



# Uważny Godny zaufania Niezawodny



Kodeks postępowania Commerzbanku

**„Tworzymy  
perspektywy  
dla ambitnych  
ludzi i firm  
o wysokich  
standardach”**

---

**dr. Manfred Knof**  
CEO





## Tworzymy perspektywy dla ambitnych ludzi i firm o wysokich standardach

Około 150 lat temu handlowcy z Hamburga w Niemczech założyli Commerzbank z myślą o tworzeniu **nowych perspektyw**. Zasady honorowego handlowca są nadal fundamentem, na którym stoimy.

Ten sam cel firmy jest ważniejszy niż kiedykolwiek w dzisiejszym stale zmieniającym się świecie.

Bardziej niż cokolwiek innego, **perspektywy** tworzą wartość, gdy są zrównoważone – co oznacza również, że muszą być etyczne i moralne. Dlatego musimy być uważni, godni zaufania i niezawodni.

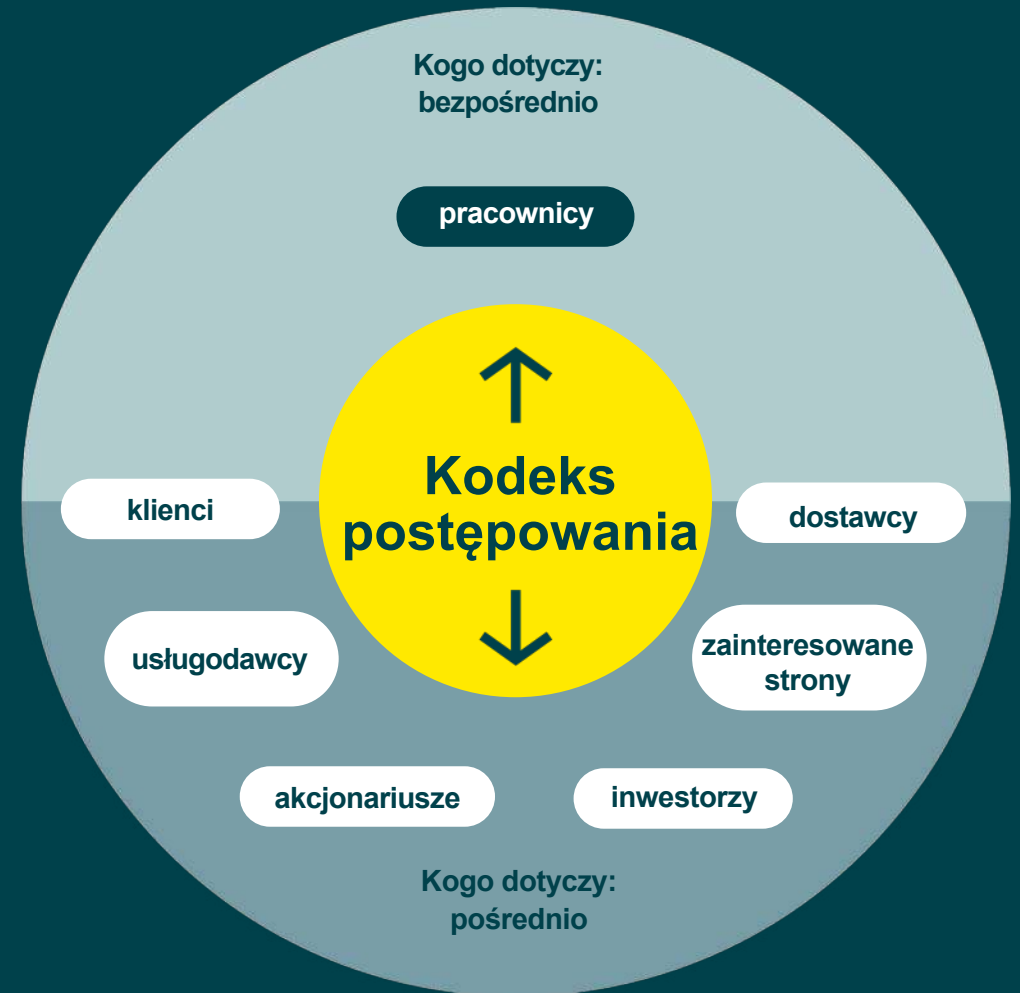
# Więcej niż zasady



**Ustawy, wytyczne, instrukcje i przepisy:**  
**W naszym codziennym życiu zawodowym musimy przestrzegać wielu zasad. Nasz Kodeks Postępowania zapewnia jasne ramy tego, jak nasze wyobrażenie o sobie powinno kierować naszymi działaniami – a jak nie powinno.**

## Czym jest Kodeks Postępowania?

Kodeks Postępowania podsumowuje nasze samopostrzeżenie definiowane przez etycznie i moralnie nienaganne zachowanie. Porządkuje on ważne regulacje według tematów, a jednocześnie stanowi zobowiązanie Banku do przestrzegania zasad. Kodeks Postępowania wykracza poza wymogi prawne i regulacyjne, wyznacza standardy dla pracowników Grupy Commerzbank. Ponadto stanowi on wskazówkę dla naszych usługodawców i dostawców, którzy muszą zobowiązać się do uczciwości w swoich działaniach. Daje on również do zrozumienia naszym klientom i inwestorom, że jesteśmy świadomi naszej odpowiedzialności i aktywnie zobowiązujemy się w uczciwość w naszym życiu i działaniu.



# Więcej niż zasady

## Czy wartości korporacyjne służą temu celowi?

Wartości korporacyjne stanowią podstawę naszej kultury korporacyjnej. Są one praktykowane w różny sposób w naszych zespołach i pozostawiają miejsce na indywidualną interpretację. Uczciwość odgrywa istotną rolę w zapobieganiu niedokładnym interpretacjom, co zostało opisane bardziej szczegółowo w niniejszym Kodeksie Postępowania.



Nasze wartości korporacyjne

# Odpowiedzialność

# Wydajność

# Uczciwość



# Podstawą naszego modelu biznesowego jest uczciwość



Uważny

**Dbasz o siebie i swoich współpracowników, jesteś uważny i wykazujesz się uczciwością.**



Godny zaufania

**Jesteś przedsiębiorczy, zorientowany na klienta i działasz zgodnie z naszymi zasadami.**



Niezawodny

**Dostarczasz to, co obiecujesz – i obiecujesz tylko to, co możesz dostarczyć.**



**„Zawsze opłaca się działać uważnie i odważnie interweniować. Szczególnie wtedy, gdy nikt nie patrzy. Uczciwość jest podstawą naszej pracy.”**

**Alwina i Velat,  
Oddział w Saarlouis,  
Laureaci Nagrody Culture of Integrity 2021 r.**



# Nasz Kodeks Postępowania

---

Dziesięć podstawowych stwierdzeń

# Nasz Kodeks Postępowania



Kodeks Postępowania podzielony jest na dziesięć podstawowych stwierdzeń – więcej szczegółów na temat każdego z nich można znaleźć w odpowiednich rozdziałach.

Aby spełnić nasze standardy uczciwości w Commerzbanku, ważne jest, aby używać tych standardów jako przewodnika i przestrzegać zasad, które się za nimi kryją.

## 01

Zachowujemy się tak, jak oczekujemy, że inni będą się zachowywać.

## 02

Zwracamy uwagę na interesy naszych klientów, działamy rozważnie i zgodnie z zasadami.

## 03

Angażujemy się w życie społeczne i bierzemy na siebie odpowiedzialność.

## 04

Krytycznie oceniamy siebie i konstruktywnie zarządzamy ryzykiem i konfliktami.

## 05

Nie przyjmujemy łapówek, działamy uczciwie i zgodnie z prawem podatkowym.

## 06

Nie dajemy dostępu do danych osobom nieuprawnionym.

