

**GLOBALNE USMERNENIA PRE PRÁVNÝ SÚLAD BFF  
TÝKAJÚCE SA TRESTNEJ ZODPOVEDNOSTI  
PRÁVNICKÝCH OSÔB**

## Obsah

<b>1. Skupina BFF</b> .....	3
<b>2. Globálne usmernenia pre právny súlad</b> .....	3
<b>3. Ciele a všeobecné účely usmernení</b> .....	4
<b>4. Kategórie trestných činov</b> .....	5
<b>5. Systém riadenia usmernení</b> .....	6
<b>5.1 Všeobecné štandardy kontroly</b> .....	6
<b>5.2 Špecifické normy správania</b> .....	8
<b>Opisy trestných činov, príklady nedovolených konaní, oblastí, ktoré sa majú monitorovať, a noriem správania týkajúcich sa trestných činov</b> .....	8
<b>6.1 Trestné činy podplácania</b> .....	8
<b>6.2 Iné trestné činy proti verejným orgánom</b> .....	11
Okrem štandardov správania uvedených v odseku 6.1.3 sa príjemcovia spoločnosti a tretie strany podľa osobitných zmluvných podmienok zdržia: .....	12
<b>6.3 Podvodné účtovníctvo</b> .....	13
<b>6.4 Bránenie výkonu funkcií orgánov verejného dozoru</b> .....	15
<b>6.5 Zneužívanie trhu</b> .....	16
<b>6.6 Financovanie terorizmu a trestných činov súvisiacich s praním špinavých peňazí</b> .....	18
1) konverzia alebo prevod finančných prostriedkov, viediac, že sú to výnosy z trestnej činnosti.....	18
2) utajenie skutočnej povahy, vlastníctva, zdroja, umiestnenia, usporiadania alebo pohybu práv, ktoré sa vzťahujú na majetok, s vedomím, že uvedený majetok pozostáva z výnosov z trestnej činnosti; .....	18
3) nadobudnutie, vlastníctvo alebo používanie majetku, viediac v čase prijatia, že takýto majetok je výnosom z trestného činu. ....	18
<b>6.7 Trestné činy proti jednotlivcom</b> .....	21
<b>6.8 Zdravotné a bezpečnostné trestné činy</b> .....	221
<b>6.9 Environmentálne trestné činy</b> .....	23
<b>6.10. Kybernetické trestné činy</b> .....	254
<b>6.11 Trestné činy týkajúce sa autorských práv</b> .....	27
<b>6.12 Trestné sprisahanie a sprisahanie typu mafie (spolu so súvisiacimi trestnými činmi)</b> .....	28
<b>7. Prijatie, implementácia, zodpovednosť a následné zmeny a doplnenia</b> .....	29
<b>8. Šírenie usmernení a vzdelávacie činnosti</b> .....	30
<b>9. Oznámenie tretím stranám</b> .....	31
<b>10. Sankčný systém</b> .....	31
<b>11. Nahlásenie možných porušení usmernení</b> .....	31

## 1. Skupina BFF

BFF Polska S.A. („**BFF**“ alebo „**spoločnosť**“) je súčasťou skupiny International Banca Farmafactoring Banking Group („**skupina BFF**“) a je nezávislou inštitúciou zameranou na poskytovanie riešení pre trhy zdravotníctva a verejného sektora v Európe, ako aj faktoring pre obchod.

BFF je popredným partnerom pre nemocnice a poskytuje im finančné prostriedky na súčasnú činnosť, pre dodávateľov liekov a služieb, ako aj pre medzinárodné farmaceutické spoločnosti, spoločnosti dodávajúcim lekárske zariadenia, malé a stredným podniky, miestne vlády a subjekty, ktoré spolupracujú s miestnymi vládnymi jednotkami.

Spoločnosť podniká na území Poľska prostredníctvom svojich dcérskych spoločností, t. j. MEDFinance S.A. so sídlom v Lodži, DEBT - RNT sp. z o.o so sídlom v Lodži, ako aj na území Českej a Slovenskej republiky prostredníctvom svojich dcérskych spoločností, t.j. BFF Česká Republika s.r.o. so sídlom v Prahe a BFF Central Europe s.r.o. so sídlom v Bratislave („**dcérska spoločnosť**“ alebo „**dcérske spoločnosti**“).

V BFF je integrita vnímaná ako základná hodnota pre vykonávanie ich podnikania. Zamestnanci BFF preto musia pracovať s lojalnosťou, správnosťou, transparentnosťou a prísnyim dodržiavaním domácich a zahraničných právnych predpisov, medzinárodných noriem a smerníc.

## 2. Globálne usmernenia pre právny súlad

Globálne usmernenia pre právny súlad („**usmernenia**“) sú navrhnuté ako nástroj na posilnenie záväzku spoločnosti BFF a jej dcérskych spoločností dodržiavať najvyššie etické, právne a profesionálne štandardy na posilnenie a zachovanie reputácie spoločnosti BFF a dcérskych spoločností, ako aj na zosúladenie spoločnosti BFF a dcérskych spoločností s politikami BFF a osvedčenými postupmi v oblasti trestnej zodpovednosti podnikov.

V posledných rokoch krajiny postupne uznávali trestnoprávny alebo kvázi-kriminálny režim zodpovednosti podnikov, ktorý umožnil súdom sankcionovať právnické osoby za trestnú činnosť ich zástupcami, zamestnancami alebo tretími stranami konajúce v ich mene.

V niektorých jurisdikciách vrátane tých, v ktorých pôsobí spoločnosť BFF a jej dcérske spoločnosti príslušné zákony a predpisy podnecujú spoločnosti k tomu, aby prijali štruktúry riadenia a systémy prevencie rizík s cieľom vyhnúť sa tomu, aby manažéri, vedenie, zamestnanci, konzultanti a dodávatelia a ako faktor možného zmiernenia zodpovednosti, ako aj uplatniteľných sankcií v prípade prijatia primeraných preventívnych opatrení.

Usmernenia, inšpirované najdôležitejšími medzinárodnými predpismi, sa zameriavajú na definovanie všeobecných štandardov správania a preventívnych opatrení vzťahujúcich sa na zamestnancov, riaditeľov a akýchkoľvek ďalších členov riadiacich a kontrolných orgánov

(„**firemných príjemcov**“), ako aj konzultantov alebo iných dodávateľov a tretie strany („**tretie strany**“, „**tretia strana**“ alebo „**príjemcovia**“, „**ostatní príjemcovia**“), ktorí sú zamestnaní, vymenúvajú alebo sa zaoberajú alebo konajú v mene spoločnosti BFF a / alebo dcérske spoločnosti.

S týmto cieľom boli usmernenia vypracované v súlade s najdôležitejšími medzinárodnými dohovormi o trestnej zodpovednosti podnikov, medzi inými i) Bruselskými dohovormi z 26. júla 1995 a 26. mája 1997 o ochrane finančných záujmov Spoločenstiev a boji proti korupcii úradníkov Európskych spoločenstiev alebo úradníkov členských štátov Európskej únie, ii) Dohovor OECD zo 17. decembra 1997 o boji proti podplácaniu zahraničných verejných činiteľov v medzinárodných obchodných transakciách, iii) Dohovor OSN proti korupcii prijatý 31. októbra 2003, iv) Medzinárodný dohovor o potláčaní financovania terorizmu z roku 1999, v) Dohovor a protokoly Organizácie Spojených národov proti nadnárodnému organizovanému zločinu prijaté Valným zhromaždením 15. novembra 2000 a 31. mája 2001, vi) Dohovor o počítačovej kriminalite, vypracovaný v Budapešti 23. novembra 2001, vii) smernicu 2008/99/ES o ochrane prostredia prostredníctvom trestného práva.

Usmernenia sa vzťahujú na spoločnosť BFF a dcérske spoločnosti v súlade s právnym a podnikovým riadením, ako aj na kultúrne, sociálne a ekonomické rozdiely medzi rôznymi krajinami, v ktorých pôsobí BFF a dcérske spoločnosti.

Ak vznikne akýkoľvek konflikt medzi usmerneniami a inými súkromnými normami alebo technickými normami, prednosť majú usmernenia.

Ak miestne zákony a predpisy stanovujú osobitné požiadavky, ktoré sa líšia od ustanovení usmernení, tieto požiadavky majú prednosť.

### **3. Ciele a všeobecné účely usmernení**

Usmernenia predstavujú príležitosť na posilnenie prevencie korporátnej trestnej zodpovednosti prostredníctvom posilnenia riadenia, ako aj systému vnútornej kontroly a sú určené na podporu riadneho a právneho konania v celej spoločnosti BFF a dcérske spoločnosti.

V usmerneniach sa stanovujú špecifické štandardy správania, ktoré sa očakávajú od všetkých príjemcov spoločnosti a prípadne ďalších príjemcov s cieľom:

- i. poskytnúť spoločnosti BFF a dcérskym spoločnostiam štandardný súbor pravidiel, ktoré sa očakávajú v prevencii korporátnej trestnej zodpovednosti vo svojej vlastnej krajine;
- ii. začleniť akýkoľvek miestny program dodržiavania predpisov prijatý spoločnosťou BFF a dcérskymi spoločnosťami v súlade s akýmkoľvek platným právom o trestnej zodpovednosti podnikov.

Pravidlá uvedené v usmerneniach sú tiež integrované do:

- a. ustanovení stanovených v Etickom kódexe skupiny BFF, ktoré predstavujú etické princípy spoločnosti BFF a dcérskych spoločnostiach, ktoré majú všetci príjemcovia rešpektovať;
- b. Nariadenie o boji proti praniu špinavých peňazí a boji proti financovaniu terorizmu (CFT)
- c. Postup pri oznamovaní porušovania pravidiel;
- d. Nariadenie BFF o nariadení o vnútornom audite;
- e. Politika riadenia rizika právneho súladu pre Banca Farmafactoring Banking Group;
- f. Regulácia funkcií právneho súladu a AML spoločnosti BFF a regulácia oddelenie riadenia rizík spoločnosti BFF;
- g. ustanovenia o správe a riadení spoločností prijaté spoločnosťou BFF, ktoré odrážajú uplatniteľné právne predpisy a najlepšie medzinárodné postupy;
- h. systémy vnútornej kontroly prijaté spoločnosťou BFF a dcérskymi spoločnosťami;
- i. nariadenia o správnom, účtovnom, finančnom a výkazovom systéme, ktoré prijali spoločnosť BFF a dcérske spoločnosti;
- j. ustanovenia vymedzené v akomkoľvek lokálnom programe dodržiavania predpisov prijatom spoločnosťou BFF a dcérskymi spoločnosťami, aby boli v súlade s ich vlastnými miestnymi právnymi predpismi o trestnej zodpovednosti podnikov a v akýchkoľvek súvisiacich pokynoch, politikách alebo interných organizačných dokumentoch.

