

Magatartási Kódex
Igazgatósági utasítás
csoportirányító

032/2021

Belső használatra

Készítette: dr. Székely Aliz s. k. compliance munkatárs

Ellenőrizte: dr. Halustyik János s. k. osztályvezető

Jóváhagyta: Igazgatóság
Szabályzatgazda: Compliance osztály
Hatálybalépés dátuma: 2021. 03. 25.
Hatályon kívül helyezés dátuma:
Kiadás dátuma: 2021. 03. 24.

Kulcsszavak: compliance,
Alapkezelő, AFNYSZ, elfogadás,
diszkrimináció, zaklatás, egészség,
biztonság, összeférhetetlenség,
gazdasági szankciók, ajándékozás,
bizalmas információk, átláthatóság,
visszaélés jelzés, társadalmi
felelősségvállalás, emberi jogok,
adatkezelés

TARTALOMJEGYZÉK

1.	AZ UTASÍTÁS CÉLJA	4
2.	AZ ALKALMAZÁSI TERÜLET, AZ ILLETÉKESSÉG ÉS A FELELŐSSÉG MEGHATÁROZÁSA	4
3.	HIVATKOZOTT JOGSZABÁLYOK, SZABÁLYZATOK	5
4.	TISZTESSÉGESEN ÉS TISZTELETTUDÓAN BÁNUNK EGYMÁSSAL	6
4.1.	ELFOGADÁS ÉS SOKFÉLESÉG	6
4.2.	A DISZKRIMINÁCIÓ KIZÁRVA	7
4.3.	TILOS AZ ERŐSZAKOSKODÁS VAGY ZAKLATÁS.....	7
4.4.	EGÉSZSÉG ÉS BIZTONSÁG	8
5.	BECSÜLETESEN VÉGEZZÜK MUNKÁNKA.....	8
5.1.	ÖSSZEFÉRHETETLENSÉGEK KEZELÉSE	9
5.2.	SZABAD ÉS TISZTESSÉGES VERSENY	9
5.3.	A PÉNZÜGYI BŰNCSELEKMÉNYEK MEGELŐZÉSE.....	10
5.4.	GAZDASÁGI SZANKCIÓK BETARTÁSA	10
5.5.	AJÁNDÉKOK ÉS REPREZENTÁCIÓS JUTTATÁSOK.....	10
5.6.	BIZALMAS INFORMÁCIÓVAL KAPCSOLATOS SZABÁLYOK BETARTÁSA	11
5.7.	AZ ELŐÍRÁSAINK BETARTATÁSA AZ ÜZLETI PARTNEREINKKEL	11
6.	ÁTLÁTHATÓAK VAGYUNK ÉS IGAZAT MONDUNK.....	11
6.1.	NYÍLT ÉS ŐSZINTE VISSZAJELZÉS.....	12
6.2.	AGGÁLYOK FELVETÉSE.....	12
6.3.	ÁTLÁTHATÓ TERMÉKEK ÉS SZOLGÁLTATÁSOK.....	13
6.4.	KÜLSŐ KOMMUNIKÁCIÓ	13
6.5.	PÉNZÜGYI NYILVÁNTARTÁSOK MEGFELELŐ VEZETÉSE	13
6.6.	EGYÜTTMŰKÖDÉS A SZABÁLYOZÓ HATÓSÁGOKKAL	13
7.	MAGUNKÉNAK ÉREZZÜK ÉS VÁLLALJUK A FELELŐSSÉGET	14

7.1.	TÁRSADALMI FELELŐSSÉGVÁLLALÁS ÉS FENNTARTHATÓSÁG	14
7.2.	AZ EMBERI JOGOK TISZTELETBEN TARTÁSA	14
7.3.	FELELŐS ADATKEZELÉS.....	15
7.4.	AZ ALLIANZ ESZKÖZEINEK VÉDELME.....	15
8.	ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK ÉS JEGYZÉKEK	16
8.1.	Hatályon kívül helyezett szabályzatok.....	16
8.2.	Vegyes rendelkezések	16

1. AZ UTASÍTÁS CÉLJA

Jelen csoportirányító utasítás célja, hogy az Allianz magyarországi csoport működése során, összhangban az Allianz Group Magatartási Kódexével, az elvárt magatartás általános elveit rögzítse, valamint az Allianz Group Compliance elvárásainak megfeleljen.

Minket az Allianznál a célunk határoz meg. Egyetlen egyszerű mondatban összefoglalható az üzleti hozzáállásunk: „We secure your future.” Az Allianz 1890-es alapítása óta mindent megteszünk, hogy ügyfeleink és közösségeink pénzügyi jövőjét biztosító módon működhessünk.

E célunk eléréséhez olyan módon folytatjuk üzleti tevékenységünket, hogy mi büszkén mondhassuk, az Allianznál dolgozunk, ügyfeleink és partnereink pedig azt, hogy velünk üzletelnek. Elköteleztük magunkat egy olyan munkakultúra megvalósítása mellett, amelyben:

- Tisztelesen és tisztelettudóan bánunk egymással;
- Becsületesen végezzük munkánkat;
- Átláthatóak vagyunk és igazat mondunk;
- Magunkénak érezzük és vállaljuk a felelősséget.

Az Allianz Magatartási Kódex tükrözi értékeinket és elveinket, így munkatársainknak útmutatást nyújt a munkavégzésben és a döntések meghozatalában. Ez különösen értékes olyan helyzetekben, amelyekre vonatkozóan a saját szabályzatunk vagy előírásaink nem tartalmaznak konkrét útmutatást. Ilyen például az, amikor eltérő prioritásokkal vagy egymásnak ellentmondó kérésekkel találkozunk.

Mindannyiunk felelőssége az, hogy a Kódex által leírt elveknek megfelelően végezzük a munkánkat, valamint az, hogy a többi munkatárstól is elvárjuk ugyanezt, legyenek igazgatók, vezetők, ideiglenes alkalmazottak, gyakornokok vagy épp új munkatársak.