## 07

Szanujemy cyfrowe wartości i jesteśmy transparentni wobec naszych klientów w kwestii wykorzystania ich danych.

## 08

Korzystamy z usług dostawców i sprawdzamy ich uczciwość.

## 09

Mamy na uwadze nasze zachowanie w miejscach publicznych i w razie potrzeby szukamy wsparcia.

## 10

Dla nas rola lidera oznacza dawanie przykładu, ufanie innym i branie odpowiedzialności.

## 11

Uwagi ogólne



# 01

## Zachowujemy się tak, jak oczekujemy, że inni będą się zachowywać



**Pracownicy Grupy Commerzbank stanowią kluczowy czynnik sukcesu w zakresie wyników i konkurencyjności firmy.**

### **Nasze zachowanie wobec siebie nawzajem**

Grupa i jej podmioty wspierają pracowników poprzez szereg inicjatyw w zakresie zdrowia, różnorodności i kwalifikacji zawodowych. Jako grupa, Commerzbank i wszystkie podmioty grupy biorą odpowiedzialność za swoich pracowników.

Ale my, jako pracownicy firmy, również ponosimy odpowiedzialność wobec Banku i naszych kolegów. Uczciwość, gotowość do zmian i chęć pomocy w rozwoju Banku określają tę odpowiedzialność.

# 01

# Zachowujemy się tak, jak oczekujemy, że inni będą się zachowywać



## Docenianie innych i ich różnorodność

Nasza Grupa i jej podmioty są pracodawcami, którzy szanują i promują różnorodność i równe możliwości. Podpisując Kartę Różnorodności, zobowiązaliśmy się do stworzenia środowiska pracy wolnego od uprzedzeń, w którym atmosfera otwartości i szacunku może się rozwijać i zapewniać przestrzeń dla innowacji, kreatywności i odwagi. Wszyscy pracownicy są rozpoznawani, doceniani i uwzględniani – niezależnie od tożsamości płciowej, narodowości, pochodzenia etnicznego, religii lub przekonań, niepełnosprawności, wieku lub orientacji seksualnej. Wybieramy naszych pracowników w oparciu o ich talent i umiejętności. Postrzegamy różne wykształcenie i doświadczenia jako wzbogacenie Grupy, ponieważ skupiamy się na ludziach i cenimy ich różne perspektywy i talenty.

Jako pierwszy bank w Niemczech stworzyliśmy plan działania na rzecz włączenia osób niepełnosprawnych. Jesteśmy sygnatariuszem ONZ.

Women's Empowerment Principles, a także my jesteśmy członkiem, założycielem „Karty Różnorodności” i innych odpowiednich organizacji. Zależy nam na otwarciu możliwości kariery dla osób o różnych ścieżkach edukacyjnych i życiowych.

Różnorodność jest silnym atutem Grupy Commerzbank. Działamy na skalę międzynarodową. Różne kultury, różne umiejętności, perspektywy i doświadczenia nie tylko kształtują naszą kulturę korporacyjną, ale także tworzą środowisko innowacji, kreatywności i produktywności.

Wszyscy chcemy uczyć się od siebie nawzajem i dbać o to, by atmosfera pracy w Commerzbanku była wolna od uprzedzeń w każdym miejscu na świecie. Z naszej różnorodności korzystają również nasi klienci, partnerzy biznesowi i akcjonariusze.

## Szanowanie innych

Szacunek, partnerstwo i duch współpracy są podstawą naszego sukcesu. Wszyscy pracujemy nad zapewnieniem atmosfery i kultury korporacyjnej, w której szanuje się osobowość i godność wszystkich pracowników. W Commerzbanku nie ma miejsca na mobbing, molestowanie seksualne i dyskryminację, które mogą przejawiać się jako nadużywanie władzy. Nie są one zgodne z naszymi wartościami korporacyjnymi i nie będą tolerowane w żadnych okolicznościach. Wszelkie sygnały o naruszeniu prawa pracy będą traktowane poważnie. W zweryfikowanych przypadkach zostaną podjęte środki zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa pracy.

W spółkach i podmiotach grupy, uczciwe postępowanie w miejscu pracy i duch współpracy są regulowane przez umowy rady zakładowej i podobne porozumienia, a także przez obowiązujące przepisy prawne. Jednakże, powinniśmy uznać za osobisty obowiązek wcielanie w życie i ochronę kultury korporacyjnej opartej na otwartości.

Aktywnie działamy przeciwko dyskryminacji i faworyzowaniu w naszym środowisku pracy. Przyczyniamy się do tworzenia niepolitycznej atmosfery, którą cechuje otwartość, uczciwość i chęć współpracy. Gdy zauważymy negatywne zachowania w miejscu pracy, takie jak stalking czy mobbing, podejmujemy działania. Poruszamy tę kwestię otwarcie i szukamy wsparcia u kolegów po fachu, osób zaufanych i/lub naszego przełożonego. Zachęcamy naszych kolegów do zgłaszania wszelkich obaw, jakie mogą mieć.

**ABY DOWIEDZIEĆ SIĘ WIĘCEJ, ZOBACZ:**

- [Portal Różnorodności](#)
- [Sprawiedliwość w pracy \(D\)](#)  
dotyczy Commerzbank AG, nie dotyczy spółek Grupy



# 02

## Zwracamy uwagę na interesy naszych klientów, działamy rozważnie i zgodnie z zasadami



**Aby móc oferować dobre doradztwo, musimy znać potrzeby naszych klientów. Jednak nie wszyscy klienci realizują swoje cele w sposób uczciwy. Naszym obowiązkiem jest to odkryć.**

### **Pranie brudnych pieniędzy i finansowanie terroryzmu**

Pranie brudnych pieniędzy i finansowanie terroryzmu są nielegalne. Pranie brudnych pieniędzy to nielegalne przekazywanie aktywów uzyskanych w wyniku przestępstwa, tak aby wyglądały na pochodzące z legalnego źródła.

Celem jest ukrycie nielegalnego pochodzenia pieniędzy, a następnie ich „czysty” powrót do obiegu gospodarczego. Finansowanie terroryzmu może również polegać na nieuczciwym wykorzystaniu legalnych środków. Każda niemiecka i międzynarodowa jednostka Banku wdrożyła środki zapobiegające temu zjawisku.

# 02

## Zwracamy uwagę na interesy naszych klientów, działamy rozważnie i zgodnie z zasadami



- Przestrzegamy również przepisów prawa obowiązujących w danej lokalizacji, wymogów regulacyjnych, odpowiednich norm branżowych oraz uznawanych na całym świecie standardów, takich jak „Financial Action Task Force on Money Laundering” oraz „Wolfsberg Anti-Money Laundering Principles”.
- Dzięki zastosowaniu odpowiednich przepisów dotyczących przeciwdziałania praniu brudnych pieniędzy lub zasad, takich jak np. „Know-Your-Customer” (KYC), możemy zapobiec ryzykom wynikającym z prania brudnych pieniędzy i finansowania terroryzmu na wczesnym etapie.
- Celem KYC jest uczynienie naszych relacji biznesowych i transakcji jak najbardziej przejrzystymi – w ramach obowiązującego prawa. Osiągamy to poprzez wyraźną identyfikację naszych klientów. Dzięki temu możemy udokumentować, czy klient działa w imieniu własnym, czy jako pełnomocnik.
- Ponadto działamy w sposób zorientowany na ryzyko, aby wyjaśnić pochodzenie aktywów, stosunków handlowych lub transakcji. Pomaga nam to nie tylko w unikaniu ryzyka: pomaga nam to lepiej poznać naszych klientów, dzięki czemu możemy im doradzać indywidualnie i w najlepszy możliwy sposób. Zawsze uwzględniamy ochronę danych w poszczególnych krajach.
- Ogólnie rzecz biorąc, motto brzmi: „Miej oczy otwarte i rozmawiaj!”. Musimy współpracować i zapewnić jak największą przejrzystość i otwartość, aby wszyscy pracownicy mogli pomóc w zablokowaniu pieniędzy z nielegalnych źródeł przed wejściem do legalnej gospodarki i powstrzymać pieniądze z legalnych lub nielegalnych źródeł przed wpadnięciem w ręce terrorystów.