#### **4. Kategórie trestných činov**

Pokyny sa vzťahujú na tieto druhy trestných činov (ďalej len „trestný čin“ alebo „trestné činy“):

- 1. Trestné činy podplácania**
- 2. Iné trestné činy proti verejným subjektom**
- 3. Podvodné účtovníctvo**
- 4. Bránenie výkonu funkcií orgánov verejného dozoru**
- 5. Zneužívanie trhu**
- 6. Financovanie terorizmu a trestných činov súvisiacich s praním špinavých peňazí**
- 7. Trestné činy proti jednotlivcom**
- 8. Zdravotné a bezpečnostné trestné činy**
- 9. Environmentálne trestné činy**
- 10. Kybernetické trestné činy**
- 11. Trestné činy týkajúce sa autorských práv**

## **12. Trestné sprisahanie a sprisahanie typu mafie (spolu so súvisiacimi trestnými činmi).**

V oddieloch 5 a 6 nižšie uvedených usmernení sa uvádzajú oblasti činnosti, ktoré má spoločnosť BFF a dcérske spoločnosti monitorovať, a príslušné normy správania pre každú z uvedených trestných činov.

Zoznam uvedený v tomto oddiele nezbavuje spoločnosť BFF ani dcérske spoločnosti od povinnosti vykonávať vlastné hodnotenie rizík a vymedzenia špecifických štandardov správania, ktoré sa považujú za vhodné.

BFF a dcérske spoločnosti by preto mohli identifikovať:

- a. ďalšie podnikateľské činnosti, ktoré môžu predstavovať osobitné riziko spáchania trestného činu prostredníctvom analýzy obchodných procesov a možných spôsobov spáchania trestných činov, ktoré možno pripísať typom trestných činov;
- b. dodatočné štandardy správania, ktoré by mali všetci príjemcovia podnikov a tam, kde je to výslovne ustanovené, s ostatnými príjemcami, aby sa zdržali akéhokoľvek správania, ktoré spôsobuje - alebo by sa mohlo potenciálne zmeniť na - niektorú z vyššie uvedených trestných činov.

### **5. Systém riadenia usmernení**

Usmernenia stanovujú dve hlavné úrovne kontroly vo vzťahu k oblastiam, ktoré sa majú monitorovať:

- a. všeobecné štandardy kontroly pre všetky kategórie trestných činov;
- b. špecifické štandardy správania poskytované pre každú kategóriu trestných činov a uplatniteľné v každej oblasti, ktorá sa má monitorovať.

#### **5.1 Všeobecné štandardy kontroly**

BFF a dcérske spoločnosti dodržiavajú nasledujúce všeobecné štandardy kontroly:

- a. oddelenie povinností: priradenie rolí, úloh a zodpovedností v spoločnosti BFF a dcérskych spoločnostiach sa vykonáva v súlade s oddelením povinností, podľa ktorých žiadny jednotlivec nemôže autonómne vykonávať celý proces. V súlade s týmto princípom nesmie byť nijaká osoba samostatne zodpovedná za vykonanie akcie, ktorá by ju oprávňovala a následne ju kontrolovala; primerané oddelenie povinností sa môže udeliť aj prostredníctvom informačných systémov, ktoré umožňujú vykonávať určité transakcie iba identifikovaným a oprávneným osobám;
- b. právomoc podpisu a povolenia: poskytnú sa formálne pravidlá týkajúce sa výkonu vnútorných právomocí a právomocí na podpis. Právomoci podpisu sú v súlade s organizačnými a riadiacimi právomocami pridelovanými každému splnomocnencovi v rámci spoločnosti BFF a dcérskych spoločností;

- c. transparentnosť a výsledovateľnosť procesov: vždy je zaručená identifikácia a sledovateľnosť zdrojov, informácie a kontroly vykonávané na podporu tvorby a vykonávania rozhodnutí spoločnosti BFF a dcérskej spoločnosti, ako aj riadenie finančných zdrojov; musí byť zaručené riadne uchovávanie údajov a príslušných informácií prostredníctvom informačných systémov a / alebo papierovej podpory.
- d. vhodné riadenie vzťahov tretích strán:
1. vhodnú náležitú starostlivosť o požiadavky čestnosti predtým, než sa vytvorí akýkoľvek vzťah. Rozsah každého posúdenia náležitej starostlivosti (ktorá by mohla zahŕňať vydávanie žiadostí prostredníctvom obchodných kontaktov, miestnych obchodných komôr, obchodných združení alebo vyhľadávania na internete) a sledovanie akýchkoľvek obchodných odkazov a finančných výkazov je úmerná skutočnému alebo vnímanému riziku, partner, konzultant alebo dodávateľ nemusia mať vyššie uvedené požiadavky; v tejto súvislosti možno za červené vlajky považovať tieto okolnosti:
    - i. tretia strana je založená v krajine, ktorá je podľa medzinárodných indexov, ako napríklad Index vnímania korupcie Transparency International známa rozsiahlou korupciou alebo v krajine, ktorá sa považuje za „nespolupracujúcu krajinu“ podľa čiernej listiny FATF alebo iného medzinárodného zoznamu vypracovaného medzinárodnými inštitúciami v súvislosti s globálnym bojom proti financovaniu terorizmu a praniu špinavých peňazí;
    - ii. tretia strana odmieta splniť program súladu, ktorý prijala spoločnosť BFF a/alebo dcérske spoločnosti a nemá zavedený žiadny kódex správania alebo podobný súbor pravidiel;
    - iii. tretej strane bolo pozastavené zapojenie sa do verejnej súťaže alebo uzavretie zmluvy so štátnymi alebo verejnými spoločnosťami, vládnymi agentúrami v dôsledku vyšetrovania dodržiavania predpisov vykonávaného verejnými orgánmi;
    - iv. tretia strana už bola trestne stíhaná;
    - v. tretia strana má rodinný vzťah s kľúčovým úradníkom vládnej agentúry alebo so zahraničným úradníkom;
    - vi. verejný činiteľ je vlastníkom, výkonným manažérom alebo hlavným akcionárom tretej strany;
    - vii. adresa podnikania tretej strany je virtuálna kancelária;
    - viii. tretia strana má nezverejneného skutočného vlastníka;
  2. dodatočné kontroly v prípade, že počas fázy náležitej starostlivosti vzniknú „červené vlajky“;
  3. periodické monitorovanie v priebehu vzťahu s cieľom zabezpečiť, aby zmluvná strana naďalej spĺňala požiadavky schválené spoločnosťou BFF a/alebo dcérskými spoločnosťami a

4. primerané opatrenia, ktoré sa majú uplatňovať v prípade, že tretia strana tieto požiadavky nezachová alebo ak sa v priebehu zmluvného vzťahu vyskytne akákoľvek iná „červená vlajka“, ako napríklad:
  - i. tretia strana trvá na tom, aby sama jednala vládnymi úradníkmi a neumožňovala žiadnu účasť spoločnosti BFF a/alebo dcérskej spoločnosti;
  - ii. tretia strana požaduje zálohy, ktoré nie sú bežné;
  - iii. tretia strana sa ponúka predložiť alebo predložila nepresné faktúry alebo faktúry za služby, ktoré jej neboli pridelené alebo neboli vykonané;
  - iv. tretia strana požaduje platby v hotovosti alebo v nástroji na doručiteľa;
  - v. tretia strana žiada, aby sa platby uskutočnili mimo jej domovskej krajiny v jurisdikcii, ktorá nemá vzťah k subjektom zapojeným do transakcie alebo k transakcii;
  - vi. tretia strana požaduje, aby bola platba uskutočnená sprostredkovateľovi alebo inej účtovnej jednotke, alebo žiada, aby sa platby uskutočnili na dvoch alebo viacerých bankových účtoch;
  - vii. tretia strana požaduje, aby finančné prostriedky boli darované neziskovej inštitúcii alebo nadácii.

## 5.2 Špecifické normy správania

Zoznam špecifických noriem správania, ktoré sú príkladom, je uvedený v časti 6 nižšie pre každý z trestných činov, na ktoré sa vzťahujú usmernenia.

### **Opisy trestných činov, príklady nedovolených konaní, oblastí, ktoré sa majú monitorovať, a noriem správania týkajúcich sa trestných činov**

#### 6.1 Trestné činy podplácania

##### 6.1.1 Popis

Tento typ trestných činov sa týka ponúkania, požadovania, poskytovania alebo prijímania peňazí alebo akéhokoľvek iného zisku alebo výhody za účelom alebo s úmyslom presvedčiť alebo ovplyvniť príjemcu, ktorým môže byť fyzická osoba patriaca do súkromnej spoločnosti alebo verejného činiteľa akýmikoľvek prostriedkami, ktoré sú priaznivé pre stranu, ktorá poskytuje úplatok.

Úplatky spravidla zahŕňajú darčeky, platby peňazí, iné formy tovaru, privilégiá, zábavy a zvýhodnenia výmenou za priaznivé zaobchádzanie.

Uvedené priaznivé zaobchádzanie, ktoré spúšťa podplácanie, môže pozostávať napríklad z:

- a. účasti podplácajúcej osoby na príslušnej zmluve, a to buď s verejnou správou alebo súkromnou spoločnosťou;



- b. udelenia verejnej súťaže;
- c. falošnej výpovedi, priaznivej pre podplácajúcu osobu, svedkom v súdnom procese;
- d. zhovievavej správa verejného činiteľa.

### **6.1.2 Oblasti trestného činu podplácania, ktoré sa majú monitorovať**

V súvislosti s týmto typom trestných činov je potrebné sledovať tieto oblasti:

- a. riadenie vzťahov, ako aj vyjednávanie a / alebo vykonávanie podstatných zmlúv s ktoroukoľvek stranou, ako sú verejné orgány, spoločnosti, združenia, nadácie, ratingové agentúry a investičné fondy;
- b. účasť na verejných alebo súkromných tendroch;
- c. riadenie vzťahov - okrem zmluvných vzťahov - s komunitnými organizáciami a verejnými orgánmi, týkajúce sa požiadaviek na zdravie, bezpečnosť a životné prostredie, riadenia personálu alebo platenia daní;
- d. správa faktoringových služieb a riadenie úverov;
- e. výber všetkých partnerov, sprostredkovateľov, konzultantov a rokovania, vykonávanie a riadenie príslušných zmlúv;
- f. riadenie finančných zdrojov a hotovosti;
- g. prenájom personálu;
- h. úhrada výdavkov zamestnancov;
- i. definovanie stimulačných kompenzácií určených pre manažérov spoločnosti BFF a/alebo dcérskych spoločností;
- j. riadenie neziskových iniciatív;
- k. správa darov, zábavy a cestovných výdavkov;
- l. riadenie dodržiavania predpisov;
- m. riešenie sporov ako súdnych sporov, arbitráží a mimosúdnych konaní.