Végül pedig mindannyiunktól elvárható, hogy a Kódex, a vállalati szabályok, illetve az irányadó jogszabályok és rendeletek ismert vagy vélt megsértéseit azonnal jelentsük. Ezekben az esetekben forduljunk a felettesünkhöz, egy megbízható vezetőhöz, a helyi humánerőforrás- vagy compliance szakemberhez, vagy használjuk az ennek dedikált jelentési csatornákat.

2. AZ ALKALMAZÁSI TERÜLET, AZ ILLETÉKESSÉG ÉS A FELELŐSSÉG MEGHATÁROZÁSA

Jelen szabályzat személyi hatálya kiterjed a Csoporttagok vezető állású személyeire, továbbá a Csoporttagokkal munkaviszonyban álló valamennyi személyre (a továbbiakban: munkavállalók).

A jelen szabályzatban foglalt rendelkezések hatálya kötelező érvénnyel kiterjed minden, az Allianz magyarországi csoport tagjaira:

- az Allianz Hungária Zrt. (a továbbiakban: Biztosító);
- az Allianz Alapkezelő Zrt. (a továbbiakban: Alapkezelő);
- az Allianz Foglalkoztatói Nyugdíjnyújtó Zrt. (a továbbiakban: Nyugdíjnyújtó)

(a továbbiakban Csoporttagok, együttesen Csoport) alkalmazásában álló személyre (akik a szabályzat tartalmát a Connecten (az e-szabályzat adatbázisban <http://abudd01.ahbrt.hu/utasitasok/utasok.nsf> érhetik el)

Jelen utasítás az érintett munkavállalók vonatkozásában az Mt. 15. § (5) bekezdése szerinti munkáltatói nyilatkozatnak minősül, melyet a munkáltató a helyben szokásos és általában ismert módon tesz közzé, és azt a jövőben bármikor egyoldalúan módosíthatja.

Magatartási Kódex	
Igazgatósági utasítás	Hatálybalépés dátuma: 2021. 03. 25.

A jelen utasításban leírtak végrehajtása a szabályzat hatálya alá tartozó személy(ek)re – jogviszonyuktól függően – munkajogi (fegyelmi), illetve polgári jogi felelősség terhe mellett kötelező. Az utasítást be nem tartó munkavállalókkal szemben munkajogi következmények, szankciók alkalmazhatóak. A visszaélés által esetlegesen maga után vont munkajogi következményekkel kapcsolatos döntés és eljárás nem tartozik a jelen utasítás hatálya alá.

A jelen utasításban szabályozott tevékenységek végrehajtásában a következők illetékesek, illetve felelősek:

- ⇒ a jelen utasítás készítéséért: - a Biztosító Compliance osztályának vezetője
- ⇒ a jelen utasítás alkalmazásáért: - a Csoporttagok vezetői, divízióvezetői, igazgatói, osztályvezetői, a Bit. szerinti egyéb vezetők
- ⇒ a belső felülvizsgálat során a jelen utasításban szabályozott tevékenység ellenőrzéséért: - a Biztosító Compliance osztályának vezetője,
- a Biztosító Belső ellenőrzési osztályának vezetője.

3. HIVATKOZOTT JOGSZABÁLYOK, SZABÁLYZATOK

Kapcsolódó jogszabályok:

- 2012. évi C. törvény a Büntető Törvénykönyvről (Btk.)
- 2013. évi V. törvény a Polgári Törvénykönyvről (Ptk.)
- 2012. évi I. törvény A Munka Törvénykönyvéről (Mt.)
- 2014. évi LXXXVIII. törvény a biztosítási tevékenységről (Bit.)
- 2007. évi CXVII. törvény A foglalkoztatói nyugdíjról és intézményeiről (Fnytv.)
- 2014. évi XVI. törvény A kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról (Kbftv.)
- 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól (Bszt.)
- 2013. évi CXXXIX. törvény a Magyar Nemzeti Bankról
- Az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény (Infotv.)
- Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/679 rendelete a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről (GDPR)
- A panaszokról és a közérdekű bejelentésekről 2013. évi CLXV. törvény

Kapcsolódó szabályzatok:

Biztosító

- 078/2018 sz. Igazgatósági utasítás: Az Allianz Hungária Zrt. szabályozási struktúrája, szabályzatkészítési és kezelési rendje
- 039/2019 sz. Igazgatósági utasítás: Szervezeti és működési szabályzat
- 008/2021 számú Igazgatósági utasítás Allianz Csoport Informatikai Biztonsági Szabályzat
- 014/2021 sz. Igazgatósági utasítás: Az Allianz Csoport Adatvédelmi és Titokkezelési Szabályzata
- 113/2020 sz. Igazgatósági utasítás: Compliance szabályzat