### Embargo i sankcje

**Poszczególne narody, stowarzyszenia narodowe i organizacje ponadnarodowe, np. Organizacja Narodów Zjednoczonych i Unia Europejska, mogą nakładać sankcje i embarga. Ma to szczególne znaczenie w przypadku handlu zagranicznego.**

Przestrzegamy odpowiednich sankcji, które ograniczają lub zakazują prowadzenia działalności. W całej Grupie ustalono minimalne standardy dotyczące sankcji finansowych i innych ograniczeń ekonomicznych. W niektórych przypadkach są one bardziej rygorystyczne niż obowiązujące prawo w celu ochrony Banku i aktywów klientów.



**ABY DOWIEDZIEĆ SIĘ WIĘCEJ, ZOBACZ:**

- [Globalna Polityka Sankcji \(Comnet\)](#)
- [Wytyczne w Sprawie Sankcji – Due Diligence w Obrocie Dokumentami i Gwarancjami \(Comnet\)](#)
- [Portal Polityki Compliance](#)
- [Przeciwdziałanie Praniu Pieniędzy](#)

# 02

## Zwracamy uwagę na interesy naszych klientów, działamy rozważnie i zgodnie z zasadami



### Compliance papierów wartościowych

Działalność w zakresie papierów wartościowych jest ściśle regulowana. Najwyższym priorytetem jest ochrona rynku i naszych klientów. Musimy być zawsze sumienni w tym względzie. Naruszenia mogą mieć reperkusje prawne i spowodować znaczne szkody dla naszej reputacji i rentowności.

Dlatego też nasze różnorodne usługi w zakresie papierów wartościowych świadczymy zawsze ostrożnie, zgodnie z zasadami i w interesie naszych klientów. Nie wykorzystujemy żadnych informacji wewnętrznych przy obrocie instrumentami finansowymi i oczywiście nie ujawniamy takich informacji osobom trzecim bez upoważnienia, na przykład dziennikarzom, analitykom finansowym, klientom, doradcom, członkom rodziny lub znajomym.

Co to jest informacja poufna?  
Termin informacja poufna obejmuje wszystkie informacje o emitentach lub papierach wartościowych, które nie są publicznie znane

i które, gdyby stały się znane, mogłyby znacząco wpłynąć na cenę jakichkolwiek papierów wartościowych lub powiązanych z nimi instrumentów pochodnych. Ogólnie rzecz biorąc, informacje poufne mogą być ujawniane wyłącznie zgodnie ze ścisłą zasadą „potrzeby wiedzy” (więcej o ochronie danych w rozdziale 6). Wszelkie próby manipulacji rynkowej są surowo zabronione.

Podobnie jak integralność rynków, chronimy również naszych klientów. Obejmuje to udzielanie porad inwestycyjnych zgodnych z przepisami. Informujemy naszych klientów i wyjaśniamy ryzyko. Wykonujemy zlecenia dotyczące papierów wartościowych najlepiej jak potrafimy i spełniamy wymogi dotyczące prowadzenia rejestrów i przechowywania danych w celu wyraźnego udokumentowania naszej zgodności.

Jesteśmy również sumienni i wypełniamy nasze obowiązki w zakresie wymogów przejrzystości i publikacji doraźnych.

### Compliance w praktyce

**W poufnej rozmowie w kafeterii usłyszałem, że klient korporacyjny Commerzbanku wkrótce sprzeda jedną ze swoich jednostek biznesowych. Moja mama posiada papiery wartościowe tej firmy i chce je wkrótce sprzedać. Czy nadal mogę jej powiedzieć, żeby poczekała, jeśli nie ujawnię powodu?**

Nie. Otrzymałeś informację poufną w tajemnicy. Nie wolno Ci ich przekazywać dalej, zwłaszcza jeśli inwestor wykorzystałby je do osiągnięcia zysku lub uniknięcia strat. Jeśli poinformujesz matkę, może to mieć dla Was obu konsekwencje karne, do kary więzienia włącznie.



### ABY DOWIEDZIEĆ SIĘ WIĘCEJ, ZOBACZ:

- [Rynki Compliance \(Compliance-Policy-Portal\)](#)
- Artykuł 14 w połączeniu z art. 8 i 10 rozporządzenia w sprawie nadużyć rynkowych dla krajów UE; o obowiązujące przepisy prosimy pytać osoby odpowiedzialne w Twoim miejscu pracy
- [Informacje dla klientów dotyczące działalności w zakresie papierów wartościowych \(Comnet\) \(D\)](#)

# 03

## Angażujemy się w życie społeczne i bierzemy na siebie odpowiedzialność



**W zakresie swoich wpływów Commerzbank ma zarówno ekonomiczną, jak i społeczno-polityczną odpowiedzialność jako wiodący bank obsługujący ponad 16,5 miliona klientów.**

### **Jesteśmy częścią społeczności**

Jesteśmy zaangażowani w sprawy społeczeństwa, w którym żyjemy, pracujemy i któremu służymy. Nasza działalność opiera się więc na zasadach zrównoważonego rozwoju i na interesach społecznych. Pomimo wszystkich bodźców do osiągnięcia naszych ambitnych celów biznesowych, zawsze chcemy wypełniać naszą odpowiedzialność wobec ludzi, społeczeństwa i środowiska.

W ramach tej odpowiedzialności zobowiązaliśmy się do przestrzegania zasad UN Global Compact i zdefiniowaliśmy stanowiska i wytyczne dotyczące różnych tematów, które stanowią część naszych wewnętrznych regulacji i część naszej codziennej pracy. Wszyscy jesteśmy zobowiązani do sprostania tej odpowiedzialności i uwzględnienia tych stanowisk i wytycznych w naszej pracy.

Darowizny i sponsoring są częścią naszego zaangażowania społecznego. Darowizny rozumiemy jako dobrowolny wkład w postaci pieniędzy, rzeczy lub czasu, który przekazujemy na określony cel. Nie oczekujemy niczego w zamian. Sponsoring natomiast jest częścią naszej pracy w zakresie public relations, której celem jest publiczne pozycjonowanie naszej firmy.

W obu formach zaangażowania zaznaczamy, że działamy w oparciu o jasne zasady i kryteria, które są określone w naszej polityce darowizn, obejmującej m.in. zakaz przekazywania darowizn na cele polityczne. Nasze działania sponsoringowe muszą uwzględniać nasze wartości korporacyjne.

# 03 Angażujemy się w życie społeczne i bierzemy na siebie odpowiedzialność



## Zrównoważony rozwój jako istota działalności

Bardzo poważnie traktujemy naszą odpowiedzialność korporacyjną i zrównoważone ukierunkowanie naszej działalności gospodarczej. Starannie rozważamy ekonomiczne, ekologiczne i społeczne konsekwencje naszych działań.

Dokładnie monitorujemy dyskusje na kontrowersyjne tematy, takie jak handel surowcami rolnymi, łamanie praw człowieka czy handel bronią. Określamy warunki i ograniczenia dla naszej działalności i w razie potrzeby dostosowujemy je. Stanowisko Commerzbanku w tych kwestiach znajduje odzwierciedlenie w stanowiskach, wytycznych i powiadomieniach, które są wiążące dla wszystkich pracowników.

Produkty, transakcje i relacje z klientami z tych wrażliwych obszarów muszą być przedstawione zarządaniu ryzykiem reputacji do oceny w ramach określonych procesów.