### **6.1.3 Štandardy správania sa pri trestných činoch podplácania**

Pri obchodovaní so súkromnými spoločnosťami, ako aj s verejnými správami, medzinárodnými, národnými, štátnymi a miestnymi vládami („**verejnými orgánmi**“), sa spoločnosť BFF, dcérske spoločnosti a ich zástupcovia zaväzujú konať čestne a bezúhonne a musia dodržiavať všetky platné zákony a nariadenia.

1. Príjemcom a tretím stranám je za osobitných zmluvných podmienok výslovne zakázané:
  - a. ponúkať peniaze alebo poskytovať iné výhody akéhokoľvek druhu predstaviteľom verejných orgánov, ako aj osobám patriacim k súkromnej spoločnosti - alebo ich rodinným príslušníkom (spoločne „**súkromné osoby**“), s ktorými má alebo sa chystá vytvoriť spoločnosť BFF a/alebo dcérske spoločnosti obchodný vzťah, alebo pri

konaní so zástupcami verejných orgánov, akýkoľvek iný vzťah vrátane žiadosti verejného fondu, predloženie akejkoľvek verejnej previerky alebo povolenia;

- b. ponúkať darčeky alebo zábavné aktivity jednotlivcom uvedeným v písm. a) okrem tých, ktoré boli prijaté podľa štandardnej firemnej praxe. 1) **Prijaté darčeky a zábavné benefity zahrňajú, ale nie sú obmedzené na:** i) skromné príležitostné jedlá; ii) príležitostnú účasť na miestnych športových podujatiach, divadlách alebo iných kultúrnych podujatiach; a iii) dary s nízkou nominálnou hodnotou, ako sú perá, kalendáre alebo iné malé reklamné predmety. 2) **Nepovolené darčeky a zábavy zahrňajú, ale nie sú obmedzené na:** i) víkendové výlety alebo výlety s dlhším trvaním; ii) dary alebo zábavy týkajúce sa strán, s ktorými BFF a/alebo dcérske spoločnosti v súčasnosti vykonávajú výberové konanie, súťažné postupy alebo iné verejné konania. Ponúkané darčeky - s výnimkou tých, ktoré majú skromnú hodnotu - musia byť zdokumentované, aby sa umožnili požadované kontroly.
  - c. využívať hotovosť ako platobný prostriedok iný ako prípady povolené predpismi (napríklad drobné hotovosti);
  - d. akékoľvek výdavky spojené s propagáciou alebo sponzorstvom, pokiaľ náklady nebudú vopred písomne schválené príslušnou funkciou;
  - e. poskytnúť príspevky neziskovým inštitúciám, písomne schválené príslušnou funkciou;
  - f. prideliť služby tretím stranám, ktoré nie sú dostatočne odôvodnené vo vzťahu k potrebám spoločnosti BFF a/alebo dcérskych spoločností;
  - g. vyplácať peniaze tretím stranám, ktoré nie sú dostatočne odôvodnené na vykonanie úlohy, pričom sa zohľadňujú aj miestne postupy v čase transakcie.
2. Spoločnosť BFF a/alebo dcérske spoločnosti vyhodnotia príležitosť na prijatie správnych organizačných opatrení na zabránenie tomu, aby ktorýkoľvek z príjemcov vykonal ktorúkoľvek z vyššie uvedených činností. Okrem toho spoločnosť BFF a dcérske spoločnosti vyhodnotia príležitosť na prijatie vhodných postupov na zabezpečenie toho, aby:
- a. bol poskytnutý primeraný dôkaz vo vzťahu k akýmkoľvek vecným vzťahom ako správne konanie zamerané na získanie povolenia, licencie alebo podobného zákona, spoločné podniky s verejnými subjektmi alebo predloženie podania na získanie určitého verejného previerky, ktoré bolo uzavreté s verejnými orgánmi a akýkoľvek významný obchodný vzťah;
  - b. vzťahy a jednania s verejnými orgánmi, ak sú v stávke záležitosti týkajúce sa záujmu spoločnosti BFF a/alebo dcérskych spoločností, spravujú najmenej dve oprávnené osoby;
  - c. akýkoľvek postup prijímania zamestnancov sa vykonáva výlučne na základe skutočnej a preukázateľnej obchodnej potreby a akýkoľvek výberový proces zahŕňa aspoň dve odlišné funkcie a je založený na kritériách objektivity, kompetencie a profesionality,

ktorých cieľom je vyhnúť sa akémukoľvek možnému zvýhodňovaniu alebo nepotizmu, ako aj konflikt záujmov;

- d. motivačné plány manažmentu sú primerané na to, aby zaručili, že stanovené ciele nevedú k zneužívajúcemu správaniu a namiesto toho sa zameriavajú na realistický výsledok, určený, merateľný a primeraný ku času potrebnému na jeho dosiahnutie;
- e. v súvislosti s plánovaním projektov sa stanovujú realistické časové rámce;
- f. vo vzťahu k preplateniu výdavkov musí byť pred platbou predložená príslušná účtovná dokumentácia vrátane originálnych potvrdení, ktoré podporujú úhradu výdavkov alebo náklady, a následná platba alebo výdavok alebo ich príjem musia byť presne opísané v príslušných účtovných záznamoch spoločnosti BFF a/alebo dcérskych spoločností.

#### **6.1.4 Príklady nezákonného konania týkajúceho sa podplácania**

Podozrenie z trestnej činnosti sa môže vyskytnúť, ak niekto v spoločnosti BFF a/alebo dcérskej spoločnosti:

- a. dáva určitú sumu peňazí funkcionárovi verejného orgánu počas kontroly, aby ho presvedčil, aby obišiel niektoré nezrovnalosti;
- b. poskytuje vládne úradníkovi darček v záujme získania súťaže;
- c. sľubuje, že najme zamestnanca spoločnosti konkurentov výmenou za získanie prístupu k tajným dokumentom uvedeného súťažiteľa;
- d. dáva niektorým svedkom nejaké peniaze, aby ho presvedčil, aby poskytol nepravdivé vyhlásenie v procese, ktorého sa zúčastňuje spoločnosť BFF a/alebo dcérske spoločnosti.

#### **6.2 Iné trestné činy proti verejným orgánom**

##### **6.2.1 Popis**

Tento typ trestných činov sa týka predovšetkým podvodov proti verejným subjektom a nastáva, keď spoločnosť aplikuje trik alebo iný nezákonný systém, ako podviesť verejný subjekt alebo získať akúkoľvek ekonomickú výhodu prostredníctvom falošných alebo podvodných vyhlásení, sľubov alebo zámienok.

Táto kategória trestných činov je často spojená s verejnými finančnými prostriedkami a grantmi a vzniká vtedy, keď spoločnosť požaduje verejné financovanie alebo granty, na ktoré nie je oprávnená alebo ich využíva inými prostriedkami, ako sú tie, ktoré sú uvedené v dohode o grante.

Trestné činy proti verejným orgánom sa môžu uskutočniť z mnohých dôvodov, ktoré sa zvyčajne týkajú obstarávania zisku alebo akéhokoľvek iného druhu ekonomickej výhody.

## **6.2.2 Ďalšie oblasti trestných činov proti verejným orgánom, ktoré sa majú monitorovať**

V súvislosti s týmto typom trestných činov je potrebné sledovať tieto oblasti:

- a. účasť na verejných súťažiach a verejných postupoch vo všeobecnosti;
- b. riadenie vzťahov s verejnými orgánmi, napríklad v oblasti zdravotných, bezpečnostných a environmentálnych požiadaviek, riadenia personálu, platenia daní;
- c. žiadosť o verejné financovanie, granty, dotácie alebo záruky vydané verejnými orgánmi;
- d. riadenie verejného financovania, dotácie alebo záruky, ktoré už boli získané.

## **6.2.3 Iné trestné činy proti verejným autoritám**

Okrem štandardov správania uvedených v odseku 6.1.3 sa príjemcovia spoločnosti a tretie strany podľa osobitných zmluvných podmienok zdržia:

- a. predloženia nepravdivých alebo zmenených dokumentov, či už úplne alebo čiastočne počas účasti na verejných tendroch;
  - b. akýmkoľvek spôsobom prinúti verejné orgány, aby pri posudzovaní žiadostí o povolenia, licencie, autorizácie, vyjasnenia, koncesie atď. poskytli neoprávnené posúdenie;
  - c. vynechanie náležitých informácií s cieľom usmerniť rozhodnutia verejných orgánov v prospech spoločnosti BFF a/alebo dcérskych spoločností, pokiaľ ide o akékoľvek okolnosti opísané v písm. a) a b) vyššie;
  - d. akékoľvek konanie zamerané na získanie akéhokoľvek druhu grantu, financovania, uľahčenej pôžičky alebo iných vyplatených prostriedkov verejným orgánom prostredníctvom pozmenených alebo sfaľovaných vyhlásení a/alebo dokumentov alebo vynechania príslušných informácií alebo prostredníctvom výtržnosti alebo podvodu s cieľom uviesť do omylu inštitúciu poskytujúcu granty;
  - e. Využívanie finančných prostriedkov od verejných orgánov ako finančné prostriedky, príspevky alebo pôžičky na iné účely, ako sú tie, na ktoré boli poskytnuté.
2. Okrem toho, pokiaľ ide o implementáciu horeuvedených štandardov správania, spoločnosť BFF a dcérske spoločnosti vyhodnotia príležitosť prijať správne organizačné opatrenia, aby zabezpečili, že:

všetky vyhlásenia poskytnuté vnútroštátnym alebo medzinárodným verejným orgánom v záujme získania finančných prostriedkov, grantov alebo pôžičiek obsahujú iba pravdivé informácie a sú podpísané oprávnenými signatármi a ak sa získajú finančné prostriedky, granty alebo pôžičky, tieto sú správne účtované;

- a. riadne oddelené kontroly povinností, ktoré zabezpečujú, že fázy žiadania, riadenia a podávania správ vo vzťahu k verejným konaniam na účely získania finančných

prostriedkov, grantov alebo pôžičiek sú spravované rôznymi podnikovými príjemcami v spoločnosti BFF a dcérskych spoločnostiach;

- b. činnosti zhromažďovania a analýzy informácií, ktoré sú potrebné na účely podávania správ sa vykonávajú s podporou príslušných funkcií;
- c. dokumentácia a následné podávanie správ, ktoré sa majú predložiť v súvislosti so žiadosťou o dotácie, granty, pôžičky a záruky, sú schválené primeranou hierarchickou úrovňou.