- 133/2020 sz. Igazgatósági utasítás: A csalásellenes és felülvizsgálati tevékenység , a visszaélés-jelző (Speak-up) rendszer és a biztosítások prevenció tevékenységének rendje
- 072/2018 sz. igazgatósági utasítás A korrupció és megvesztegetés megelőzése és megakadályozása
- 115/2020 sz. igazgatósági utasítás: Az Allianz Hungária Zrt. szabályzata a pénzmosás és terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről, a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról, valamint a FATCA és CRS követelményekről
- 080/2018 sz. igazgatósági utasítás: Összeférhetlenségi szabályzat
- 090/2020 sz. igazgatósági utasítás: Versenyjogi szabályok
- 071/2018 sz. Igazgatósági utasítás: Allianz Standard a Szankciós és Embargós Politika vonatkozásában
- 129/2020 sz. Igazgatósági utasítás: A reprezentáció és az üzleti ajándékozás, valamint az egyéb vendéglátás és ajándékozás szabályai
- 100/2015 sz. igazgatósági utasítás az Elektronikus levelezőrendszer használatáról
- 009/2019 sz. igazgatósági utasítás: Az Intranet weben és Connect rendszeren történő közzététel rendje
- 043/2020 sz. Igazgatósági utasítás: Az Allianz Csoport marketingkommunikációs tevékenységének szabályozása
- 134/2018 sz. Igazgatósági utasítás: Az online marketingkommunikációs tevékenység szabályozása
- 020/2019 sz. igazgatósági utasítás A sajtó tájékoztatásának rendjéről
- 050/2019 sz. igazgatósági utasítás Az Allianz Hungária Zrt. Iratkezelési Szabályzata
- 055/2020 sz. Igazgatósági utasítás: Információ és dokumentumkezelési irányelvek
- 106/2020 sz. Igazgatósági utasítás: A kiszervezés szabályai
- 014/2020 sz. igazgatósági utasítás Az Allianz Csoport beszerzési szabályzata
- 137/2019 sz. igazgatósági utasítás: Market menedzsment igazgatóság piackutatási, elemzési és kampánymenedzsment folyamatainak szabályozása
- Kollektív Szerződés
- Allianz Group Code of Conduct

Alapkezelő

- Allianz Alapkezelő Zrt. mindenkor hatályos Compliance szabályzata és megfelelőségi politikája (jelen utasítás hatálybalépésekor hatályos verzió: 3.5 2/2021 (2021.02.17.)
- Allianz Alapkezelő Zrt. mindenkor hatályos Működési Szabályzata (jelen utasítás hatálybalépésekor hatályos verzió: 5.13)
- fent hivatkozott csoportirányító szabályzatok

A hivatkozott szabályzatok mindenkor aktuális verziói az e-szabályzat adatbázisban követhetők nyomon.

4. TISZTESSÉGESEN ÉS TISZTELETTUDÓAN BÁNUNK EGYMÁSSAL

Mi az Allianznál együtt erősebbek vagyunk. A munkavégzésünk és működésünk, valamint az általunk hozott döntések középpontjában az egymással való törődés, valamint a másokkal való igazságos és tisztelettudó bánásmód áll. Kultúránk ereje lesz a biztonságos jövő kiépítésének döntő tényezője.

4.1. ELFOGADÁS ÉS SOKFÉLESÉG

Munkaerőnk sokfélesége jóvoltából az Allianz valóban megértheti hasonlóképpen sokféle ügyfeleinket és igényeiket. Az elfogadó vállalati kultúra elősegítése üzletünket is előremozdítja, és abban is segít, hogy hiteles, megbízható partnerként tekintsenek ránk. Hiszünk az egyenlő

lehetőségekben, és elköteleztük magunkat egy olyan igazságos környezet megteremtése mellett, amelyben az emberek sikeresek lehetnek nemtől, kortól, etnikai hovatartozástól, fogyatékoságtól, vallástól, szexuális orientációtól vagy kulturális háttértől függetlenül.

Üdvözljük a sokféle gondolkozásmódot és képességet, mivel ezeknek köszönhetően innovatívabbá, kitartóbbá válunk, és hatékonyabban felelhetünk meg a jövő kihívásainak.

Egy elfogadó vállalat létrehozása elkötelezettséget igényel mindannyiunktól a mindennapi munkánk során. Tiszteletben tartjuk és értékeljük egymás eltérő gondolkozását és ötleteit.

4.2. A DISZKRIMINÁCIÓ KIZÁRVA

A sokféleség és elfogadás iránti elkötelezettségünk nem teszi lehetővé, hogy bármilyen személy, bármilyen formában, bármilyen módon jelentkező rossz bánásmódban részesüljön személyes tulajdonságai alapján. A diszkrimináció ellentmond a különféle nézetek, ötletek és tapasztalatok keveredéséből származó előnyöknek.

Az Allianznál nem tűrjük a diszkrimináció semmilyen formáját, ideértve a rasszizmust is.

Mindegyikünk mindig tisztelettudóan bánik munkatársainkkal, üzleti partnereinkkel és ügyfeleinkkel, a személyes tulajdonságokra való tekintet nélkül. Az Allianznál képességeink és szakértelmünk, nem pedig hátterünk, hitünk vagy más jellemzőnk alapján ítélnék meg bennünket. Az Allianz a bizalomra, becsületességre és tisztelettudó viselkedésre alapuló környezetet támogatja.

VÉDETT JELLEMZŐK

Az Allianz nem hoz a munkáltatással kapcsolatos döntést – például felvétel, előléptetés, munkafeladatok kiosztása vagy elbocsátás – védett jellemzők alapján.

Tipikus példák a védett jellemzőkre

- Életkor
- Nem vagy nemi identitás
- A munkavállalók érdekképviselői tevékenysége
- Politikai beállítottság
- Szexuális orientáció
- Családi állapot
- Etnikum
- Terhesség
- Nemzetiség
- Nyelv
- Fogyatékoság
- Vallás
- Genetikai információ

4.3. TILOS AZ ERŐSZAKOSKODÁS VAGY ZAKLATÁS

Mindannyian megérdemeljük, hogy erőszakoskodástól és zaklatástól mentes környezetben dolgozhassunk. Mind egyetértünk abban, hogy soha nem szeretnénk olyan bánásmódban részesülni, ami miatt kényelmetlenül, megfélemlítve vagy megszegyenítve érezzük magunkat. Szeretnénk védeni magunkat és másokat az ilyen viselkedéstől.

Az erőszakoskodás és a zaklatás számunkra elfogadhatatlan, mert ellentmond az értékeinknek.

Erőszakoskodás: mások bántalmazására, elnyomására vagy megfélemlítésére tett kísérlet sértő szavak használata, fenyegető magatartás és/vagy más olyan cselekedet révén, amelynek célja félelem keltése másokban.

