


Aprobat
prin Hotărârea Consiliului Societății
Î.M. C.A. „GRAWE CARAT Asigurări” S.A.
Proces-verbal nr. 60 din 14.05.2018

 Președintele Consiliului Societății
_____ Dr. Ederer Othmar

**Cod de Conduită în cadrul
Î.M. C.A. ”GRAWE CARAT Asigurări” S.A.**

CUPRINS

Principiul 1: Onestitate, integritate și practici echitabile.....	3
Principiul 2: Oportunități egale pentru toți angajații.....	3
Principiul 3: Sănătatea și securitatea muncii.....	3
Principiul 4: Concurență loială.....	3
Principiul 5: Guvernare și anti-corupție.....	4
Principiul 6: Raportarea financiară.....	4
Principiul 7: Acorduri restrictive cu părțile terțe.....	4
Principiul 8: Contracte și servicii acordate autorităților publice	4
Principiul 9: Conflictul de interese.....	4
Principiul 10: Abuz de funcția deținută.....	5
Principiul 11: Procesarea informației confidențiale sau cu acces limitat	5
Principiul 12: Bunurile Societății.....	5
Principiul 13: Alte activități ale angajaților sau ale intermediarilor în asigurări persoane fizice	5
Principiul 14: Respectarea Codului de Conduită	5
Principiul 15: Raportare a încălcărilor Codului de Conduită	6

Codul de conduită în cadrul Î.M. C.A. "GRAWE CARAT Asigurări" S.A. (în continuare, Cod) este aprobat de Consiliul Societății în vederea instituirii unui mediu etic în cadrul Societății, inclusiv prin stabilirea standardelor profesionale și a valorilor corporative care promovează integritatea profesională a angajaților Societății.

Respectarea prevederilor prezentului Cod este obligatorie.

Principiul 1: Onestitate, integritate și practici echitabile

Compania și angajații săi își asumă angajamentul deplin pentru respectarea principiilor onestității, integrității și practicii echitabile în prestarea serviciilor de asigurare, precum și în desfășurarea altor activități conform statutului Societății. Toți angajații trebuie să se asigure că toate operațiunile și tranzacțiile în care sunt implicați să fie abordate într-un mod deschis, echitabil și imparțial.

Prezentul Cod stabilește aplicarea standardelor de conduită al tuturor angajaților Societății, precum și politica Societății privind aspectele, precum acceptarea de avantaje și conflictul de interese în rândul angajaților în legătură cu responsabilitățile lor de muncă.

Principiul 2: Oportunități egale pentru toți angajații

Societatea este un angajator care oferă oportunități egale la angajare. Oportunitățile de angajare sunt disponibile fără a ține cont de rasă, culoare, sex, religie, origine națională, vârstă, necesități speciale sau alt criteriu protejat de lege. Acest principiu se aplică în toate aspectele relațiilor de muncă și/sau de colaborare, inclusiv în legătură cu încheierea și executarea contractului.

Principiul 3: Sănătatea și securitatea muncii

Compania oferă un mediu de muncă sănătos și sigur, care se desfășoară într-un mediu prietenos și sociabil, în conformitate cu toate actele normative și regulamentele interne ale Societății.

Principiul 4: Concurența loială

Politica Societății este direcționată spre interzicerea practicilor anticoncurențiale ce au ca obiect sau pot avea ca efect restrângerea, împiedicarea sau denaturarea concurenței, precum și faptele de concurență neloială.

În special, angajații Societății, precum și intermediarii în asigurări cu care Societatea are încheiate contracte nu pot conveni cu concurenții sau în beneficiul acestora, asupra:

- stabilirii directe sau indirecte a prețurilor de cumpărare sau de revânzare sau a oricăror alte condiții de tranzacționare;
- limitării sau controlului producerii, comercializării, dezvoltării tehnice sau investițiilor;
- împărțirii piețelor sau surselor de aprovizionare;
- participării cu oferte trucate la licitații sau la orice alte forme de concurs de oferte;
- limitării sau împiedicării accesului pe piață și a libertății exercitării concurenței de către alte întreprinderi;
- aplicării în raporturile cu partenerii comerciali a condițiilor inegale la prestații echivalente, creând astfel acestora un dezavantaj concurențial;
- condiționării încheierii contractelor de acceptare de către parteneri a unor prestații suplimentare care, prin natura lor sau în conformitate cu uzanțele comerciale, nu au legătură cu obiectul acestor contracte.

Angajaților și intermediarilor în asigurări persoane fizice li se interzice întreprinderea oricăror acțiuni de concurență neloială manifestată prin, dar care nu se limitează la: deturnarea clientelei unei companii prin folosirea legăturilor stabilite cu această clientelă în cadrul funcției deținute anterior la acea Societate, atragerea unor salariați ai Societății în scopul înființării unei companii concurente care să capteze clienții acesteia sau angajarea salariaților altei companii în scopul dezorganizării activității sale.