#### **6.2.4 Iné prípady dopúšťania sa trestného činu proti verejným orgánom**

Iné trestné činy proti verejným orgánom sa môžu vyskytnúť, ak niekto v spoločnosti BFF a/alebo dcérskej spoločnosti:

- a. počas procesu predkladania dokumentov alebo údajov o účasti na verejnej súťaži poskytuje nepravdivé informácie vládnej agentúre, aby si zabezpečil príslušné udelenie;
- b. dáva falošné vyhlásenie o finančnej a obchodnej situácii spoločnosti BFF a/alebo dcérskych spoločností v záujme získania verejného financovania;
- c. zdržiava sa dodržania dohody o grante, zneužíva financovanie, ktoré získal verejný subjekt.

### **6.3 Podvodné účtovníctvo**

#### **6.3.1 Popis**

Podvodné účtovníctvo je typom trestného činu, ktorý spočíva predovšetkým v zámernej manipulácii s finančnými výkazmi s cieľom vytvoriť falošné zobrazenie finančného zdravia spoločnosti voči investorom, veriteľom, akcionárom a iným zainteresovaným stranám.

Podvodné účtovníctvo sa môže uskutočniť z rôznych dôvodov vrátane, ale nielen:

- a. pokračovať v získavaní finančných prostriedkov bankou;
- b. oznámiť nereálne zisky alebo skryť straty;
- c. skryť okolnosti, ktoré by mohli negatívne ovplyvniť spoločnosť;
- d. spôsobiť infláciu ceny akcií;
- e. zamaskovať vytváranie finančných prostriedkov;
- f. zakryť zneužívanie, ktoré vykonávajú vedúci spoločnosti;
- g. vynechať podstatné skutočnosti, ktoré môžu zavádzať zainteresovanú stranu (t. j. zainteresované strany, veritelia, burzové orgány atď.).

#### **6.3.2 Oblasti trestných činov v oblasti účtovníctva, ktoré sa majú monitorovať**

V súvislosti s týmto typom trestných činov je potrebné sledovať tieto oblasti:

- a. vypracovanie dokumentov, ktoré sa majú uvoľniť akcionárom alebo verejnosti ako účtovná závierka alebo periodické finančné výkazníctvo, pokiaľ ide o aktíva a pasíva, výnosy a náklady alebo peňažné toky spoločnosti BFF a / alebo dcérskej spoločnosti, a to aj vtedy, ak sú tieto dokumenty iné ako periodické účtovníctvo;
- b. riadenie vzťahov s externými audítormi a dozornými orgánmi;
- c. riadenie faktoringových služieb a riadenie úverov (napríklad klasifikácia úverov ako nesplácaných).

### **6.3.3 Štandardy správania v oblasti trestných činov v oblasti účtovníctva**

Spoločnosť BFF a dcérske spoločnosti sú povinné v primeraných detailoch, riadne a presne odrážať transakcie a odpredaje svojich aktív, viesť knihy, záznamy a účty.

Spoločnosť BFF a dcérske spoločnosti vyhodnotia možnosť uplatniť vhodné opatrenia na aktualizáciu kníh, záznamov a účtov; navyše, od pracovníkov, ktorí sú pridelení, sa vyžaduje, aby riadne zabezpečili, že:

- a. údaje a informácie použité pri príprave periodického finančného výkazníctva sú presné a dôsledne overené;
- b. všetky položky bilancie, ktorých určenie a kvantifikácia zahŕňajú diskkrétne oceňovanie, sú objektívne a podložené príslušnou dokumentáciou;
- c. transakcie sa vykonávajú v súlade so všeobecnými alebo osobitnými oprávneniami manažmentu;
- d. faktúry a iné relevantné dokumenty súvisiace s transakciami boli riadne posúdené, zaznamenané a uložené;
- e. transakcie sa zaznamenávajú podľa potreby, aby sa umožnila príprava účtovnej závierky v súlade s platnými alebo všeobecne prijatými účtovnými zásadami alebo akýmkoľvek inými kritériami platnými pre takéto výkazy;
- f. prístup k takýmto záznamom o transakciách je povolený výlučne v súlade so všeobecnými alebo osobitnými oprávneniami vedenia.

Okrem toho, s cieľom zabezpečiť, aby sa na trhu poskytovali úplné a spravodlivé informácie, je spoločnosti BFF a dcérskym spoločnostiam zabránené vykonávať akékoľvek konanie, ktoré bráni kontrolným a auditorským aktivitám externých audítorov prostredníctvom zatajovania dokumentácie alebo použitia iných podvodných prostriedkov.

### **6.3.4 Príklady nezákonného konania týkajúceho sa oblasti účtovníctva**

Nezákonné konanie v oblasti účtovníctva sa môže vyskytnúť, ak niekto v spoločnosti BFF a/alebo dcérskej spoločnosti:

- a. neoznami relevantné straty, ktoré utrpela spoločnosť BFF a/alebo dcérske spoločnosti vo finančnom výkaze s cieľom vytvoriť reprezentáciu finančného zdravia;

- b. znemožňuje vytváranie finančných prostriedkov prostredníctvom nadhodnotenia nákladov na konzultačné služby, ktoré dostala spoločnosť BFF a/alebo dcérske spoločnosti.

## **6.4 Bránenie výkonu funkcií orgánov verejného dozoru**

### **6.4.1 Popis**

Táto kategória trestných činov zahŕňa najmä dve odlišné formy trestného konania:

- a. prvé konanie sa uskutočňuje i) ak boli podstatné skutočnosti, ktoré nezodpovedajú pravde, týkajúce sa majetku, ekonomickej alebo finančnej situácie spoločnosti pod dohľadom zahrnuté do oznámení vyžadovaných zákonom pre verejné orgány dohľadu s cieľom b) zabrániť takýmto orgánom pri výkone ich povinností alebo ii) ak sú okolnosti skryté inými podvodnými prostriedkami, ktoré sa týkajú toho istého majetku alebo ekonomickej alebo finančnej situácie spoločnosti, ktorá mala byť takto oznámená. Trestný čin možno vykonať aj za okolností, keď sa informácie týkajú majetku, ktorý spoločnosť vlastní alebo spravuje v mene tretích osôb;
- b. druhé konanie pozostáva zo zámerného zabránenia orgánu verejného dohľadu pri vykonávaní jeho povinností v oblasti dohľadu, vrátane vynechania oznámení, ktoré sa musia predložiť samotnému orgánu verejného dohľadu.

### **6.4.2 Bránenie výkonu funkcií orgánov verejného dozoru, ktoré sa má monitorovať**

V súvislosti s týmto typom trestných činov je potrebné sledovať tieto oblasti:

- a. činnosti súvisiace s uznávaním, zaznamenávaním a zobrazovaním operácií spoločnosti BFF a/alebo dcérskych spoločností v účtovných záznamoch, správach a iných firemných dokumentoch ako príprava účtovnej závierky, správy o činnosti, konsolidovanej účtovnej závierky a inej firemnej komunikácie, ako sú ako analýza a výskum finančných nástrojov;
- b. riadenie procesu interného hodnotenia kapitálovej primeranosti (ICAAP alebo podobne), pokiaľ ide o postup predkladania správy orgánu dohľadu (schválenie a revízia);
- c. hodnotenie systému vnútornej kontroly a systému riadenia rizík;
- d. regulačné riadenie právneho súladu.

### **6.4.3 Štandardy správania v oblasti bránenia výkonu štandardov správania funkciám orgánov verejného dozoru**

1. Okrem špecifických štandardov správania stanovených v odseku 6.3.3., sa od podnikových príjemcov výslovne vyžaduje, aby:
  - a. zasielali všetky oznámenia požadované zákonmi a predpismi dozorným orgánom bezodkladne, správne a v dobrej viere, bez akéhokoľvek obmedzovania výkonu úloh uvedených orgánov;

## 2. Každý príjemca má tiež výslovne zakázané:

- a. neposkytnúť verejným orgánom dohľadu, ktoré monitorujú obchodné spoločnosti BFF a/alebo dcérske spoločnosti, úplné, presné a včasné správy, alebo poskytujú informácie a dokumenty požadované predpismi a/alebo osobitne požadované vyššie uvedeným nariadením uvedených orgánov;
- b. zverejniť nepravdivé fakty alebo zverejniť významné fakty o finančnej situácii spoločnosti BFF a/alebo dcérskych spoločností vo vyššie uvedených oznámeniach a správach;
- c. zapojiť sa do akéhokoľvek konania, ktoré bráni orgánom dohľadu (vrátane inšpekcií verejných orgánov dohľadu) pri výkone svojich povinností (výslovná opozícia, neopodstatnené zamietnutia, obštrukčné správanie alebo neposkytnutie súčinnosti).

### 6.4.4 Príklady nezákonného konania týkajúce sa obmedzenia výkonu funkcií orgánov verejného dohľadu

Obmedzenie výkonu funkcií orgánov verejného dohľadu sa môže vyskytnúť, ak niekto v spoločnosti BFF a/alebo dcérskej spoločnosti:

- a. neposkytne úplné, presné a včasné firemné správy príslušnému orgánu verejného dohľadu, pokiaľ ide o proces hodnotenia vnútornej kapitálovej primeranosti (ICAAP alebo podobný);
- b. zverejniť nepravdivé fakty alebo zverejniť významné fakty o finančnej situácii spoločnosti BFF a/alebo dcérskych spoločností vo vyššie uvedených oznámeniach a správach;
- c. nespolupracuje počas inšpekcie dozorných orgánov alebo verejných orgánov dohľadu tým, že odkladá komunikáciu alebo poskytnutie dokumentov alebo výslovnými námietkami.

## 6.5 Zneužívanie trhu

### 6.5.1 Popis

Tento typ trestných činov zahŕňa predovšetkým tri rôzne druhy konania: (1) nakupovať alebo predávať finančné nástroje prostredníctvom informácií, ktoré nie sú verejne dostupné („**interné informácie**“) alebo ich nezákonne oznamovať tretím stranám; (2) zmeniť mechanizmus stanovovania cien finančných nástrojov vedomým šírením nepravdivých alebo zavádzajúcich informácií s cieľom ovplyvniť cenu finančného nástroja; (3) vykonať predajné a nákupné príkazy, ktoré poskytujú alebo sú zamerané na (i) poskytovanie falošných alebo zavádzajúcich údajov týkajúcich sa ponuky, dopytu alebo ceny finančných nástrojov, (ii) stanovenie trhovej ceny jedného alebo viacerých finančných nástrojov na neobvyklú alebo umelú úroveň.