Zaklatás: kellemetlen vagy ellenséges magatartás, amelynek következtében rossz hangulatú munkakörnyezet alakul ki, valaki fenyegetve érzi magát, vagy amely negatívan befolyásolja valakinek a teljesítményét a munkában.

ÍME, NÉHÁNY PÉLDA:

- A megfélemlítés bármilyen formája
- Viccek vagy megalázó megjegyzések valakinek az etnikuma vagy egyéb jellemzője alapján
- Szexuális tartalmú viccek vagy megjegyzések
- Szexuális zaklatás, szexuális szívesség kérése
- Kellemetlen fizikai kontaktus

Az erőszakoskodás és a zaklatás soha nem elfogadható az Allianznál, semmilyen okból sem.

Ha erőszakoskodást vagy zaklatást él át vagy figyel meg, fontolja meg azt, hogy beszél a felelős személyekkel, és közli velük, hogy a viselkedésük nem elfogadható. Ha úgy érzi, hogy nem beszélne velük szívesen, illetve ha a viselkedés folytatódik, beszélje meg felettesével, a Humánerőforrás igazgatóság munkatársával, vagy forduljon a Compliance osztályhoz.

4.4. EGÉSZSÉG ÉS BIZTONSÁG

Az egészség több a betegség hiányánál. Hinnünk kell abban, hogy együttérző és empátikus munkakörnyezetet kell teremtenünk, valamint hogy folyamatosan ügyelnünk kell szellemi, fizikai és szociális egészségünkre jólétünk fenntartása és javítása érdekében. Felismerjük, hogy egy empátikus munkakörnyezet ellenállóbb, elkötelezettebb, egészségesebb és együttműködőbb.

Az Allianznál a jólét kulcsfontosságú a sikerhez. Ha nem teszünk lépéseket az egészségünk megőrzése és a kiegyensúlyozott életmód érdekében, nem érhetjük el a lehető legjobb eredményeket, és nem tarthatjuk meg munkatársainknak és ügyfeleinknek tett ígéreteinket. Az Allianz mindannyiunkat arra buzdít, hogy tartsuk egyensúlyban munkánkat, magánéletünket és egészségünket annak érdekében, hogy a lehető legjobb formában a lehető legjobb minőségű munkát végezhessük.

Az Allianz arról is gondoskodni akar, hogy mindig biztonságban legyünk – a létesítményeinkben, és akkor is, amikor üzleti céllal utazunk.

Mindig tartsa be a biztonsági előírásokat, kerülje azokat a helyzeteket, amelyek kárt okozhatnak, és mindig legyen tudatában a környezetének.

5. BECSÜLETESEN VÉGEZZÜK MUNKÁNkat

A biztonságos jövő azt jelenti, hogy az elkövetkezendő években ügyfeleink és közösségeink rendelkezésére állunk.

Az évtizedek során felépített hírnév és arculat továbbra is segít mindennek megvalósításában. Mindkét pillér erős alapokon áll – ez pedig a becsületesség. A becsületesség üzleti tevékenységünk alapelve.

Az Allianznál elkötelezettek vagyunk a törvények, rendeletek és a működésünket szabályozó egyéb szabályok betartása iránt, minden olyan országban, ahol tevékenykedünk. Ugyanez igaz belső szabályzatainkra is. A jogszabályok be nem tartása súlyos következményekkel járhat az Allianzra és

a munkavállalókra nézve, így hírnévromlással, pénzügyi veszteséggel, felügyeleti és büntetőjogi szankciókkal.

Nem folytatunk olyan üzleti tevékenységeket, amelyek közvetlen vagy közvetett módon megszegik vagy megkerülik a ránk vonatkozó törvényeket.

Ha a jogszabályok, utasítások vagy az Allianz belső szabályzatainak megsértését tapasztalja vagy gyanítja, akkor **jelentse ezt a Kódex 6.2. pontjában található csatornák valamelyikén.**

Az Allianznál nem állunk meg a törvény betartásánál, és sokkal magasabb elvárásoknak felelünk meg: minden helyzetben arra törekszünk, hogy a megfelelő döntést hozzuk. Amikor bizonytalanok vagyunk abban, hogy ez hogyan oldható meg, kérdezni és tanácsot kérni mindig helyes megoldás.

5.1. ÖSSZEFÉRHETETLENSÉGEK KEZELÉSE

Bármelyikünkkel előfordulhat! Egy nap bármelyikünk kerülhet olyan üzleti helyzetbe, amely hatással van saját magunk, illetve valamely családtagunk vagy barátunk személyes érdekeire. Ezek az érdekek a vállalatéval ellentétesek lehetnek. Az is előfordulhat, hogy olyan feladatokat végzünk vagy funkciókat töltünk be a vállalatunknál, amelyek esetén felmerülhet az összeférhetetlenség.

Az ilyen helyzetek – amellet, hogy egyaránt kényelmetlenek az alkalmazott és a vállalat számára – hibás üzleti döntések meghozatalához vezethetnek.

Fontos felismerni azt, hogy az érdekellentétek nem mindig kerülhetők el. Az is fontos, hogy ezek nem mindig okoznak problémát.

Hiába járunk el azonban abszolút korrekt módon és hozunk „helyes” döntést egy összeférhetetlen helyzetben, a külső szemlélők számára ez nem mindig derül ki. Ilyenkor is felmerülhet a gyanú, hogy „helytelen” volt a döntés.

Az átláthatóság emiatt kulcsfontosságú. Fontos, hogy az alkalmazottak már a korai szakaszban tájékoztassák közvetlen felettesüket vagy más felettesüket minden összeférhetetlenségről vagy potenciális érdekellentétről, és útmutatást kérjenek a szükséges lépésekkel kapcsolatban.