## Prawa człowieka

Szanujemy prawa człowieka i prawa osobiste w naszych firmach i we wszystkich naszych lokalizacjach na całym świecie. Tego samego oczekujemy również od naszych klientów i partnerów biznesowych.

Jesteśmy sygnatariuszem programu ONZ Global Compact. Zobowiązuje nas to do wspierania ochrony praw człowieka na całym świecie. Obejmuje to zapewnienie, że nie jesteśmy współwinni łamania praw człowieka. Taka postawa przyświeca nam w codziennej pracy.

## Operacyjna ochrona środowiska

Jesteśmy szczególnie wymagający, gdy mamy możliwość wpływu na ochronę środowiska. W zakresie zakupów i zaopatrzenia (patrz również rozdział 8), obok kryteriów społecznych i etycznych ważne są kryteria ekologiczne. W naszej strategii klimatycznej wyznaczaliśmy sobie ambitne cele. Korzystając z certyfikowanego systemu zarządzania środowiskiem, konsekwentnie pracujemy nad zmniejszeniem zużycia zasobów, np. podczas podróży służbowych.

Każdy z nas może wnieść swój wkład, poznając różne kwestie dotyczące zrównoważonego rozwoju, takie jak zużycie zasobów lub wpływu naszej działalności biznesowej na otoczenie oraz działając tak świadomie ekologicznie, jak to tylko możliwe.

ABY DOWIEDZIEĆ SIĘ WIĘCEJ, ZOBACZ:

- [Wytyczne Darowizny \(Comnet\)](#)
- [Członek ONZ Global Compact](#)



# 03 Angażujemy się w życie społeczne i bierzemy na siebie odpowiedzialność



## Wolna i sprawiedliwa konkurencja

Jako spółka giełdowa chronimy interesy naszych klientów i naszych akcjonariuszy. Stoimy na straży zasady wolnej i sprawiedliwej konkurencji oraz przestrzegamy przepisów prawa, które tę konkurencję regulują. W ten sposób pomagamy utrzymać publiczne zaufanie do stabilności rynków finansowych.

## Współpraca oparta na partnerstwie

Znamy i przestrzegamy odpowiednich przepisów prawa, wymogów regulacyjnych, standardów branżowych i regulacji wewnętrznych dotyczących zapobiegania przestępstwom gospodarczym i kryminalnym. Zaufanie i współpraca z organami nadzorczymi i innymi władzami ma wysoki priorytet dla kierownictwa firmy, gdyż jest bardzo ważna dla całego Banku. Każdy w naszym Banku rzetelnie i sumiennie wypełnia wszystkie obowiązki notyfikacyjne i sprawozdawcze. Udaje się to dzięki temu, że każdy pracownik czuje się również odpowiedzialny za to.

## Zaangażowanie w inicjatywę ONZ Global Compact

Jesteśmy członkiem programu Organizacji Narodów Zjednoczonych (ONZ Global Compact). We współpracy z innymi firmami i ONZ chcemy zapewnić i promować podstawowe zasady dotyczące praw człowieka, warunków pracy, przeciwdziałania korupcji i ochrony środowiska.

## Oświadczenie o zgodności z Niemieckim Kodeksem Ładu Korporacyjnego

Fundamentem naszego Banku jest doskonały ład korporacyjny, konsekwentne podejście do ryzyka, a także uczciwość i nienaganne moralnie zachowanie naszych pracowników. Pod pojęciem „doskonały” rozumiemy odpowiedzialny, przejrzysty ład korporacyjny oraz controlling ukierunkowany na tworzenie trwałej wartości. Na przykład w Niemczech, składamy coroczne oświadczenie o zgodności z Niemieckim Kodeksem Ładu Korporacyjnego, a gdy istnieją zalecenia, postępujemy zgodnie z nimi.

**ABY DOWIEDZIEĆ SIĘ WIĘCEJ, ZOBACZ:**

- [Niemiecki Kodeks Ładu Korporacyjnego](#)





# 04

## Krytycznie oceniamy siebie i konstruktywnie zarządzamy ryzykiem i konfliktami



**Nasz biznes oferuje wiele możliwości dla przedsiębiorców – ale nie ma czegoś takiego jak możliwość bez ryzyka.**

**Ryzyko musi być zidentyfikowane, ocenione, kontrolowane, monitorowane i komunikowane. Innymi słowy, należy nim aktywnie zarządzać. Jasno określony zakres odpowiedzialności powinien pomóc w minimalizacji ryzyka.**

Każda jednostka Banku monitoruje swoje ryzyko i unika niepożądanych zagrożeń, które mieszczą się w zdefiniowanych przez nią obszarach odpowiedzialności. Dzięki temu każdy pracownik ma swój wkład w zarządzanie ryzykiem i kulturę ryzyka w Banku. Musimy również skutecznie zarządzać ryzykiem operacyjnym, które może powstać np. z powodu słabości organizacyjnych lub braku komunikacji. Wymaga to kultury ryzyka, która powstaje dzięki traktowaniu ryzyka w sposób przejrzysty i otwarty.

Rozpoznawanie i komunikowanie ryzyka na wczesnym etapie powinno być zawsze standardową praktyką, ale powinno być również traktowane jako szansa na poprawę. Jest to jedyny sposób na delikatne i odpowiedzialne postępowanie z ryzykiem operacyjnym. Produkty, procesy, biznes i transakcje o wysokim ryzyku powinny być w jak największym stopniu wykluczone lub muszą być powiązane ze specjalnymi warunkami wstępnymi. Na przykład należy podjąć specjalne środki ostrożności w zakresie zapobiegania oszustwom.

W praktyce świadomość ryzyka obejmuje kwestionowanie naszych własnych działań i rozważanie sugestii innych. Oczywiście zawsze działamy zgodnie z prawem – każdy przyjmuje za to odpowiedzialność w swoim zakresie obowiązków. W każdej decyzji uwzględniamy aspekty ryzyka związane z całym cyklem życia produktu lub całym przebiegiem relacji biznesowych.

Nigdy jednak nie ryzykujemy naruszenia przepisów, wytycznych lub zasad dotyczących zgodności.

# 04 Krytycznie oceniamy siebie i konstruktywnie zarządzamy ryzykiem i konfliktami



## Konstruktywna krytyka

**Konstruktywna krytyka jest zawsze pomocna, ponieważ sprzyja podejmowaniu prawidłowych decyzji.**

Krytycznie oceniamy decyzje i fakty na wszystkich szczeblach hierarchii, które są w oczywisty sposób sprzeczne z wartościami korporacyjnymi i interesami naszego przedsiębiorstwa. Pomagamy w kształtowaniu nowych struktur i procesów pracy w ramach niezbędnych procesów zmian. Każda zmiana może być korzyścią dla naszego Banku. Dzięki temu jesteśmy w stanie stale się doskonalić.

## Konflikt interesów

Konflikty interesów mogą się pojawić. Same w sobie nie są one przestępstwem. Liczy się to, jak zachowamy się w takim konflikcie. Ważne jest, aby nigdy nie dopuścić do sytuacji, w której interesy osobiste lub interesy osób trzecich wpływają na decyzję, np. przy zatrudnianiu nowego pracownika.

Każdy pracownik powinien dołożyć wszelkich starań, aby uniknąć takich konfliktów. Procesy w Banku są więc tak zaprojektowane, aby interesy naszych Klientów były chronione w miarę naszych możliwości.

Pomagamy zapewnić poufność poprzez bariery informacyjne oraz rozdzielenie funkcji za pomocą środków informatycznych i fizycznych.