Tieto typy konaní sa môžu uskutočniť v prospech spoločnosti z rôznych dôvodov vrátane, ale nielen:

- a. znížiť cenu akcie cieľovej spoločnosti pred akvizíciou;
- b. oslabiť povest' konkurenčnej spoločnosti;
- c. zmeniť cenu určitého finančného nástroja v portfóliu pred vykonaním akejkoľvek obchodnej činnosti s ňou súvisiacej.

### **6.5.2 Oblasti trestných činov v oblasti zneužívania trhu, ktoré sa majú monitorovať**

V súvislosti s týmto typom trestných činov je potrebné sledovať tieto oblasti:

- a. so zreteľom na všetky oddelenia a funkcie spoločnosti BFF a dcérskych spoločností, riadenie verejných informácií, ako napríklad vo vzťahu k investorom, finančným analytikom a novinárom a ďalším predstaviteľom masovokomunikačných prostriedkov, ako aj organizácia / účasť na stretnutiach akejkoľvek formy s vyššie uvedenými subjektmi;
- b. v súvislosti so všetkými oddeleniami a funkciami spoločnosti BFF a dcérskych spoločností riadenie vnútorných informácií súvisiacich s kótovanými spoločnosťami vo všeobecnosti a spoločnosťami kótovanými na burze patriacimi do ku BFF a spoločnosti BFF a príslušné finančné nástroje ako nové produkty alebo služby a trhy, údaje a kvantitatívne ciele týkajúce sa výkonnosti spoločností, zlúčenia alebo splynutia a mimoriadne významné nové záväzky, ako sú rozhovory a / alebo dohody týkajúce sa nadobúdania a / alebo predaja významných aktív;
- c. akékoľvek transakcie týkajúce sa finančných nástrojov v portfóliu.

### **6.5.3 Pravidlá správania sa pri zneužívaní trhu**

Každý príjemca má výslovne zakázané:

- a. používať interné informácie na priame alebo nepriame rokovanie o finančných nástrojoch na získanie osobnej výhody alebo na prospech tretích strán, spoločnosti BFF a/alebo dcérskych spoločností;
- b. zverejňovať interné informácie tretím stranám, s výnimkou prípadov, keď to vyžaduje zákon, alebo iné regulačné ustanovenia alebo osobitné zmluvy, v ktorých sú zmluvné strany povinné používať informácie iba na pôvodne určené účely a zachovať dôvernosť informácií;
- c. odporučiť alebo nabádať osobu, aby na základe určitých vnútorných informácií vykonávala akýkoľvek druh transakcií s finančnými nástrojmi;
- d. šírenie falošných alebo zavádzajúcich informácií prostredníctvom médií, či už ide o spoločnosť BFF a/alebo dcérske spoločnosti, alebo ktoré sa týkajú akejkoľvek inej spoločnosti vrátane internetu alebo inými prostriedkami, ktorých jediným cieľom je

zmeniť proces, deriváty alebo súvisiace činnosti ktoré podporujú už plánovanú transakciu subjektom, ktorý šíri túto informáciu;

- e. vykonávať akékoľvek transakcie s finančným nástrojom v rozpore s predpismi o zneužívaní trhu.

#### **6.5.4 Príklady nezákonného konania týkajúce sa trestného činu zneužívania trhu**

Trestný čin v oblasti zneužívania trhu sa môže vyskytnúť, ak niekto v spoločnosti BFF a/alebo dcérskej spoločnosti:

- a. zverejňuje vnútorné informácie pre príbuzného týkajúce sa prichádzajúceho nadobudnutia a prinúti ho, aby kúpil akcie BFF, spoločnosti BFF, dcérskych spoločností alebo inej spoločnosti, prípadne s cieľom získať neoprávnené zisky alebo inú ekonomickú výhodu v prospech BFF, BFF a/alebo dcérskej spoločnosti;
- b. zverejňuje nepravdivé informácie týkajúce sa finančnej situácie BFF, spoločnosti BFF a/alebo dcérskych spoločností s cieľom ovplyvniť cenu svojich akcií, prípadne s cieľom získať neoprávnené zisky alebo iné ekonomické výhody v prospech BFF, BFF a/alebo dcérskych spoločností;
- c. šíri falošné alebo zavádzajúce informácie týkajúce sa konkurenčnej spoločnosti s cieľom poškodiť jej dobré meno na trhu.

### **6.6 Financovanie terorizmu a trestných činov súvisiacich s praním špinavých peňazí**

#### **6.6.1 Popis**

Financovanie terorizmu zahŕňa vyhľadávanie, zhromažďovanie alebo poskytovanie finančných prostriedkov so zámerom ich použiť na podporu teroristických činov alebo organizácií.

Prvoradým cieľom osôb alebo subjektov zapojených do financovania terorizmu je skryť financovanie a charakter financovanej činnosti.

Pranie špinavých peňazí zahŕňa postup, ktorým sú výnosy z trestnej činnosti zahalené, aby zakryli svoj nezákonný pôvod. Presnejšie, môže zahŕňať tri rôzne alternatívne postupy:

- 1) konverzia alebo prevod finančných prostriedkov, vedia, že sú to výnosy z trestnej činnosti;
- 2) utajenie skutočnej povahy, vlastníctva, zdroja, umiestnenia, usporiadania alebo pohybu práv, ktoré sa vzťahujú na majetok, s vedomím, že uvedený majetok pozostáva z výnosov z trestnej činnosti;
- 3) nadobudnutie, vlastníctvo alebo používanie majetku, vedia v čase prijatia, že takýto majetok je výnosom z trestného činu.

V prípade, že výnos z trestnej činnosti vytvorí tá istá osoba, ktorá skrýva svoj nelegálny pôvod, toto správanie je v niektorých krajinách potrestané ako pranie špinavých peňazí.

Pranie špinavých peňazí a financovanie terorizmu často vykazujú podobné transakčné znaky, zvyčajne sa týkajú utajenia. Osoby, ktoré perú peniaze posielajú nezákonné prostriedky prostredníctvom legálnych kanálov, aby skryli svoje zločinecké pôvody, zatiaľ čo tí, ktorí financujú terorizmus, prenášajú finančné prostriedky, ktoré môžu byť legálne alebo nelegálne spôsobom vhodným na skrytie ich zdroja a konečného použitia.

Tieto typy konaní sa môžu uskutočniť v prospech spoločnosti z rôznych dôvodov vrátane, ale nielen:

- a. získať výnosy alebo akúkoľvek inú výhodu vyplývajúcu z nezákonných činností vykonávaných teroristickými organizáciami, ktoré boli financované;
- b. kryť obchod teroristickej organizácie v krajinách, v ktorých majú takéto organizácie vplyv;
- c. zakryť nezákonný pôvod výnosov z trestnej činnosti.

#### **6.6.2 Financovanie terorizmu a trestných činov súvisiacich s praním špinavých peňazí, ktoré sa má monitorovať**

Okrem oblastí, ktoré sa majú monitorovať, uvedené v bodoch 6.1.2. a 6.2.2. ak je to potrebné, monitorovať tieto oblasti:

- a. finančné alebo obchodné transakcie uskutočňované s jednotlivcami alebo spoločnosťami a/alebo potenciálnymi súkromnými zákazníkmi (napríklad farmaceutickými spoločnosťami) a právnickými osobami kontrolovanými priamo alebo nepriamo vyššie uvedenými subjektmi, ktorí majú svoje sídlo alebo sídlo v krajine, vysoko rizikovej a nespolupracujúcej jurisdikcii a / alebo so strategickými nedostatkami v rámci ich boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu šírenia terorizmu, podľa posúdenia medzinárodných orgánov (ako napr. Financial Action Task Force - FATF),

#### **6.6.3 Štandardy správania týkajúce sa financovania terorizmu a prania špinavých peňazí**

Spoločnosť BFF a dcérske spoločnosti odsudzujú využívanie svojich zdrojov na financovanie alebo vykonávanie akejkoľvek činnosti zameranej na dosiahnutie cieľov spojených s financovaním terorizmu, ako aj akéhokoľvek nesprávneho použitia alebo zneužitia finančného nástroja a / alebo operácie zameranej na utajenie zdroja spoločnosti BFF a/alebo finančných prostriedkov dcérskych spoločností.

Vo všeobecnosti BFF a dcérske spoločnosti odsudzujú každé možné správanie zamerané, dokonca aj nepriamo, na uľahčenie trestných činov, ako je prijímanie, pranie špinavých peňazí a používanie peňazí, tovaru alebo akejkoľvek inej užitočnosti protiprávneho pôvodu; spoločnosť BFF a dcérske spoločnosti sa v tomto ohľade zaviazali vykonať všetky požadované preventívne a následné kontrolné činnosti potrebné na dosiahnutie tohto cieľa a upraviť aj vzťahy s tretími stranami prostredníctvom zmluvných ustanovení vyžadujúcich súlad s platnými zákonmi.

1. Čisto ako príklad je výslovne zakázané:
  - a. použite prázdnej platby alebo hotovosti na akúkoľvek operáciu inkasa, platby, prevod prostriedkov atď.;
  - b. uskutočňovať alebo prijímať platby na anonymných bankových účtoch alebo na bankových účtoch nachádzajúcich sa v daňových rajoch;
  - c. vydávať alebo prijímať faktúry, ako aj uvoľňovať dokumenty v súvislosti s neexistujúcimi transakciami;
2. Okrem toho, aby sa zaviedli horeuvedené štandardy správania, spoločnosť BFF a dcérske spoločnosti budú:
  - a. poskytovať analytické kontroly peňažných tokov;
  - b. overovať platnosť platieb tým, že kontrolujú, či je príslušný príjemca účinnou zmluvnou stranou zapojenou do transakcie;
  - c. vykonávať procedurálne kontroly týkajúce sa možných transakcií, ku ktorým dochádza mimo bežných podnikových procesov;
  - d. uchovávať dôkazy o všetkých uskutočnených transakciách;
  - e. zabezpečovať výsledovateľnosť každej finančnej operácie, ako aj dohodu alebo akýkoľvek iný investičný alebo obchodný projekt;
  - f. overovať hospodársku súdržnosť týchto operácií a investícií;
  - g. pravidelne kontrolovať medzinárodný čierny zoznam týkajúci sa terorizmu a daňových rajov.

#### **6.6.4 Príklady nezákonného konania týkajúce sa financovanie terorizmu a prania špinavých peňazí**

Trestné činy týkajúce financovania terorizmu a prania špinavých peňazí sa môžu vyskytnúť, ak niekto v spoločnosti BFF a/alebo dcérskych spoločnostiach:

- a. prijíma peňažné prostriedky alebo prevádza finančné prostriedky spoločnosti nachádzajúcej sa v daňovom raji alebo ktorej bankový účet je v banke v daňovom raji s cieľom skryť kriminálny zdroj takýchto peňazí;
- b. predstierať, že zaplatí spoločnosti za poradenské služby, prevedie peniaze na bankové účty, ktoré tajne vlastní nezákonná organizácia, ktorá financuje teroristické útoky;
- c. využíva finančné prostriedky, ktorých tvorba bola znemožnená manipuláciou finančného výkazu spoločnosti BFF a/alebo dcérskych spoločností, na financovanie politických strán, ktoré sú spojené s teroristickými organizáciami.