Olyan jellemző helyzetek, amelyek potenciálisan összeférhetetlenséghez vezethetnek:

- Az Allianz egyik alkalmazottja családtagjaival együtt egy olyan vállalatot vezet, amely üzleti kapcsolatban áll az Allianzzal.
- Az Allianz egyik alkalmazottja új pozícióba kerül a szervezeten belül. Az új munkakörben az első projektje, hogy megvizsgálja az előző osztályának jövedelmezőségét, ahol hosszú ideig dolgozott.

5.2. SZABAD ÉS TISZTESSÉGES VERSENY

Az Allianz elkötelezett a szabad és tisztességes verseny előmozdítása mellett. A szabad és tisztességes verseny elengedhetetlen annak érdekében, hogy az ügyfeleinknek a lehető legjobb megoldásokat tudjuk kínálni a jövőjük biztosításához. Ezért minden munkavállaló köteles mindenkor betartani az irányadó antitröszt- és versenyjogi jogszabályokat. Ez többek között a következőket takarja: döntések meghozatala árképzési, termék- és szolgáltatási ajánlatokról a tapasztalatunk és a piaci információk alapján, és a szerződésekre való ajánlattétel igazságos és független módon.

EGY PILLANTÁS KÖZELEBBRŐL: RÉSZVÉTEL IPARÁGI KONFERENCIÁKON ÉS KERESKEDELMI TALÁLKOZÓKON

Iparági konferenciákon vagy találkozókön való részvételkor különleges elővigyázatossággal kell eljárni. Ezekben a helyzetekben előfordulhat, hogy érzékeny témákról beszél a versenytársakkal.

Ha aggódik egy versenytárral folytatott beszélgetés miatt (különösen egy iparági konferencián), forduljon a feletteséhez vagy a Jog igazgatósághoz.

Az alábbi tippek segíthetnek egy adott helyzet felmérésében:

- ✓ Az értekezletek napirendjét előre kell ismerni.
- ✓ A közvetlen felettesének tudnia kell a részvételéről, és jóvá kell azt hagynia.
- ✓ Soha ne osszon meg piaci szempontból releváns vagy bizalmas információkat.
- ✓ Ne folytasson beszélgetést árazási stratégiákról vagy más piaci szempontból releváns adatokról.

5.3. A PÉNZÜGYI BŰNCSELEKMÉNYEK MEGELŐZÉSE

A pénzügyi bűncselekmények létező törvények megszegései. Az érintettekre óriási szociális és gazdasági hatása van, és emiatt veszélyezteti az emberek jövőjét. Az Allianz nem tűri a pénzügyi bűncselekményeket, és intézkedéseket vezetett be az ilyen tevékenységek megelőzésének, észlelésének és leereagálásának céljából.

A pénzügyi bűncselekmények többek között a következők: korrupció, vesztegetés, pénzmosás, terrorizmus finanszírozása, csalás, adóelkerülés és a számvitel rendjének megsértése.

5.4. GAZDASÁGI SZANKCIÓK BETARTÁSA

A gazdasági szankciók bevezetésének fő célja a változások előidézése egy másik nemzet viselkedésében vagy külpolitikájában, az emberi jogok védelme, a katonai erő használatának elkerülése, illetve a nukleáris vagy tömegpusztító fegyverek bevetésének elkerülése érdekében.

Az Allianz erősen elkötelezett az iránt, hogy tevékenységét a vonatkozó **gazdasági szankciók** teljes körű betartásával és azoknak megfelelően végezze

[Gazdasági szankciók: A gazdasági szankciók egy vagy több ország által egy célzott, önkormányzot állam, csoport vagy magánszemély ellen alkalmazott kereskedelmi vagy pénzügyi büntetések.]

5.5. AJÁNDÉKOK ÉS REPRESENTÁCIÓS JUTTATÁSOK

Alaposan átgondoljuk, mielőtt **ajándékokat** [Ajándék: olyan személy részére vagy személy által felkínált, kézzelfogható dolog vagy szolgáltatás, akivel az Allianznak meglévő vagy potenciális üzleti kapcsolata van. Minden olyan esemény ajándéknak minősül, amelyen a házigazda nincs jelen.] vagy **representációs juttatásokat** [Representációs juttatás: idetartozik minden olyan esemény vagy tevékenység, ahová az Allianz meghívást küld vagy kap meglévő vagy potenciális üzleti partnereinek/partnereitől. Többek között például üzleti konferenciák, vendéglátás, kulturális események, koncertek, karitatív események.] kínálunk ügyfeleknek, üzleti partnereknek, kormányzati tisztviselőknek vagy egyéb olyan magánszemélyeknek vagy szervezeteknek, akikkel vagy amelyekkel az Allianz üzleti kapcsolatban áll, vagy fogadunk el ezektől.

Az ajándékok és a representációs juttatások elfogadható módját jelentik a szakmai kapcsolatok elősegítésének. A világ egyes részein nem csak elfogadhatónak tekintik ezeket, hanem az üzleti gyakorlat alapvető részét képezik. Az Allianz elkötelezett a helyi kultúrák és normák tiszteletben tartása iránt, amennyiben az adott és kapott ajándékok és representációs juttatások sem nem pazarlóak, sem nem túlzóak, és semmilyen formában nem minősülnek megvesztegetésnek vagy egy üzleti döntés befolyásolására irányuló cselekedetnek. Mi nem így üzletelünk.

A helyénvalóság fenntartása érdekében mindig legyen üzleti okunk az ajándékok és representációs juttatások felajánlására vagy elfogadására – sosem szabad úgy tünnie, hogy egy üzleti döntést próbálunk befolyásolni.

Magatartási Kódex	
Igazgatósági utasítás	Hatálybalépés dátuma: 2021. 03. 25.

5.6. BIZALMAS INFORMÁCIÓVAL KAPCSOLATOS SZABÁLYOK BETARTÁSA

Az Allianz munkavállalójaként előfordulhat, hogy nem nyilvános információkhoz fér hozzá. Ezeket az információkat bizalmasan kell kezelni, és csak olyanokkal szabad megosztani, akik jogszerű üzleti célokból szeretnék ezeket megismerni.