Jeśli mimo najlepszych starań pojawiają się konflikty, można je rozwiązać poprzez analizę sytuacji i zrównoważenie sprzecznych interesów w najlepszy możliwy sposób dla dobra klientów. W przypadkach, gdy nie jest to możliwe, wymagana jest transparentność. Postępując w ten sposób, starannie i uczciwie przestrzegamy przepisów prawa i standardów rynkowych, a także wewnętrznych wytycznych. Zajmując się profesjonalnie konfliktami interesów, demonstrujemy uczciwość i jakość naszego Banku. Może to również oznaczać, że Commerzbank zrezygnuje z transakcji, jeśli pojawią się jakiegokolwiek wątpliwości.

**ABY DOWIEDZIEĆ SIĘ WIĘCEJ, ZOBACZ:**



- [Poszerzone Informacje na temat Konflikty Interesów \(D\) \(Comnet\)](#)
- [Zwalczanie Nadużyć Finansowych, Przekupstwa i Korupcji \(Comnet\)](#)
- [Globalna Polityka Przeciwdziałania Oszustwom \(CR-Portal\)](#)
- [Informacje dla Klientów Dotyczące Działalności w Zakresie Papierów Wartościowych \(Comnet\) \(D\)](#)
- [Globalna Polityka Zarządzania \(Comnet\)](#)
- [Globalna Polityka Dotycząca Konfliktów Interesów](#)

# 05

## Nie przyjmujemy łapówek, działamy uczciwie i zgodnie z prawem podatkowym



Wierzymy, że sukces naszej działalności opiera się wyłącznie na jakości naszych produktów i usług.

Przekupstwo i korupcja są sprzeczne z naszym kodeksem postępowania i mogą zaszkodzić reputacji Grupy Commerzbank.

Aby uniknąć nawet pozorów intencji korupcyjnych, odrzucamy wszelkie formy prezentów i zaproszeń, które mogą stworzyć nieuczciwą przewagę lub konflikt interesów.

W szczególności w kontaktach z urzędnikami państwowymi stosujemy się do światowych standardów dotyczących prezentów i zaproszeń.

### Łapówkarstwo i korupcja

Nigdy nie jest dopuszczalne, aby:

- wykorzystywać środki Grupy Commerzbank do celów, które nie są w pełni i prawidłowo udokumentowane,
- zawierać kontrakty lub umowy, które nie zostały zatwierdzone zgodnie z wytycznymi Grupy Commerzbank, lub
- współpracować z konsultantami lub osobami trzecimi, które nie zobowiązały się do odrzucenia łapówkarstwa i korupcji.

# 05 Nie przyjmujemy łapówek, działamy uczciwie i zgodnie z prawem podatkowym



Zawsze należy kierować się zdrowym rozsądkiem i obowiązującymi przepisami, ale jest kilka wskazówek, które mogą pomóc:

## Zachowaj ostrożność, jeśli partner biznesowy:

- chce zachować w tajemnicy relacje biznesowe,
- odrzuca klauzule przeciwko łapówkarstwu i korupcji,
- pyta o werbalne uzgodnienia, które różnią się od umowy,
- żąda zaliczek bez podania racjonalnego uzasadnienia,
- żąda płatności gotówkowej lub przelewu na zagraniczne rachunki bankowe, lub
- wydaje się, że ma za mało kwalifikacji lub za mało personelu, aby świadczyć żądane usługi.

## I zachowaj ogólną ostrożność:

- w krajach i regionach, w których płacenie prowizji jest powszechne lub które zajmują niskie miejsce w indeksie korupcji Transparency International, oraz
- z niezwykle hojnymi opłatami, prowizjami, prezentami, gościnnością i zaproszeniami.

## Compliance w praktyce

**W biznesie powszechne jest dawanie klientom drobiazgów na urodziny czy rocznicę firmy, albo zapraszanie ich na kolację. To wszystko jest związane z budowaniem sieci kontaktów! Czy te zasady nie wprowadzają Cię w myślenie „Tylko nie daj się złapać!”?**

To jest błędne przekonanie. Za uszczerbek na reputacji zapłacilibyśmy wysoką cenę. Oczywiście, uszczęśliwienie klienta jest w porządku. Prezenty lub zaproszenia o wartości do 50 euro mogą być oferowane i przyjmowane, jeśli nie są wręczane z zamiarem uzyskania bezprawnej korzyści. Jednak np. w Niemczech prezenty podlegają z reguły opodatkowaniu, jeśli ich wartość przekracza 10 euro. Dlatego zawsze należy jasno określić, kto otrzymuje płatności lub prezenty i jaki jest ich cel. Pomoże to w rozpoznaniu niewłaściwego zachowania. Ponadto zawsze dokumentuj świadczone usługi w odpowiedniej formie.

# 05 Nie przyjmujemy łapówek, działamy uczciwie i zgodnie z prawem podatkowym



## Prezenty i zaproszenia

**Wręczanie prezentów i zaproszeń jest powszechną praktyką w świecie biznesu. W wielu kulturach są one traktowane jako oczywisty środek do utrzymania i pogłębienia relacji biznesowych. Z zasady odrzucamy wszystko, co mogłoby choćby sprawiać wrażenie nieuczciwej przewagi lub konfliktu interesów. Bardzo cienka granica oddziela „dozwolone” lub „zwyczajowe” prezenty od karalnych form łapówkarstwa.**

W związku z tym mamy obowiązujące zasady dotyczące przyjmowania i ofiarowania prezentów i zaproszeń: Jeśli przekraczają one wartość 50 euro, wymagają zatwierdzenia. W niektórych krajach mogą obowiązywać bardziej rygorystyczne zasady. Dokumentując takie prezenty lub zaproszenia, zapewniamy przejrzystość w odniesieniu do odbiorcy i powodu, a jednocześnie uwzględniamy przepisy podatkowe.

Powinniśmy więc zawsze zawczasu zadać sobie pewne pytania. Czy prezent lub zaproszenie jest zbyt hojne – tzn. nieadekwatne do sytuacji? Czy oczekiwany jest jakiś układ lub porozumienie? Czy może wystąpić konflikt interesów?

„Niewłaściwe” może oznaczać: (1) prezent lub zaproszenie nie jest zgodne z uwarunkowaniami kulturowymi; (2) nie jest odpowiednio dopasowane do sytuacji lub stanowiska odbiorcy; lub (3) przekracza limity ustalone przez dział zgodności. Koszty podróży i zakwaterowania powinny być zasadniczo pokrywane przez Bank.

Jeśli istnieje niepewność i chcesz jednocześnie zachować uprzejmość, w każdym przypadku warto porozmawiać o tym ze swoim kierownikiem lub pracownikiem ds. Compliance.

W żadnym wypadku nie jest dopuszczalne oferowanie, wręczanie lub przyjmowanie prezentów lub korzyści, które:

- są oferowane jako środki pieniężne lub w formie ekwiwalentów pieniężnych,
- mogłyby być interpretowane jako przekupstwo lub korupcja,
- naruszają lokalne prawa, przepisy lub zasady, które mają zastosowanie do drugiej osoby, lub
- niosą oczekiwania, które wykraczają poza ramy zwykłego utrzymania relacji.

## Compliance w praktyce

**Czy dopuszczalne jest zatem zaproszenie kogoś na posiłek w celach służbowych?**

Wciąż wolno Ci to robić w zakresie swojej odpowiedzialności, ale zawsze bądź transparentny. Niezależnie od tego, czy chcesz zaprosić kogoś lub samemu zostać zaproszonym, uzgodnij to ze swoim przełożonym lub w razie wątpliwości z działem Compliance (wewnętrznym). Zapobiega to wrażeniu nieetycznego zachowania i zapewnia wymaganą przejrzystość.