## **6.7 Trestné činy proti jednotlivcom**

### **6.7.1 Popis**

Trestné činy proti jednotlivcom sa obvykle vzťahujú na kategórie tých trestných činov, ktoré zvyčajne zahŕňajú osobné zranenia, hrozbu ublíženia na zdraví alebo iné činy spáchané proti vôli jednotlivca.

Na účely týchto usmernení sa trestné činy proti jednotlivcom vzťahujú najmä na tie trestné činy, ktoré sa s najväčšou pravdepodobnosťou môžu vyskytnúť pri vedení spoločnosti, ako napríklad tie, ktoré sa týkajú praktík nútenej práce a porušovania predpisov o ochrane zdravia a bezpečnosti.

Tento typ trestných činov sa môže uskutočniť z mnohých dôvodov, vrátane, ale nie výlučne:

- a. zamestnávať pracovnú silu s minimálnymi nákladmi;
- b. zamestnať úplne podriadenú pracovnú silu;
- c. porušenia predpisov o ochrane zdravia pri práci a bezpečnosti.

### **6.7.2 Oblasť trestných činov proti jednotlivcom, ktoré sa majú monitorovať**

V súvislosti s týmto typom trestných činov je potrebné sledovať tieto oblasti:

- a. riadenie systému bezpečnosti a ochrany zdravia spoločnosti BFF a dcérskych spoločností;
- b. zmluvné vzťahy s dodávateľmi, partnermi a predávajúcimi, ktorí využívajú nekvalifikovaný personál a/alebo pôsobia v krajinách, kde individuálne práva nie sú úplne chránené medzinárodnou alebo miestnou legislatívou.

### **6.7.3 Štandardy správania týkajúce sa trestných činov proti jednotlivcom**

Okrem štandardov správania sa uvedených v oddiele 6.8.3 majú spoločnosť BFF a dcérske spoločnosti povinnosť:

- a. vyberať externé tretie strany - najmä tie, ktoré poskytujú netechnické služby - iba po presnom overení ich spoľahlivosti;
- b. vykonať riadnu zmluvnú dokumentáciu s externými zmluvnými stranami, v ktorých sa vyžaduje dodržiavanie, a požadovať, aby ich subdodávatelia dodržiavali všetky príslušné medzinárodné a miestne právne predpisy týkajúce sa nútenej práce, ochrany detskej práce a žien a dodržiavania hygienicko-sanitárnych podmienok;

### **6.7.4 Príklady nezákonného konania týkajúce sa trestných činov proti jednotlivcom**

Okrem príkladov nedovolených konaní uvedených v oddiele 6.8.4 sa môžu vyskytnúť trestné činy proti jednotlivcom, ak niekto v rámci zmluvného vzťahu so spoločnosťou BFF a/alebo dcérskymi spoločnosťami:

- a. využíva situáciu pracovníka vo fyzickom alebo psychickom stave potreby, vydieraním ho;

- b. núti jednotlivcov pracovať, využívať hrozby, zneužívanie autority a/alebo násilia;
- c. núti jednotlivcov prisťahovalcov pracovať pod hrozbou sťažnosti imigračným orgánom.

## **6.8 Zdravotné a bezpečnostné trestné činy**

### **6.8.1 Popis**

Trestné činy z oblasti zdravia a bezpečnosti súvisia najmä s nedodržiavaním miestnych právnych predpisov a pracovných noriem, ktoré sa majú priznať na pracovisku, aby sa predišlo nehodám a chorobám zamestnancov.

Tieto typy konaní sa môžu uskutočniť v prospech spoločnosti z rôznych dôvodov vrátane, ale nielen:

- a. znížiť náklady, pretože prijatie požadovaných opatrení často prináša spoločnostiam dodatočné výdavky;
- b. zvýšiť produktivitu, pretože práca bez zváženía preventívnych postupov a politik môže urýchliť výrobný proces.

### **6.8.2 Trestné činy z oblasti zdravia a bezpečnosti, ktoré sa majú monitorovať**

Riziká spáchania tejto kategórie trestných činov ovplyvňujú všetky procesy a činnosti spoločnosti BFF a dcérskych spoločností. Všetky procesy súvisiace s dodržiavaním platných zákonov o ochrane zdravia a bezpečnosti, ako aj oblasti trestného činu, ktoré sa majú monitorovať, uvedené v časti 6.1.2, sa zdajú byť mimoriadne ohrozené.

### **6.8.3 Štandardy správania sa v oblasti trestných činov z oblasti zdravia a bezpečnosti**

Bez ohľadu na miestny rozmer miestnej legislatívy týkajúcej sa ochrany zdravia a bezpečnosti na pracovisku, spoločnosť BFF a/alebo dcérske spoločnosti podporujú a posilňujú silnú kultúru ochrany bezpečnosti na pracovisku, čím zvyšujú povedomie o rizikách a zodpovednostiach individuálneho správania.

Na tento účel sa spoločnosť BFF a dcérske spoločnosti zaväzujú, bez ohľadu na dodržiavanie platných miestnych právnych predpisov k ochrane zdravia a bezpečnosti na pracovisku, prijať všetky potrebné opatrenia na ochranu fyzickej a morálnej integrity pracovníkov.

Najmä spoločnosti BFF a / alebo dcérske spoločnosti zabezpečia, že:

- a. rešpektovanie právnych predpisov upravujúcich bezpečnosť a zdravie pracovníkov na pracovisku je prioritou;
- b. riziká pre pracovníkov, pokiaľ je to možné a umožnené vývojom najlepších techník, sú hodnotené s cieľom ochrany, aby sa znížilo riziko už pri zdroji;
- c. riziká, ktorým nie je možné sa vyhnúť sú správne vyhodnotené a primerane zmiernené príslušnými individuálnymi a kolektívnymi bezpečnostnými opatreniami;

- d. informácie a odborná príprava pracovníkov sú rozšírené, aktuálne a špecifické s ohľadom na vykonávanú činnosť;
- e. pracovníci sú pravidelne vypočutí vo veciach týkajúcich sa zdravia a bezpečnosti na pracovisku;
- f. akákoľvek oblasť nedodržania alebo zlepšenia, ktorá sa objavila počas pracovnej činnosti alebo počas inšpekcií, bola včas a účinne zobrahaná do úvahy;
- g. organizácia pracovnej činnosti je štruktúrovaná s cieľom chrániť integritu pracovníkov, tretích strán a komunity, v ktorej pôsobia spoločnosti BFF a dcérske spoločnosti.

Aby spoločnosť BFF a každá z dcérskych spoločností splnili vyššie uvedené štandardy správania, prideliť organizačné, inštrumentálne a ekonomické zdroje tak na zabezpečenie úplného súladu so súčasnými ustanoveniami zákona o prevencii priemyselných nehôd, ako aj na neustále zlepšovanie zdravia a bezpečnosti zamestnancov na pracovisku, ako aj príslušné preventívne opatrenia.

Podnikoví príjemcovia, každý podľa úlohy v rámci organizácie, zabezpečia plné rešpektovanie ustanovení zákona, firemných postupov a akýchkoľvek iných vnútorných predpisov zameraných na ochranu bezpečnosti a zdravia pracovníkov na pracovisku.

#### **6.8.4 Príklady nezákonného správania z oblasti zdravia a bezpečnosti**

Trestné činy z oblasti zdravia a bezpečnosti môžu nastať, ak niekto v spoločnosti BFF a/alebo dcérskej spoločnosti, konajúc v rozpore s príslušnými právnymi predpismi o ochrane zdravia a bezpečnosti:

- a. nedokáže zabezpečiť súpravu prvej pomoci v pracovnom priestore;
- b. nezabezpečuje uplatňovanie a účinnosť prijatých postupov a zaznamenáva činnosti vykonávané na ochranu zdravia a bezpečnosti pri práci;
- c. nezabezpečuje primerané informácie a školenia pre pracovníkov, riaditeľov, manažérov a zástupcov pre zdravie a bezpečnosť pracovníkov;
- d. nedodríava bezpečnostné postupy a pracovné pokyny.

### **6.9 Environmentálne trestné činy**

#### **6.9.1. Popis**

Trestné činy v oblasti životného prostredia sa týkajú rozsiahleho zoznamu nezákonných činností vrátane nelegálneho obchodovania s voľne žijúcimi zvieratami, trestných činov v oblasti vodného hospodárstva, nezákonného obchodu a likvidácie nebezpečných odpadových látok a pašovania látok poškodzujúcich ozónovú vrstvu.

Environmentálne trestné činy zvyčajne ovplyvňujú kvalitu ovzdušia, vody a pôdy, ohrozujú prežitie druhov a môžu spôsobiť nekontrolovateľné katastrofy a môžu ohroziť bezpečnosť veľkého počtu ľudí.

V dôsledku obrovských finančných prínosov a zjednodušeného minimálneho rizika zistenia a nedostatočného počtu odsúdení sa zločinecké siete a organizované zločinecké skupiny stále viac zaujímajú o takéto nezákonné a pravdepodobnejšie nadnárodné aktivity.

Tieto typy konaní sa môžu uskutočniť v prospech spoločnosti z rôznych dôvodov vrátane, ale nielen:

- a. znížiť náklady, keďže prijatie opatrení potrebných na ochranu životného prostredia často vedie k dodatočným nákladom;
- b. zvýšiť produktivitu, pretože práca bez zohľadnenia environmentálnych otázok môže zrýchliť výrobný proces.

### **6.9.2. Oblasti trestného činu z oblasti životného prostredia, ktoré sa majú monitorovať**

V súvislosti s týmto typom trestných činov je potrebné sledovať tieto oblasti:

- a. vzťahy so zákazníkmi s ohľadom na poskytovanie služieb v prospech osôb podieľajúcich sa na predmetných nezákonných činnostiach;
- b. spáchanie nelegálnych skutkov týkajúcich sa produkcie odpadu, vypúšťania, emisií do ovzdušia a znečistenia územia.

### **6.9.3. Pravidlá správania sa v oblasti trestných činov z oblasti životného prostredia**

Spoločnosť BFF a dcérske spoločnosti budú priebežne presadzovať zásadu ochrany životného prostredia v priebehu svojich obchodných aktivít.