Ezt az információt soha nem használhatjuk saját céljaink és üzleti döntéseink elősegítése céljából. Emellett az ilyen információkat soha nem oszthatjuk meg mással, hogy ők ezek alapján hozhassanak döntéseket részvények vagy egyéb pénzügyi eszközök megvásárlásáról vagy eladásáról. Ez etikátlan, törvénybe ütköző és az Allianz felé igazságtalan viselkedés lenne, amely kérdéseket vetne fel vállalatunk becsületességével kapcsolatban.

Ha kérdései vannak a bizalmas információk kezelésével kapcsolatban, forduljon a Compliance osztályhoz. (Alapkezelő esetén annak compliance officeréhez.)

5.7. AZ ELŐÍRÁSAINK BETARTATÁSA AZ ÜZLETI PARTNEREINKKEL

Olyan üzleti partnerekkel keressük az együttműködést, akik osztoznak értékeinkben, és hozzánk hasonlóan magas színvonalon dolgoznak.

Új üzleti kapcsolatok kialakításakor, illetve a meglévő üzleti kapcsolatokra való építkezéskor e cél elérésének legjobb módja a következő:

- a beszerzési funkció korai szakaszban történő bevonása,
- annak biztosítása, hogy a becsületesség, igazságosság, pártatlanság és diszkréció elve teljes mértékben érvényesüljön a kiválasztási folyamat során,
- a lehetséges üzleti partnerek gondos átvilágítása,
- annak elvárása, hogy a partnerek kövessék a Magatartási Kódexet, valamint az Allianz fontos standardjait és szabályzatait.

TEGYE FEL ÖNMAGÁNAK A KÉRDÉST:

- Először áttekintettem a piacot és az alternatív szolgáltatókat?
- Alaposan átgondoltam, hogy mely vállalatokkal akarok üzletelni?
- A tervezett beszállítóm megfelel az Allianz előírásainak?
- Objektív kritériumokat – például minőség, ár, kiszolgálás – vettem figyelembe a döntésemnél?
- A beszállítóktól származó információkat, például pénzügyi adatokat és árakat bizalmasan kezelem?

Ha kétségei vannak, mindig bátran kérdezzen vagy vesse fel a problémát.

6. ÁTLÁTHATÓAK VAGYUNK ÉS IGAZAT MONDUNK

Az őszinteség az Allianz üzletvitelének egyik sarokköve – ez biztosítja minden más tevékenységünk stabilitását. Őszinték vagyunk az ügyfeleinkkel, a részvényeseinkkel és a minket körülvevő világgal. Így vagyunk képesek olyan megoldásokat biztosítani, amelyek biztonságos jövőt nyújtanak ügyfeleinknek, és így biztosítjuk, hogy vállalatunk még sokáig aktív maradjon.

6.1. NYÍLT ÉS ŐSZINTE VISSZAJELZÉS

Minden azzal kezdődik, hogy egymással őszinték vagyunk. Az Allianznál bátorítjuk a nyílt véleménycserét. A retorziótól való félelem nélkül adunk és fogadunk visszajelzéseket, még akkor is, ha azok nehéz üzeneteket fogalmazznak meg. A visszajelzés ajándék. Amikor visszajelzéseket kapunk másoktól, lehetőségünk van cselekedni az élmények javítása érdekében. Így pedig az Allianz is képes termékei és üzleti gyakorlatai fejlesztésére.

Hasonlóképpen nyíltan szembenézünk saját hibáinkkal, és a tanulságokat megosztjuk másokkal is, hogy ők már ne kövessék el ugyanezeket. A hibákkal kapcsolatos tapasztalataink megosztásával elősegítjük a szervezet fejlődését, és azt ellenállóbbá tesszük.

Bár mindannyian aktívan részt veszünk mindebben, a beosztottakért felelős vezetőknek kulcsfontosságú szerep jut: a szervezeten belül mindenkit arra bátorítanak, hogy szabadon kifejezzék nézeteiket, részt vegyenek a döntésekben, és emeljék fel hangjukat, ha úgy érzik, valami nincs rendben.

6.2. AGGÁLYOK FELVETÉSE

Az Allianz mindig meghallgatja Önt, ha egy problémát vet fel. Ha bármilyen problémája van, először forduljon feletteséhez vagy a Humánerőforrás igazgatóság munkatársához. Az a legvalószínűbb, hogy a felettese vagy a HR jól ismeri az ön munkáját, segít megválaszolni a kérdéseket, megoldja a problémákat, vagy ismeri a megoldáshoz vezető lépéseket.

Az Allianz nem tűri a retorzió semmilyen formáját. Ameddig a probléma felvetése jóhiszeműségből történik (még akkor is, ha tévedett), az nem jár negatív következményekkel. Amikor valami nincs rendben, és ezzel kapcsolatos aggodalmának hangot ad, az Allianz megteszi a megfelelő lépéseket. A vállalat haladéktalanul és megfelelően kivizsgálja a problémákat, jól képzett munkatársakon keresztül, akik a megfelelő eljárásokat követik, ideértve a hivatalos vizsgálati folyamatokat is. Ha kötelezettségzegésre derül fény, az Allianz megteszi a megfelelő intézkedéseket a felelős személyek ellen.