**ABY DOWIEDZIEĆ SIĘ WIĘCEJ, ZOBACZ:**

- [Portal-Polityki-Compliance](#)
- [Globalna Polityka Prezentów \(Comnet\)](#)

# 05 Nie przyjmujemy łapówek, działamy uczciwie i zgodnie z prawem podatkowym



## Uchylanie się od opodatkowania i podżeganie, pomocnictwo w uchylaniu się od opodatkowania oraz przestępstwa podatkowe

Naszym obowiązkiem prawnym i częścią naszej odpowiedzialności społecznej jest przestrzeganie obowiązujących przepisów podatkowych i udział w finansowaniu budżetów publicznych w postaci podatków.

Już choćby z tego powodu odrzucamy wszelkie formy uchylania się od płacenia podatków, niezależnie od tego, czy pochodzą one od naszych klientów, partnerów biznesowych czy z naszej własnej firmy.

Nie będziemy też tolerować podżegania lub pomocy w uchylaniu się od płacenia podatków. Korzystanie z naszych produktów lub innych usług – zarówno wewnętrznych

jak i zewnętrznych – pomoc lub podżeganie do uchylania się od płacenia podatków przez inną osobę jest niezgodne z prawem. Naszym priorytetem jest przestrzeganie obowiązujących przepisów prawa w celu zwalczania uchylania się od płacenia podatków, w tym pomagania i podżegania, oraz innych przestępstw podatkowych. Tego samego oczekujemy od naszych pracowników, klientów i partnerów biznesowych.

Zwracamy również uwagę na unikanie przestępstw podatkowych. Nie wspieramy klientów w „unikaniu podatków”, które jest sprzeczne z intencją danego prawa. Aspekty te uwzględniamy również przy tworzeniu innowacyjnych produktów. Jako bank projektujemy nasze innowacje tak, aby były zgodne z przepisami podatkowymi.

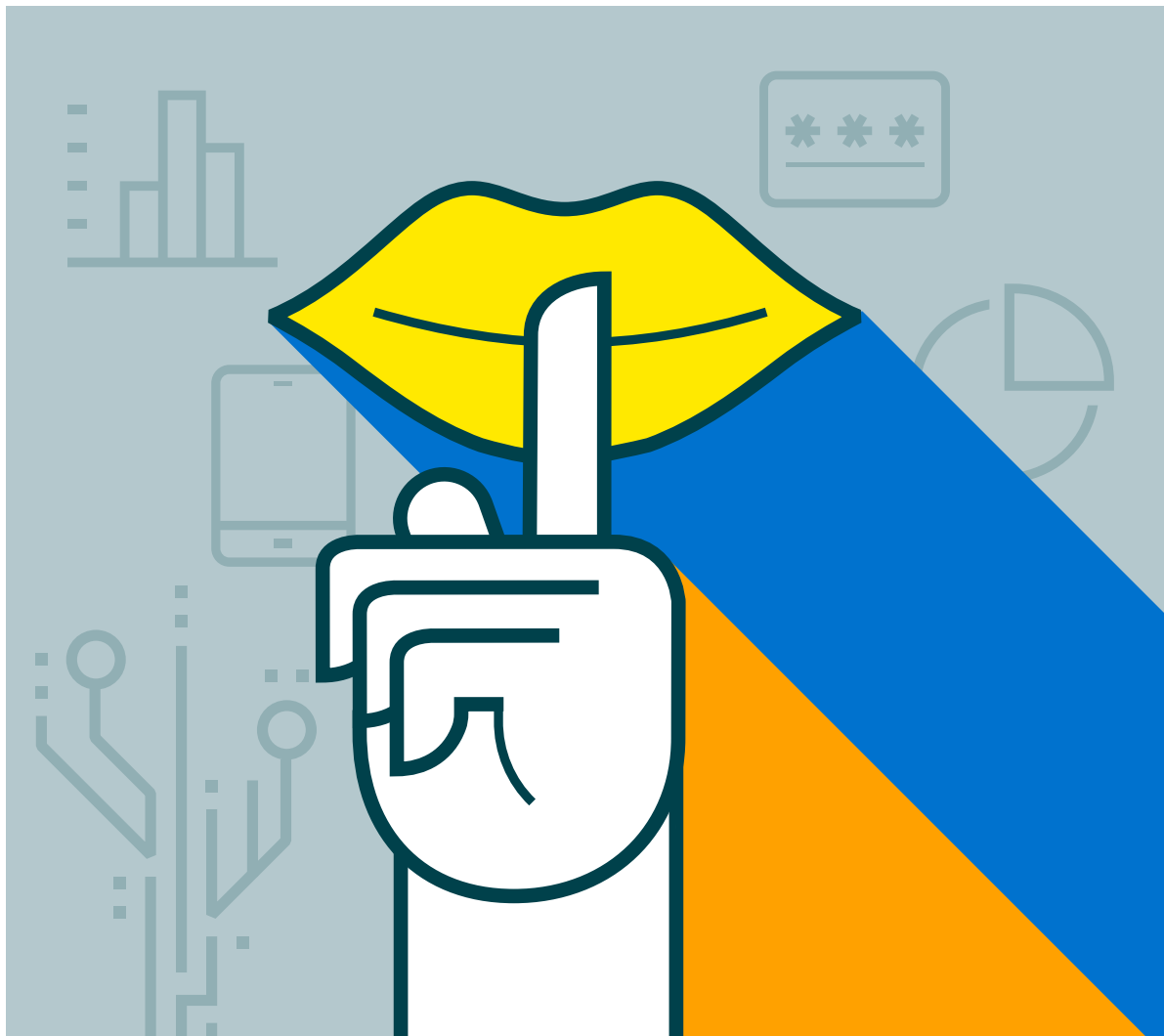
ABY DOWIEDZIEĆ  
SIĘ WIĘCEJ,  
ZOBACZ:

- [Strategia Podatkowa \(Comnet\)](#)



# 06

## Nie dajemy dostępu do danych osobom nieuprawnionym



**Rzetelnie zarządzamy danymi osobowymi – dla naszego modelu biznesowego kluczem jest poszanowanie prywatności naszych klientów.**

**Dlatego zachowujemy tajemnicę bankową i chronimy dane osobowe.**

### **Ochrona danych osobowych**

Gdy gromadzimy i przetwarzamy dane osobowe, zawsze korzystamy z nich w oparciu o obowiązujące przepisy i regulacje. Zwracamy przy tym uwagę na ograniczenie wykorzystania danych do określonego celu, jak również na ich aktualizację i dokładność.

Stosujemy środki techniczne i organizacyjne w celu ochrony danych osobowych i danych klientów – zarówno przed nieuprawnionym lub bezprawnym użyciem, jak i przed utratą i uszkodzeniem. Obejmuje to między innymi ochronę haseł, urządzeń mobilnych i stanowisk telepracy zgodnie z określonymi specyfikacjami. Dokumenty poufne przechowujemy starannie i pod kluczem, aby osoby nieupoważnione nie miały do nich dostępu.

# 06

## Nie dajemy dostępu do danych osobom nieuprawnionym

Dane pracowników i klientów przekazujemy osobom trzecim tylko wtedy, gdy jest to dopuszczalne umownie i została udzielona zgoda, lub gdy jesteśmy do tego prawnie zobowiązani lub upoważnieni.

Informacje poufne traktujemy zgodnie z zasadą need-to-know. Oznacza to, że przekazujemy informacje poufne tylko tym osobom, którym są one bezwzględnie potrzebne do pracy. Zasada ta obowiązuje zarówno w obrębie jednego działu, jak i pomiędzy oddziałami.

Naruszenie zasady ograniczonego dostępu może mieć poważne konsekwencje dla pracowników lub Grupy. Mogą one obejmować kary pieniężne, uszczerbek na naszej reputacji, a nawet postępowanie karne.