Spoločnosť BFF a dcérske spoločnosti budú najmä:

- a. prispievať k šíreniu a zvyšovaniu povedomia o ochrane životného prostredia a riadiť činnosti, ktoré sú zverené, v súlade s platnými právnymi predpismi;
- b. prijímať všetky vhodné nástroje na ochranu a zachovanie životného prostredia a tiež odsúdiť akúkoľvek formu poškodenia a škody na ekosystéme.

V zmluvách uzavretých s tretími stranami, v ktorých môže vzniknúť zodpovednosť spoločnosti BFF a/alebo dcérskym spoločnostiam podľa právnych predpisov o životnom prostredí, najmä pokiaľ ide o odpadové hospodárstvo a likvidáciu odpadov, BFF a/alebo dcérske spoločnosti zahrnú ustanovenia, ktoré tretím stranám ukladajú súlad s platnými právnymi predpismi a ustanovia zmluvné sankcie v prípade porušenia.

### **6.9.4. Príklady nezákonného konania v oblasti trestných činov z oblasti životného prostredia**

Podозrenie z podvodov v oblasti životného prostredia sa môže vyskytnúť, ak niekto v spoločnosti BFF a/alebo dcérskej spoločnosti:

- a. prijíma, prepravuje, vyváža, dováža alebo prevádzkuje neoprávnene masívne množstvo odpadu (napr. elektronické zariadenia alebo vymeniteľné médiá) a nebezpečný odpad (použitý tonery, nikel-kadmiové a lítiové batérie atď.);



b. vykonáva vyššie uvedené činnosti bez potrebných povolení.

## **6.10. Kybernetické trestné činy**

### **6.10.1. Popis**

Kybernetické trestné činy sú trestné činy, ktoré zahŕňajú dve odlišné kategórie trestných činov: jeden, v ktorom je cieľom sieť alebo počítač a druhé, v ktorom sa trestné činy realizujú alebo podporujú.

Na účely týchto usmernení počítačové trestné činy nezahŕňajú trestné činy, ktoré môžu byť uľahčené počítačom, ako napríklad podvod, krádež, vydieranie, falšovanie a obťažovanie, ako kybernetické šikanie alebo počítačové stíhanie.

Zásady počítačovej kriminality, s ktorými usmernenia uvažujú, spočívajú napríklad v:

1. neoprávnenom vniknutí do chránenej siete;
2. zavádzaní počítačových vírusov do počítačového systému;
3. zachytení údajov počítačovou sieťou.

Kybernetické trestné činy sa môžu uskutočniť z mnohých dôvodov, vrátane, ale nie výlučne:

- a. ukradnutie obchodného tajomstva konkurenčnej spoločnosti;
- b. ohrozenie alebo poškodenie počítačového systému konkurenčnej spoločnosti;
- c. získania dôverných informácií o trhových stratégiách konkurenčných spoločností.

### **6.10.2. Oblasť kybernetických trestných, ktoré sa majú monitorovať**

V súvislosti s týmto typom trestných činov je potrebné sledovať tieto oblasti:

- a. Činnosti spoločnosti BFF a dcérskych spoločností, ktoré vykonávajú príjemcovia využívajúci intranet, internet, e-mailový systém alebo iné informačné nástroje;
- b. riadenie a ochrana pracovných staníc;
- c. správa úložných zariadení;
- d. plánovanie opatrení, ktoré sa majú prijať v oblasti telematického systému a bezpečnosti, klasifikácia a spracovanie informácií a údajov;
- e. riadenie profilov administrátorov systému.

### **6.10.3. Pravidlá správania sa v oblasti kybernetických trestných činov**

Spoločnosť BFF a dcérske spoločnosti vyhodnotia príležitosť uplatniť správne technické, fyzické a organizačné opatrenia s cieľom vyhnúť sa vykonávaniu počítačových trestných činov a v tomto ohľade je každý príjemca povinný nezapojiť sa do:

- a. nesprávneho používania poverení IT;

- b. nezákonného prístupu tretích strán k informačným systémom;
- c. neoprávneného zdieľania obchodných informácií mimo spoločnosti BFF a dcérskych spoločností;
- d. používanie osobných alebo neautorizovaných zariadení na prenos alebo ukladanie firemných informácií alebo údajov;
- e. narušenie alebo zmena počítačového systému spoločnosti BFF a dcérskych spoločností;
- f. nezákonné vyťahnutie údajov o dcérskych spoločnostiach;
- g. zablokovanie, krádež alebo zničenie informačného majetku spoločnosti BFF a dcérskych spoločností, ako sú súbory, údaje a programy;
- h. použitie akýchkoľvek nedostatkov v bezpečnostných opatreniach podnikového informačného systému na prístup k informáciám bez riadneho povolenia;
- i. praktiky spamovania;
- j. prístup k počítačovým systémom spoločnosti BFF a dcérskych spoločností pre externé zariadenia, ako je osobný počítač, periférne zariadenia a externé pevné disky, ako aj na inštaláciu softvéru a databáz bez predchádzajúceho povolenia;
- k. inštalácia škodlivého softvéru ako červov a vírusov;
- l. používanie neautorizovaného softvéru a/alebo hardvéru, ktoré by bolo možné využiť na vyhodnotenie alebo ohrozenie bezpečnosti počítačových systémov, ako sú systémy na identifikáciu poverení, dešifrovanie šifrovaných súborov atď.

Spoločnosť BFF a každá dcérska spoločnosť za účelom identifikácie nezvyčajného správania, potenciálnych zraniteľností a nedostatkov v podnikových systémoch zabezpečí periodické monitorovanie činností vykonávaných spoločnosťou BFF a zamestnancami dcérskych spoločností v podnikovom IT systéme v súlade s miestnymi platnými zákonmi.

Okrem toho spoločnosť BFF a dcérske spoločnosti pravidelne pripomínajú podnikovým príjemcom, aby vhodne využívali nástroje IT, ktoré vlastní, a to aj prostredníctvom špecifických školení, ak je to potrebné.

#### **6.10.4. Príklady nezákonného konania v oblasti kybernetických trestných činov**

Kybernetických trestných činov sa môže dopustiť ten, kto v spoločnosti BFF a/alebo dcérskej spoločnosti:

- a. inštaluje nelegálne kopírovaný softvér na pracovné zariadenia;
- b. vstupuje do počítačového systému konkurencie tým, že ho hackne, aby ukradol počítačové tajomstvá;
- c. zavedie vírus do počítačového systému konkurencie, aby ho poškodil;
- d. zablokuje počítačový systém konkurenta, aby bol vždy schopný mať prístup k dôverným informáciám.

## **6.11 Trestné činy týkajúce sa autorských práv**

### **6.11.1 Popis**

Porušenie autorských práv môže spočívať v použití diela (napr. softvéru, databázy, videí, obrázkov) chránených autorským zákonom bez povolenia, čím sa porušujú určité výhradné práva udelené držiteľovi autorských práv, vrátane, ale bez obmedzenia, práva na používanie, distribúcia alebo vývoj odvodených diel.

Na účely týchto usmernení sa trestné činy proti autorským právam týkajú najmä tých trestných činov, ktoré sa s väčšou pravdepodobnosťou môžu týkať riadenia spoločnosti, ako sú tie, ktoré sa týkajú nezákonného používania softvéru a databáz.

Tento typ trestných činov sa môže uskutočniť z mnohých dôvodov, vrátane, ale nie výlučne:

- a. znížiť náklady tým, že sa nebudú platiť softvérové licencie.

### **6.11.2 Trestné činy týkajúce sa autorských práv, ktoré sa majú monitorovať**

V súvislosti s týmto typom trestných činov je potrebné sledovať tieto oblasti:

- a. podnikové aktivity vykonávané príjemcami využívajúcimi intranet a akýkoľvek IT nástroj prístupný spoločnosťou BFF a/alebo dcérskou spoločnosťou;
- b. riadenie firemných podujatí a reprezentatívnych podujatí.

### **6.11.3 Pravidlá správania sa v oblasti trestných činov týkajúce sa autorských práv**

Okrem špecifických štandardov správania uvedených v odseku 6.10.4, BFF a dcérske spoločnosti vyhodnotia príležitosť prijať správne technické, fyzické a organizačné opatrenia, aby zabránili:

- a. akémukoľvek neoprávnenému používaniu alebo šíreniu chránených originálnych diel alebo ich časti verejnosti prostredníctvom počítačových sietí alebo ich časti;
- b. používanie, distribúcia, extrakcia, predaj alebo prenájom obsahu databázy, ktorá porušuje výlučné právo na vykonanie a povolenie držiteľa autorských práv;
- c. nelegálne sťahovanie akéhokoľvek softvéru bez vykonania akejkoľvek riadnej zmluvnej dokumentácie;
- d. stiahnutím softvéru peer to peer alebo akéhokoľvek iného softvéru, ktorý nie je priamo spojený s podnikovou činnosťou.

V prípade, že spoločnosť BFF a dcérske spoločnosti podpíšu zmluvu s externými dodávateľmi o vykonávaní činností potenciálne ovplyvnených rizikom porušenia akýchkoľvek autorských práv, takáto zmluva musí obsahovať ustanovenia vyžadujúce súlad s platnými zákonmi a predpismi.

### **6.11.4 Príklady nezákonného konania v oblasti trestných činov týkajúcich sa autorských práv**

Pozri odsek 6.10.2 o príkladoch nedovolených konaní týkajúcich sa kybernetických trestných činov

## **6.12 Trestné sprisahanie a sprisahanie typu mafie (spolu so súvisiacimi trestnými činmi)**

### **6.12.1. Popis**

Trestné sprisahanie (kvalifikované aj ako zločinecké združenie) sa vyskytuje vtedy, keď štruktúrovaná skupina troch alebo viacerých osôb existujúca na určitý čas koná v zhode s cieľom spáchať jednu alebo viac závažných trestných činov alebo prečinov s cieľom získať priamo alebo nepriamo finančné alebo iné materiálne výhody. Závažnosť trestného sprisahania sa líši v závislosti od úlohy účastníkov v organizácii, počtu pridružených osôb a trestných činov, ktoré chcú spáchať. Osobitnou formou spáchania trestného sprisahania je sprisahanie typu mafia, trestný čin, ktorý trestá každého, kto je súčasťou združenia typu mafia. Združenie je definované ako typ mafia, ak jeho členovia využívajú silu zastrašovania svojho združenia - a vyplývajúcu podmienku podriadenosti a lojality - ako spáchať trestné činy, priamo alebo nepriamo získať riadenie alebo kontrolu hospodárskych činností, koncesií, oprávnení, verejných zákaziek a služieb alebo získať zisk alebo neoprávnenú výhodu pre seba alebo pre iných, ako aj za účelom brániť a zabrániť slobodnému výkonu hlasovacích právomocí alebo právomoci obstarávať hlasy pre seba alebo pre iných pri príležitosti volieb.