Ha úgy érzi, hogy nem beszélne szívesen felettesével vagy a Humánerőforrás igazgatóság munkatársával, illetve ha felettesének vagy a Humánerőforrás igazgatóság munkatársának nem sikerült megoldania a problémáját, a következők bármelyikéhez is fordulhat:

- Egy vezető, akiben Ön megbízik, vagy

Biztosító esetén:

- A compliance osztály, compliance@allianz.hu
- Az Allianz Hungária Zrt. anonim Visszaélés-jelző csatornája
> <https://intranetapps.ahbrt.hu/veszjelzo/>, vagy

Alapkezelő esetén:

- Alapkezelő compliance officere, maria.novak@allianz.hu
- Az Allianz Alapkezelő anonim Visszaélés-jelző csatornája
> <https://intranetapps.ahbrt.hu/veszjelzo-alapkezelo/> vagy

Mindkettő esetén:

- Az Allianz Group anonim visszaélés-jelző csatornája
> angol <https://paas-wbt.apps.adp.allianz/#/soxreport-en> és
> német <https://paas-wbt.apps.adp.allianz/#/soxreport-de>
- Group Compliance
compliance@allianz.com vagy anti-fraud@allianz.com

Magatartási Kódex	
Igazgatósági utasítás	Hatálybalépés dátuma: 2021. 03. 25.

6.3. ÁTLÁTHATÓ TERMÉKEK ÉS SZOLGÁLTATÁSOK

Az, hogy tisztességesek és őszinték vagyunk az ügyfeleinkkel szemben a termékeinket, a szolgáltatásainkat és azok korlátait illetően, a legjobb garancia arra, hogy élvezhessük ügyfeleink hosszú távú bizalmát.

Ezért igyekszünk egyértelmű alapelvekhez ragaszkodni a termékeink teljes életciklusa alatt, az új termék kezdeti ötletétől a marketingen és értékesítésen át a kármegtérítési folyamatokig és az alapok teljesítményéig. Ezek az alapelvek biztosítják, hogy a termékeink és a szolgáltatásaink

- 1 Könnyen érthetők és egyszerűen kezelhetők;
- 2 Az ügyfelek valós igényeit és szükségleteit igyekeznek kielégíteni;
- 3 Valós értéket teremtenek.

6.4. KÜLSŐ KOMMUNIKÁCIÓ

Büszkén mesélünk a világnak arról a nagyszerű munkáról, amelyet az Allianz végez, de fontos, hogy helyes információkat osszunk meg, és betartsunk néhány alapvető irányelvet.

Ha újságírók vagy a média munkatársai keresnek meg minket, nem beszélhetünk az Allianz nevében, ha nincs rá engedélyünk. Az újságírókat és a médiaszakembereket irányítsa át a Allianz hivatalos szóvivőjéhez vagy a kommunikációs osztály vezetőjéhez a saját országán belül.

Amikor a közösségi médiában, például a Facebookon, a Twitteren, a LinkedInen, az Instagramon, az online üzenőfalakon vagy más online fórumon beszélünk az Allianzról, soha nem oszthatunk meg bizalmas információt, olyan információt, amelyet még nem hoztak nyilvánosságra, vagy kizárólag belső célra szánt tartalmat.

A személyes közösségimédia-fiókjainkban egyértelművé kell tennünk, hogy a vélemények a saját véleményeink, és nem az Allianz nevében beszélünk.

6.5. PÉNZÜGYI NYILVÁNTARTÁSOK MEGFELELŐ VEZETÉSE

A munkánk megfelelő dokumentálása segít, hogy mindannyian a legjobb teljesítményt nyújtsuk.

Bármilyen nyilvántartásnak, amelyet az Allianz számára hozunk létre, vagy amelyben a nevében dolgozunk, pontosnak, teljesnek, naprakésznek és valósnak kell lennie. Így biztosíthatjuk, hogy megfeleljünk a nyilvántartásokra vonatkozó jogszabályoknak. Ezenkívül segít jó döntéseket hozni, és tájékoztatni a részvényeseinket az Allianz teljesítményéről.

6.6. EGYÜTTMŰKÖDÉS A SZABÁLYOZÓ HATÓSÁGOKKAL

Az Allianz célja, hogy tisztelettudó és együttműködő magatartást tanúsítson a kormányok, valamint a szabályozó és felügyelő hatóságok felé. Ez minden érintkezési pontra vonatkozik, így a rendszeres kapcsolattartásra és az egyedi kérésekre, vizsgálatokra vagy ellenőrzésekre is. Igyekszünk gondosan és időben reagálni, és valós és tisztességes információkkal szolgálni.

7. MAGUNKÉNAK ÉREZZÜK ÉS VÁLLALJUK A FELELŐSSÉGET

Mióta az Allianz 1890-ben kibocsátotta az első kötvényét Berlinben, a világ hatalmasat változott. A fenntartható üzletmenet és az ügyfelek és közösségek hosszan tartó sikerének támogatása iránti elköteleződésünk azonban ez idő alatt változatlan maradt.

És ez a jövőben sem változik – továbbra is fenntartható módon fogjuk biztosítani az ügyfeleink és a közösségek jövőjét.

Ha magunkénak érezzük a felelősséget, az azt jelenti, hogy nemcsak az Allianznál végzett munkánkért vállalunk felelősséget – hanem felelősséget vállalunk azért is, hogy hatalmunkban áll hatással lenni a világra.

7.1. TÁRSADALMI FELELŐSSÉGVÁLLALÁS ÉS FENNTARTHATÓSÁG

Társadalmi felelősségvállalási stratégiánk által vezérelve a környezetvédelmi és társadalmi problémák minden üzleti tevékenységünk részét képezik. Így például ezek a problémák vezérik az Allianz külső érdekelt feleivel folytatott interakcióit az egész szervezetben. Célunk, hogy fenntartható termékeket és szolgáltatásokat kínáljunk az ügyfeleinknek, hogy az alacsony szén-dioxid-kibocsátású gazdaság felé haladjunk, és a természeti erőforrásokat felelősségteljesen használjuk. Vállalatként szeretnénk előmozdítani és lehetővé tenni a következő generációk önfenntartó megélhetését.