Totodată, angajații și intermediarii în asigurări persoane fizice nu trebuie să întreprindă acțiuni care să lezeze interesele

legitime ale consumatorilor sau alte operațiuni care contravin legislației concurențiale.

Principiul 5: Guvernare și anti-corupție

Societatea promovează toleranța zero față de corupție. Angajaților li se interzice să ofere lucruri de valoare în mod direct sau indirect clienților, autorităților de orice nivel, precum și partenerilor de afaceri pentru ca aceștia să ofere sau să promită un avantaj necuvenit. Societatea interzice plățile, ofertele de plată, cât și alte obiecte de valoare oferite sau promise în mod direct sau indirect în scopul de a influența sau de a obține avantaje personale sau de afaceri necuvenite.

Părțile terțe vor fi contractate doar pentru a realiza sarcini în interes de afaceri, iar taxele care urmează să fie achitate sunt rezonabile, toate contractele vor fi încheiate în conformitate cu prevederile legale privind tipul de contract, precum și contractele încheiate sunt în conformitate cu activitatea Societății.

Societatea interzice tuturor angajaților săi să pretindă, accepte sau să primească bunuri, servicii, privilegiile sau alte avantaje sub orice formă din partea oricăror persoane care dețin relații de afaceri cu Societatea (de ex. clienți, furnizori, contractanți).

Prin “**avantaje**” în sensul prezentului Cod se subînțelege:

1. orice cadou, împrumut, taxe, recompensă sau comision care constă din mijloace bănești, titluri de valoare sau alte bunuri sau dobânzi din mijloace bănești;
2. orice funcție sau sarcini suplimentare;
3. orice plată, eliberare de plată, rambursare sau casare de împrumut, anularea obligațiilor sau altor datorii, total sau parțial;
4. orice alt serviciu sau favoare, inclusiv protecție împotriva acțiunilor sau procedurilor disciplinare, contravenționale, civile sau penale, care au fost aplicate sau nu;
5. exercitarea sau toleranța exercitării oricărui drept, competențe sau obligație din partea terților;
6. orice ofertă, promisiune sau angajament, direct sau indirect;
7. orice alt avantaj care reiese din descrierile de mai sus.

Fiecare angajat își asumă angajamentul de a:

1. nu solicita, accepta, oferi, promite sau plăti o mită fie direct sau printr-o parte terță, inclusiv nu va facilita efectuarea plăților;
2. nu accepta transportarea, costul călătoriei sau cazării pentru deplasări care nu țin de funcția deținută;
3. nu oferi sau accepta donații, dacă acceptarea sau oferirea lor poate crea un conflict de interese cu Societatea sau în alt fel prejudicia aceasta;
4. nu solicita sau accepta reduceri personale în cadrul Societății, dacă o asemenea situație poate împiedica desfășurarea corectă și imparțială a sarcinilor de serviciu;
5. nu oferi sau accepta reduceri sau rambursări personale, care rezultă din produsele de asigurare oferite de Societate.

Principiul 6: Raportarea financiară

Toate tranzacțiile Societății trebuie să fie înregistrate în modul corespunzător pentru a permite pregătirea unor rapoarte financiare clare în conformitate cu principiile de contabilitate și raportare financiară obligatorii. Se interzice orice înregistrare a documentelor sau înscrisurilor contabile care conțin informații false, precum și omisiunea contabilizării unei plăți, săvârșite în scopul tănuirii unor acte de corupție. Nici un angajat nu se va implica în astfel de acțiuni.

Societatea nu poate constitui nici un fond sau proprietate nedezvăluită sau neînregistrată pentru nici un scop. Nu se va efectua nici o plată de către Societate (inclusiv cash) fără o documentație justificativă, precum și nu va fi efectuată cu alt scop decât cel descris de documentele care justifică plata respectivă.

Societatea dezvăluie pe pagina sa web rapoartele financiare conform actelor normative ale autorității de supraveghere.

Principiul 7: Acorduri restrictive cu părțile terțe

Societatea nu tolerează activitățile în urma cărora încearcă să se obțină avantaje nelegitime. Nici o persoană nu poate să se implice în careva activități care încalcă vreun acord restrictiv semnat dintre Societate și o persoană terță, precum și nici o persoană nu poate să utilizeze sau să dezvăluie în mod direct sau indirect vreo informație confidențială sau secret comercial către părți terțe pe care persoana le-a obținut în timpul în care fusese angajat sau a colaborat în alt mod cu Societatea.

Principiul 8: Contracte și servicii acordate autorităților publice

Societatea își asumă angajamentul de a se conforma tuturor normelor legale aplicabile cu referire la încheierea contractelor de asigurare cu autoritățile publice (achiziții publice) și de a se asigura că orice informație prezentată în acest sens este corectă și completă.