Podczas przetwarzania danych osobowych należy przestrzegać zaleceń zawartych w podręczniku ochrony danych oraz innych wytycznych. W razie wątpliwości należy zwrócić się do pełnomocnika ds. ochrony danych. W każdym przypadku przetwarzania danych musi istnieć odpowiedni powód i musi być ono zgodne z przepisami prawa obowiązującymi w danym kraju.

### Compliance w praktyce

#### Co dokładnie oznacza termin „dane osobowe”?

Zgodnie z prawem ochrony danych osobowych w Unii Europejskiej, dane osobowe to wszelkie informacje dotyczące zidentyfikowanej lub możliwej do zidentyfikowania osoby fizycznej. Obejmuje to, ale nie jest ograniczone do nazwiska, adresu, numerów telefonów, adresów e-mail, daty urodzenia, danych bankowych, wynagrodzenia, oceny lub numeru personalnego. Przepisy prawne mogą się różnić i na przykład w niektórych krajach osoby prawne mogą być również objęte ochroną danych. Zawsze należy sprawdzić z lokalnym kontaktem w międzynarodowych placówkach lub podmiotach.



#### ABY DOWIEDZIEĆ SIĘ WIĘCEJ, ZOBACZ:

- [Tajemnica i Poufność Bankowa \(D\)](#)
- [Polityka Ochrony Danych Osobowych w Grupie](#)
- [Instrukcja Ochrony Danych Osobowych](#)
- [Polityka Cyberbezpieczeństwa i Bezpieczeństwa Informacji](#)
- [Ramy Polityki Bezpieczeństwa Informacji](#)



# 07 Szanujemy cyfrowe wartości i jesteśmy transparentni wobec naszych klientów w kwestii wykorzystania ich danych



**Naszym celem jest wyznaczenie sobie wartości, które wykraczają poza aspekty prawne i uwzględniają dynamiczny rozwój cyfrowy.**

**Naszym głównym celem jest służyć jako wzór do naśladowania w rozwoju przejrzystych, cyfrowych modeli biznesowych w sektorze finansowym.**

- Nasi klienci ufają jakości naszych produktów i usług ze względu na naszą uczciwość w rozwoju cyfrowym, a my dostosowaliśmy się do unijnych ram „Trustworthy AI”.

**Jako pracownicy i partnerzy biznesowi, jesteśmy zaangażowani w odpowiedzialny rozwój aplikacji cyfrowych. Wszystkim cyfrowym zmianom towarzyszymy w sposób odpowiedzialny.**

- Pomagamy klientom zrozumieć jak dochodzi do cyfrowego rozwoju.

**Mamy jasne wartości dotyczące wykorzystania danych. Opierają się one na zasadach leżących u podstaw regulacji europejskich i realizujemy je w praktyce.**

- Zobowiązujemy się do przestrzegania podstawowych zasad wynikających z przepisów o ochronie danych osobowych. Przede wszystkim oznacza to poszanowanie prywatności i właściwe zarządzanie informacjami i danymi, które powierzają nam nasi klienci.

# 08 Korzystamy z usług dostawców i sprawdzamy ich uczciwość



**Jako firma mamy do czynienia z wieloma różnymi partnerami biznesowymi. Konflikty interesów zawsze mogą się pojawić i muszą być traktowane prawidłowo i profesjonalnie, aby można było ich uniknąć lub je rozwiązać.**

## **Zakupy i zaopatrzenie**

Profesjonalne pozyskiwanie produktów i usług jest nie tylko ważne dla sukcesu ekonomicznego Banku, ale służy również minimalizacji ryzyka operacyjnego. W różnych lokalizacjach Banku muszą być przestrzegane różne przepisy prawa i wymogi regulacyjne. Dlatego też nie zawieramy żadnych umów z dostawcami usług bez przestrzegania zdefiniowanych procesów zakupowych, które z reguły obejmują zaangażowanie kolegów z GS-OS Corporate Procurement. W międzynarodowych lokalizacjach i jednostkach w ten sam sposób zwracamy się do lokalnej osoby kontaktowej.

# 08 Korzystamy z usług dostawców i sprawdzamy ich uczciwość



Praktyka ta pomaga również zapewnić, abyśmy mogli pozyskiwać usługi zewnętrzne w najlepszym stosunku ceny do wydajności. Posiadanie obiektywnego procesu selekcji jest zawsze pomocne. Dzięki przestrzeganiu specyfikacji wybór dostawców staje się wolny między innymi od ograniczeń i osobistych uprzedzeń.

Poza kryteriami biznesowymi, moralnymi i regulacyjnymi, w procesie zamówień musimy uwzględniać również kryteria ekologiczne, społeczne i etyczne. Sposób, w jaki to robimy, określiliśmy w Sustainable Procurement Standard. Powinniśmy również dążyć do znalezienia wszelkich potencjalnych niespójności w relacjach z naszymi partnerami biznesowymi i otwarcie się do nich odnosić. W ten sposób możemy znaleźć rozwiązania na wczesnym etapie i uniknąć konfliktów.

Oczekujemy, że nasi dostawcy i usługodawcy będą działać zgodnie z prawem (third party Compliance). Aby mieć pewność, że tak jest, nasi partnerzy muszą przestrzegać klauzuli uczciwości w umowach. Niedopełnienie tego obowiązku może skutkować zakończeniem relacji biznesowej.

## Compliance w praktyce

**Kilku dostawców ubiega się o kontrakt. Chcę jednak uzyskać najlepszą ofertę dla naszej firmy. Czy mogę poinformować dostawców o innych ofertach, aby przyspieszyć proces i obniżyć cenę?**

Nie. Oferty zawsze należy traktować jako poufne. Nigdy nie wolno nam ujawniać danych takich jak liczby finansowe, obliczenia, warunki umów, szczegóły techniczne, zastrzeżone procedury lub podobne szczegóły. Jest to nie tylko nielegalne, ale również nieuczciwe wobec naszych partnerów.



**ABY DOWIEDZIEĆ SIĘ WIĘCEJ, ZOBACZ:**

- [Wytyczne Dotyczące Zamówień Publicznych \(Comrules\)](#)
- [Klauzula Uczciwości](#)

# 09

## Mamy na uwadze nasze zachowanie w miejscach publicznych i w razie potrzeby szukamy wsparcia



**Zawsze będą istniały obszary z drobnymi szczegółami, które pozostają nieuregulowane. W takich przypadkach należy kierować się zdrowym rozsądkiem, aby zachowywać się prawidłowo i zgodnie z naszymi zasadami. Można to osiągnąć jedynie poprzez zachowanie świadomości i kwestionowanie własnych intencji.**

### **Public relations**

Profesjonalne praktyki public relations są ważnym sposobem zapewnienia reputacji naszego Banku poprzez pozytywną pozycję na rynku. Dlatego też wystąpienia publiczne, na przykład w charakterze prezydentów lub uczestników dyskusji panelowych, koordynujemy z wewnętrznymi menedżerami ds. (GM-C), Group Legal (GM-L) i Group Investor Relations (GM-IR). To samo dotyczy wypowiedzi fachowych i publikacji.

Ponieważ prywatne wypowiedzi mogą być również kojarzone z Bankiem, powstrzymujemy się od nawiązywania do naszych produktów i usług na forach internetowych, w mediach społecznościowych lub w listach do redakcji. Generalnie powstrzymujemy się od wypowiedzi na temat klientów i pracowników ze względu na wymogi poufności i ochrony danych bankowych.