Példák, hogyan járulhatunk hozzá mindannyian a kitűzött célok eléréséhez, és ezáltal a környezet és a társadalom jobbá tételéhez:

- Tartsa be környezetvédelmi útmutatónkat, és csökkentse az irodai és mindennapos munkánkban alkalmazott eljárásaink környezetre gyakorolt negatív hatását.
- Vegyen részt a kezdeményezésben, és támogasson helyi ügyeket a vállalatunk által kínált karitatív és önkéntes munkavégzési lehetőségeken keresztül.
- Fontolja meg, hogyan járulhat hozzá környezetvédelmi vagy szociális kérdések előmozdításához, és lehet pozitív hatással a társadalomra.

7.2. AZ EMBERI JOGOK TISZTELETBEN TARTÁSA

Az Allianz elkötelezett támogatója a nemzetközi emberi jogi előírások széles körének, és ezeket beépíti az üzletmenetébe is. Elvárjuk az Allianz munkavállalóitól, üzleti partnereitől, leányvállalataitól és beszállítóitól, hogy a nemzetközi normákkal összhangban támogassák és betartsák az emberi jogok különböző formáit.

Az ide vonatkozó nemzetközi normák például:

- Az Emberi Jogok Egyetemes Nyilatkozata
- Az Emberi Jogok Egyezségokmánya
- A Nemzetközi Munkaügyi Szervezet (ILO) alapvető munkaügyi előírásai
- Az OECD multinacionális vállalatokra vonatkozó irányelvei
- Az üzleti vállalkozások emberi jogi felelősségére vonatkozó ENSZ-irányelvek
- Az ENSZ Globális Megállapodása (a tíz alapelv)

Támogatásunk és szerepvállalásunk ebben a tekintetben magában foglalja az aktív kiállást a modern rabszolgaság és az embercsempészet ellen, ideértve a gyermek- és kényszermunkát is, minden tevékenységünkben és a teljes ellátási láncon keresztül.

Ezenkívül évente jelentést teszünk közzé arról, mennyit sikerült előrelépünk abban, hogy beépítsük az emberi jogokat az ügyfeleink szűrésébe, és a munkavállalóinkat arra bátorítjuk, hogy legyenek figyelemmel az esetleges problémákra. Aktív kapcsolatot tartunk civil szervezetekkel, és bátorítjuk a problémák elleni felszólalást a fenntarthatósági jelentésben közzétett elérhetőségeken.

7.3. FELELŐS ADATKEZELÉS

Ügyfeleink, partnereink és munkatársaink rengeteg személyes információt és az életük apró részleteit bízják ránk.

A **személyes adatokat** [személyes adatok alatt egy magánszemélyhez kapcsolódó információkat értünk] felelősségteljesen, átlátható módon, megfelelő gondossággal, tisztességesen és törvényesen kezeljük. A személyes adatokat kizárólag meghatározott és törvényes célokra használjuk fel, és csak addig őrizzük, amíg szükség van rájuk. Senkivel nem osztjuk meg, aki nem rendelkezik engedéllyel annak ismeretére.

A **bizalmasság** [a bizalmasság azt jelenti, hogy védjük az adatokat azok nyilvánosságra kerülése, illetéktelen személyek vagy szervezetek kezébe kerülése ellen] érdekében megfelelő biztonsági ellenőrzéseket alkalmazunk.

A bizalmas és személyes adatok védelmének fontosságán túl az Allianz a big data és a mesterséges intelligencia („MI”) által teremtett kihívásoknak is tudatában van. Ezért elkötelezettek vagyunk a bigdata-elemzés és az MI felelősségteljes, erős irányítási keretrendszeren alapuló használata iránt minden üzleti tevékenységünkben. Teljes körűen megfelelünk az irányadó jogoknak, és kötelezettséget vállalunk, hogy azt olyan módon alkalmazzuk, mely segíti és biztosítja az emberközpontú szemléletmódot az MI-rendszerek használata során.

7.4. AZ ALLIANZ ESZKÖZEINEK VÉDELME

Ugyanolyan felelősnek érezzük magunkat az Allianz **eszközeiért** [Az eszközök közé tartozhatnak a berendezések, létesítmények, számítógépek, hálózati hozzáférések vagy bármi más, amelyet az Allianz bocsát a rendelkezésünkre a munkavégzéshez. Idetartozik a szellemi tulajdon is, például a munkavégzés során keletkező ötletek, szerzői jogok, védjegyek, üzleti titkok vagy a házon belül kifejlesztett szoftvertermékek], mint a saját személyes tulajdonunkba tartozó eszközökért. Ugyanúgy védjük őket.

- A vállalat eszközeit felelősségteljesen használjuk. Ez segíti az Allianz sikerét, nekünk pedig segít, hogy a legjobban végezhessük a munkánkat az ügyfelek és a közösségek érdekében.
- A munkánk során létrehozott vagy felhasznált szellemi tulajdon soha nem osztható meg olyasvalakivel, akinek nem szükséges feltétlenül tudnia róla.
- Hasonló gondossággal kezeljük más vállalatok szellemi tulajdonát is. Soha nem használjuk engedély nélkül.

Ha kérdése van a szellemi tulajdon helyes használatával kapcsolatban, beszéljen felettesével, vagy forduljon a Jogi igazgatósághoz. (az Alapkezelő esetén annak kamarai jogtanácsosához)

8. Záró rendelkezések és jegyzékek

8.1. Hatályon kívül helyezett szabályzatok

113/2020 sz. igazgatósági utasítás: Compliance szabályzat 3.melléklete

8.2. Vegyes rendelkezések

A jelen utasítás nyilvántartásáról, módosításáról Az Allianz Hungária Zrt. szabályozási struktúrája, szabályzatkészítési és kezelési rendje 078/2018 sz. igazgatósági utasítás rendelkezik.

A jelen utasítás nem érint üzleti folyamatot.

A jelen utasításhoz kapcsolódó PIA hatáselemzés elkészítése nem szükséges.