Principiul 9: Conflictul de interese

Angajații vor întreprinde toate măsurile pentru evitarea conflictului dintre exercitarea atribuțiilor funcției deținute sau obligației contractuale și interesele personale ale acestor persoane, în calitatea lor de persoane private, care ar putea influența necorespunzător îndeplinirea obiectivă și imparțială a obligațiilor și responsabilităților ce le revin potrivit legii sau contractului.

Angajații vor evita utilizarea statutului lor sau a oricărei informații care le-a fost pusă la dispoziție sau devenită cunoscută pe parcursul realizării sarcinilor de serviciu sau obligațiilor contractuale pentru a obține beneficii pentru sine, persoanele sale afiliate sau alte persoane cu care au legături personale directe sau indirecte. Aceștia urmează să evite de asemenea un conflict de interese real sau potențial dintre ei și Societate.

Angajații sunt obligați să informeze Societatea imediat, dar nu mai târziu de 72 ore din momentul ce i-a devenit cunoscută, orice situație care poate genera un conflict de interese sau constituie un conflict de interese. Neevitarea sau neinformarea despre conflictele de interese sau situațiile care pot cauza un conflict de interese duce la încălcarea normelor de etică, a normelor de ordine interioară a Societății.

Principiul 10: Abuz de funcția deținută

Angajatul care folosește intenționat funcția deținută, relația contractuală cu Societatea sau bunurile Societății în scop personal sau în interesul nejustificat al terților, este pasibil de sancțiune disciplinară, contravențională sau penală. Abuzul include, dar nu se limitează la situația în care un angajat prezintă în cadrul unei oferte de colaborare date denaturate despre Societate pentru a favoriza un alt participant sau dezvăluie informații confidențiale despre Societate către companii terțe.

Principiul 11: Procesarea informației confidențiale sau cu acces limitat

Angajații nu au dreptul să dezvăluie informațiile confidențiale sau cu acces limitat altor persoane fără autorizarea prealabilă scrisă a Comitetului de Conducere al Societății. Dezvăluirea informației în schimbul unei recompense, utilizarea informației în interes personal sau alt interes nelegitim, dezvăluirea neautorizată a oricăror informații, inclusiv date cu caracter personal este pasibilă de răspundere a persoanei responsabile în conformitate cu legislația în vigoare.

Principiul 12: Bunurile Societății

Angajații care folosesc bunurile Societății vor asigura că acestea să fie utilizate în mod adecvat, doar în scopul realizării sarcinilor de serviciu sau obligațiilor contractuale, astfel încât acestea să nu fie deteriorate, distruse sau utilizate în alte scopuri nelegitime.

Ca urmare, utilizarea bunurilor Societății pentru uz personal sau comercial este strict interzisă.

Principiul 13: Alte activități ale angajaților sau ale intermediarilor în asigurări persoane fizice

Angajaților li se permite desfășurarea altor activități remunerate, premise de legislația în vigoare, doar în măsura în care desfășurarea acestora nu va constitui un conflict de interese în raport cu Societatea. Orice conflict de interese, inclusiv unul potențial va fi informat în condițiile stipulate la Principiul 9.

Principiul 14: Respectarea Codului de conduită

Este responsabilitatea personală a fiecărui angajat de a înțelege și respecta prezntul Cod. Fiecare angajat va semna o declarație de angajament (integritate) în acest scop. Inspectorul resurse umane va asigura semnarea și păstrarea declarațiilor de angajament (integritate) în dosarul personal al fiecărei persoane.

Conducătorii și responsabilii de departamente, după caz, trebuie să asigure ca subalternii lor să înțeleagă și să respecte standardele și cerințele stipulate în Cod.

Angajatul care încalcă orice prevedere a prezentului Cod va fi pasibil de atragere la răspundere conform contractului pe care îl are încheiat cu Societatea. În cazul în care acțiunile angajatului vor fi suspectate ca fiind de corupție sau alte infracțiuni Compania va fi îndreptățită să sesizeze autoritățile competente.

Principiul 15: Raportarea încălcărilor Codului

Angajatul este responsabil de a raporta prompt conducerii Societății orice încălcare a Codului de către orice persoană. Societatea asigură angajaților posibilitatea să depună comunicările despre încălcări în mod confidențial.

Angajatul nu va fi sancționat sau supus altor măsuri de constrângere în niciu-un mod pentru raportarea cu bună-credință a încălcărilor. Constrângerile pentru raportarea încălcării normelor interne ale Societății sau pentru depunerea mărturiilor, acordarea de asistență sau participarea în inspecții sunt strict interzise. Orice angajat sau intermediar în asigurări care crede că a fost supus sau a fost martor a unor constrângeri trebuie să raporteze în mod imediat către Comitetul de Conducere al Societății.