### **6.12.2. Príklady trestného sprisahania a sprisahania typu mafia, ktoré sa majú monitorovať**

Vzhľadom na „prierezovú“ povahu trestných činov zločineckého sprisahania by mohlo dôjsť k riziku spáchania takýchto trestných činov vo všetkých procesoch a aktivitách spoločnosti BFF a dcérskych spoločností. Procesy zahŕňajúce vzťahy s verejnými správami sú obzvlášť citlivé.

### **6.12.3. Pravidlá správania sa pri trestných sprisahaniach a sprisahaniach typu mafia**

1. Prijemcovia sú povinní:

- a. dodržiavať etické kódy BFF, spoločnosti BFF a / alebo dcérskych spoločností, akýkoľvek miestny program dodržiavania pravidiel prijatý BFF, spoločnosťou BFF a / alebo dcérskymi spoločnosťami a usmernenia;
- b. konať pri plnení svojich funkcií v súlade so zákonom, s predpismi spoločnosti BFF a dcérskych spoločností a so všeobecnými zásadami zákonnosti, správnosti a čestnosti;
- c. oznámi dozornému orgánu alebo inému rovnocennému orgánu, ak sa príjemcovia dopustia alebo sú podozriví zo spáchania trestných činov uvedených v tomto dokumente.

2. Okrem toho majú príjemcovia zakázané:

- a. vytváranie, spoluprácu alebo spôsob konania, ktoré priamo alebo nepriamo, jednotlivu alebo kolektívne, predstavuje jedno alebo viac trestných činov alebo prečinov alebo uľahčuje spáchanie takýchto trestných činov a prečinov.

#### **6.12.4. Príklady nezákonného konania v oblasti trestných sprisahání a sprisahání typu mafia**

Trestné sprisahanie a sprisahanie typu mafia sa môžu vyskytnúť, ak:

- a. skupina troch alebo viacerých osôb, vrátane osôb v spoločnosti BFF a / alebo dcérskej spoločnosti, koná v súhlase s inými osobami s cieľom podplatiť verejného funkcionára, aby verejný funkcionár prijal priaznivé rozhodnutie pre spoločnosť BFF a / alebo dcérske spoločnosti;
- b. skupina troch alebo viacerých osôb vrátane osoby v rámci spoločnosti BFF a/alebo dcérskej spoločnosti koná v súhlase s inými osobami s cieľom nezákonne previesť alebo presunúť finančné prostriedky v rámci transakcie s protistranou a/alebo klientom s cieľom získať bezdôvodné obohatenie pre spoločnosť BFF a/alebo dcérske spoločnosti.

### **7. Prijatie, implementácia, zodpovednosť a následné zmeny a doplnenia**

Usmernenia boli schválené správnou radou spoločnosti BFF dňa 12. júla 2017 a musia byť schválené správnou radou alebo iným riadiacim orgánom dcérskych spoločností s akýmkoľvek potrebnými zmenami a doplneniami a / alebo doplnkami z dôvodu organizačných a prevádzkových charakteristík každej dcérskej spoločnosti.

Správna rada spoločnosti BFF a každej dcérskej spoločnosti (alebo iný riadiaci orgán) v súlade so svojou vlastnou autonómiou a nezávislosťou:

- i. prijme najvhodnejšie opatrenia na vykonávanie a monitorovanie usmernení so zreteľom na veľkosť a zložitosť vykonávaných činností, na ich systém vnútornej kontroly a osobitný rizikový profil, ako aj na ich regulačný rámec;
- ii. sú zodpovedné za správne vykonávanie monitorovaných oblastí a štandardov správania, ako sa uvádza v oddieloch 5 a 6 usmernení.

Usmernenia bude uplatňovať spoločnosť BFF a dcérske spoločnosti v súlade s platnými právnymi predpismi, typmi podnikov, ktoré prevádzkujú, ako aj so špecifickými vlastnosťami ich organizačnej štruktúry.

Ďalšie podstatné zmeny v usmerneniach budú zverené správnej rade spoločnosti BFF a budú potom schválené správnou radou alebo iným riadiacim orgánom dcérskych spoločností.

BFF a každá dcérska spoločnosť podajú správy o zmenách alebo konkrétnych interpretáciách vykonaných v súlade s miestnymi právnymi predpismi alebo zvyklosťami.

Správna rada spoločnosti BFF a/alebo dcérskej spoločnosti určia štruktúru (jednotlivca alebo orgán) zodpovednú za poskytovanie podpory pri vykonávaní a monitorovaní usmernení a

vykonávanie príslušných kontrol v súlade so zásadou proporcionality („**dozorný orgán pre usmernenia o globálnom právnom súlade**“ alebo „**dozorný orgán pre GCG**“). V tejto súvislosti sa tiež rozumie, že dozorný orgán GCG, ktorý má byť vymenovaný na vykonávanie usmernení každou z dcérskych spoločností, môže byť tiež identifikovaný v štruktúre spoločnosti BFF, či je to potrebné a vhodné vzhľadom na organizačnú schému dcérskych spoločností a na základe princípu proporcionality. Dozorný orgán pre usmernenia o globálnom právnom súlade je nezávislý a má technické a odborné znalosti potrebné na plnenie svojich povinností, ako aj dostatočné finančné zdroje a primerané právomoci (vrátane sankcií) s cieľom zabezpečiť, aby všetky monitorovacie a vykonávacie činnosti boli vykonávané efektívne a účinne. Okrem toho dozorný orgán GCG nesmie vykonávať žiadne prevádzkové úlohy, ktoré by mohli ovplyvniť jeho celkový pohľad na činnosti požadované v súvislosti s implementačnými a monitorovacími činnosťami, ktoré sa týkajú usmernení.

Dozorný orgán GCG tvorí organickú súčasť štruktúry spoločnosti BFF a/alebo dcérskych spoločností, aby zabezpečil, že dohľad prebieha a integruje sa, ako aj dohliada na implementáciu usmernení a priebežne ich aktualizuje.

V prípade, že dozorný orgán GCG je kolektívny, členovia tohto orgánu sa schádzajú aspoň štvrťročne. Okrem toho dozorný orgán pre GCG spoločnosti BFF a každej dcérskej spoločnosti podáva predstavenstvu správy raz za šesť mesiacov. Dozorný orgán pre GCG spoločnosti BFF a každá dcérska spoločnosť môžu tiež požiadať o vypočítanie ich predstavenstvom, ak by sa domnievali, že preskúmanie alebo zásah uvedeného orgánu je nevyhnutný pre fungovanie alebo implementáciu usmernení.

Správna rada spoločnosti BFF a každej dcérskej spoločnosti môže tiež požiadať príslušný dozorný orgán pre usmernenia o globálnom právnom súlade, aby podal správu o osobitných okolnostiach alebo situáciách týkajúcich sa fungovania a dodržiavania usmernení.

Každý dozorný orgán pre GCG tiež predkladá BFF písomnú správu o implementácii, aktualizácii a účinnosti usmernení každých dvanásť mesiacov. Okrem toho spoločnosť BFF a dcérske spoločnosti identifikujú špecifický systém podávania správ o podozreniach alebo známych porušeníach usmernení.

Správna rada spoločnosti BFF taktiež zabezpečí aktualizáciu a zmeny oblastí, ktoré sa majú monitorovať, a usmernení s ohľadom na akékoľvek požiadavky na aktualizáciu, ktoré by mohli byť potrebné.

## **8. Šírenie usmernení a vzdelávacie činnosti**

Prijatie usmernení a následné dodatky alebo zmeny a doplnenia sa oznámia všetkým zamestnancom spoločnosti BFF a dcérskej spoločnosti tým, že jasne uvádzajú nasledujúci odkaz na webovú stránku spoločnosti BFF, kde je potrebné stiahnuť text usmernení <https://sk.bffgroup.com/sk/zodpovednost-pravnickych-osob>

Na úrovni krajín sa všetkým zamestnancom poskytnú špecifické vzdelávacie aktivity na zabezpečenie šírenia a správneho pochopenia usmernení, oblastí, ktoré sa majú monitorovať, ako aj príslušných opatrení na zabránenie spáchaniu trestných činov. Uvedené vzdelávacie aktivity môžu byť organizované aj v kontexte akéhokoľvek vzdelávacieho programu prijatého spoločnosťou BFF a dcérskymi spoločnosťami týkajúci sa dodržiavania miestnych trestných zákonov a miestnych programov dodržiavania predpisov.

## **9. Oznámenie tretím stranám**

Spoločnosť BFF a dcérske spoločnosti podporujú informovanosť o usmerneniach a ich dodržiavanie medzi tretími stranami. Tretie strany sú upovedomené v súvislosti so zásadami a obsahom usmernení, ktoré majú platnosť nad riadnou zmluvnou dokumentáciou, v ktorej sa ustanovia štandardné doložky, ktoré sú na základe činnosti upravenej zmluvou záväzné pre tretie strany.

## **10. Sankčný systém**

Príslušné disciplinárne opatrenia poskytnú a uplatňujú príslušné funkcie spoločnosti BFF a dcérskych spoločností v prípade porušenia akýchkoľvek pravidiel správania stanovených v usmerneniach v súlade s už platným disciplinárnym systémom podľa platných pravidiel alebo miestneho súladu a bez toho, aby bola dotknutá ochrana poskytovaná zamestnancom podľa miestnych právnych predpisov, ako je právo na obhajobu alebo zásada kontradiktórnosti.

V zmluvnej dokumentácii sa ustanovia primerané sankcie vrátane, ale nie výlučne, zrušenia zmluvy v súlade s platnými právnymi predpismi v prípade porušenia akéhokoľvek ustanovenia obsiahnutého v usmerneniach tretími stranami.

Uplatňovanie disciplinárnych opatrení na porušenie pravidiel správania a nedodržanie postupov BFF, spoločnosti BFF a/alebo dcérskych spoločností je odlišné v akomkoľvek trestnom konaní, pretože pravidlá usmernení a normy správania sa prijímajú a vykonávajú nezávisle spoločnosťou BFF a/alebo dcérskymi spoločnosťami, aj keď určité správanie môže mať aj trestnoprávny charakter.

## **11. Nahlásenie možných porušení usmernení**

Nahlasovanie možného porušenia usmernení sa vykonáva na nasledujúcu e-mailovú adresu spoločnosti BFF [compliance-AML@bffgroup.com](mailto:compliance-AML@bffgroup.com). Spoločnosť BFF a dcérske spoločnosti výslovne vyhlasujú, že oznamujúce osoby nebudú podliehať akejkoľvek forme odplaty, diskriminácie alebo penalizácie a že bude zabezpečená absolútna dôvernosť s výnimkou povinností vyplývajúcich zo všetkých platných zákonov a miestnych predpisov.