o životním prostředí a recyklaci a organizováním ekologických akcí pro místní společenství.

2. Skupina BFF buduje svou organizační kulturu s ohledem na přirozené prostředí. Vybízí zaměstnance, aby při plnění svých povinností uplatňovali ekologické postupy a podporuje přiměřené hospodaření se zdroji a materiály. Zaměstnanci Skupiny jsou proto vnímaví vůči otázkám ochrany životního prostředí a starají se o životní prostředí při plnění svých denních povinností díky snížené spotřebě energie, optimálnímu využití papíru a racionalizaci služebních cest.

3. Činnost Skupiny BFF nepředstavuje žádné nebezpečí pro životní prostředí.

#### XV. Majetek Skupiny

Majetek Skupiny BFF svěřený zaměstnancům by měl být využíván řádným způsobem a měl by být chráněn před krádeží a předčasným opotřebováním nebo zničením.

#### XVI. Rozšiřování, realizace a dohled nad dodržováním Etického kodexu

1. Tento Etický kodex byl vypracován a zveřejněn v polštině. Pro zaměstnance Skupiny BFF je dostupný papírově a elektronické podobě, mj. také prostřednictvím internetové sítě a webových stránek Skupiny BFF, prostřednictvím školení prostředků vnitřní komunikace. Zaměstnanci potvrzují



přijetí Kodexu podpisem a Kodex je předmětem školení prováděných pro všechny zaměstnance podle různého stupně jejich funkcí a úrovně odpovědnosti. Kodex je také součástí dohod uzavřených se smluvními stranami. Všechny provozní jednotky, jakož i vedení Skupiny, zaručují při svém jednání a činnosti dodržování principů a hodnot Etického kodexu a zavazují se rozšiřovat a podporovat znalost Kodexu, jeho porozumění a dodržování.

2. Podávání zpráv o nedodržování tohoto Kodexu se provádí přímo na e-mailovou adresu skupiny BFF: [kodeksetyczny@bffgroup.com](mailto:kodeksetyczny@bffgroup.com). Skupina zaručuje osobám, které takovou zprávu podali, upuštění od jakýchkoliv protiopatření, diskriminace nebo potrestání ze strany společnosti, a zabezpečí jim maximální důvěrnost bez jakýchkoliv právních následků.

3. Dodržování ustanovení tohoto Kodexu se považuje za důležitou součást povinností zaměstnanců Skupiny BFF. V případě porušení Kodexu zaujímá Skupina svojí konzistentností, nestranností a jednotou při uplatňování sankcí podle závažnosti porušení postoj důslednosti. Dodržování Etického kodexu se zvláště týká zaměstnanců a je podstatnou součástí smluvních povinností podle současné legislativy. Jakákoliv porušení tohoto kodexu se proto považují za nesplnění povinností v zaměstnání a/nebo za disciplinární přestupek se všemi právními následky týkajícími se udržení zaměstnání.