# 09

## Mamy na uwadze nasze zachowanie w miejscach publicznych i w razie potrzeby szukamy wsparcia



Każda komunikacja z grupami docelowymi, takimi jak dziennikarze, inwestorzy, prawnicy i władze, wymaga specjalistycznej wiedzy. Do udzielania odpowiedzi na takie zapytania upoważnione są następujące działy:

- GM-C jest odpowiedzialny za komunikację wewnętrzną i zewnętrzną, a także za tożsamość marki Grupy Commerzbank.
- Na wszystkie zapytania mediów odpowiadają członkowie Zarządu lub rzecznicy prasowi. Wszelkie zapytania należy niezwłocznie przekazywać do GM-C lub do odpowiedzialnych działów podmiotów.
- GM-IR jest odpowiedzialny za całą komunikację na rynku kapitałowym.
- GM-L lub Group Tax to kontakty do prawników i urzędów.

### Compliance w praktyce

**Jestem dyrektorem oddziału w Niemczech. Zadzwoił do mnie dziennikarz, który chce przeprowadzić wywiad ze mną jako przedstawicielem Commerzbanku. Co powinienem wziąć pod uwagę?**

Proszę przekazać prośbę do GM-C Corporate Communications. Oni to sprawdzą i porozmawiają z dziennikarzem. Twój udział może być nadal wymagany. Zanim jakkolwiek pracownik złoży oświadczenie w imieniu Commerzbanku, musi najpierw poinformować GM-C Corporate Communications lub, jeśli ma to zastosowanie, swoją lokalną osobę kontaktową w lokalizacji międzynarodowej lub odpowiedzialny dział w jednostce.

**Zostałem zaproszony do wystąpienia na konferencji w imieniu Commerzbanku. Kto może mnie wesprzeć?**

Prosimy o kontakt z kolegami z GM-C. W razie potrzeby udzielą oni Ci wsparcia operacyjnego. To samo dotyczy nawiązania kontaktu z odpowiednimi lokalnymi kontaktami w międzynarodowych lokalizacjach i podmiotach.



**ABY DOWIEDZIEĆ SIĘ WIĘCEJ, ZOBACZ:**

- [Wytyczne Dotyczące Mediów](#)

# 09

## Mamy na uwadze nasze zachowanie w miejscach publicznych i w razie potrzeby szukamy wsparcia



### Biznesowe i prywatne wykorzystanie mediów społecznościowych

Obecność Commerzbanku na platformach społecznościowych, takich jak Facebook, Twitter, LinkedIn i Xing, stała się ważną częścią komunikacji korporacyjnej. **Także tutaj Commerzbank charakteryzuje się otwartością i bliskością z nastawieniem na dialog.**

Komunikacja Grupy (GM-C), pododdziały i lokalizacje międzynarodowe posiadają specjalnie przeszkolonych pracowników, którzy dbają o oficjalne pozycjonowanie Banku w sieciach społecznościowych (komunikacja proaktywna) oraz prowadzą dialog z klientami i partnerami (komunikacja reaktywna).

Jako bank podlegamy jednak specjalnym regulacjom. Nigdy nie wolno nam pisać o naszych klientach, pracownikach czy partnerach biznesowych w oficjalnych kanałach Commerzbanku bez uprzedniej zgody (patrz punkt 6).

Klienci mogą otrzymać porady tylko poprzez specjalne kanały do tego przeznaczone – nigdy poprzez media społecznościowe.

Komunikacja związana z biznesem w ramach mediów społecznościowych jest wyraźnie regulowana, w szczególności przez Politykę Mediów Społecznościowych.

Dlatego komunikacja za pośrednictwem mediów społecznościowych na tematy biznesowe jest możliwa tylko w wyjątkowych przypadkach i tylko po sprawdzeniu z GM-C.

Nawet jeśli piszesz prywatne posty na swoich kontach osobistych, możliwe jest, że będą one związane z Commerzbankiem.

Proszę zapoznać się z **12 wskazówkami dotyczącymi korzystania z Social Mediów**, aby uzyskać wsparcie w osobistym korzystaniu z mediów społecznościowych.

### Compliance w praktyce

#### Co mogę powiedzieć o naszej firmie w mediach społecznościowych?

Niezależnie od tego, jaki kanał komunikacji wybierzesz, zawsze przestrzegaj zasad poufności i prywatności. Niezależnie od tego, czy komentujesz, czy piszesz własne posty, obowiązuje zasada: „Najpierw zastanów się, co Twoja wypowiedź może oznaczać dla innych ludzi, a potem działaj”. Często mniej znaczy więcej. Mimo to, nie krępuj się „retweetować”, „lubić” lub „udostępniać” wszystko, co widzisz na oficjalnych kanałach Commerzbanku.



#### ABY DOWIEDZIEĆ SIĘ WIĘCEJ, ZOBACZ:

Użytkowanie prywatne:

- **12 porad dotyczących radzenia sobie z mediami społecznościowymi**

Użytkowanie służbowe:

- **Wytyczne Dotyczące Mediów**
- **Media Społecznościowe**

# 10

## Dla nas rola lidera oznacza dawanie przykładu, ufanie innym i branie odpowiedzialności



**Kiedy przyjmujemy rolę lidera musimy działać jako pozytywne wzorce. Rozumiemy i zawsze działamy zgodnie z wartościami korporacyjnymi. Jako liderzy wspieramy i zachęcamy naszych pracowników.**

### Odpowiedzialne zarządzanie

Jako zarządzający jesteśmy odpowiedzialni za zapewnienie, że podlegający nam pracownicy kierują się naszymi wartościami i zasadami oraz że przestrzegają obowiązujących przepisów i regulacji.

Robimy to stawiając im wyzwania i wierząc w ich możliwości, jednocześnie zapewniając otwarte i sprawiedliwe środowisko pracy.

**ABY DOWIEDZIEĆ SIĘ WIĘCEJ, ZOBACZ:**

- [Portal Różnorodności](#)



### Kluczowe zadania osoby zarządzającej:

- Starannie dobierać pracowników według ich predyspozycji osobistych i zawodowych. Im ważniejsze jest zadanie pracownika, tym większa powinna być staranność (obowiązek wyboru).
- Sformułować przydziały i zadania w sposób precyzyjny, kompletny i wiążący. Należy postawić pracowników w sytuacji, w której będą oni przestrzegać wymogów prawnych i wewnętrznych wytycznych (obowiązek instruowania).
- Monitorowanie, czy wewnętrzne specyfikacje i wymogi prawne są przestrzegane (obowiązek nadzoru). Delegowanie uprawnień nie zwalnia menedżerów z odpowiedzialności.
- Uświadom pracownikom, że naruszenia nie będą tolerowane. Naruszenie wewnętrznych wytycznych lub prawa może prowadzić do konsekwencji wynikających z prawa pracy. Dotyczy to niezależnie od stanowiska pracownika (obowiązek wyjaśnienia).

# 10

## Dla nas rola lidera oznacza dawanie przykładu, ufanie innym i branie odpowiedzialności



### Zdrowie

**Poprawa warunków pracy i wspieranie zdrowszego stylu życia to ważne elementy naszej kultury korporacyjnej. Firma dąży do poprawy i utrzymania zdrowia swoich pracowników, w szczególności poprzez zapewnienie dobrych warunków pracy.**

Chcemy również pozytywnie wpływać na indywidualne wybory zdrowotne. Chcemy motywować ludzi do unikania zagrożeń i postępowania w sposób sprzyjający ich zdrowiu poprzez dostarczanie informacji i możliwości edukacyjnych.

Nasz zespół zarządzania zdrowiem zawodowym ma na celu utrzymanie zdrowia psychicznego i fizycznego, a także dobrostanu społecznego wszystkich naszych pracowników. Promujemy bezpieczne i zdrowe środowisko pracy poprzez przestrzeganie przepisów BHP, a także liczne możliwości, jakie daje nasz program zarządzania zdrowiem zawodowym.

Zadaniem naszych liderów jest również dbanie o zdrowie swoich pracowników. Każdy musi też wziąć odpowiedzialność za swoje zdrowie. Musimy zapobiegać wypadkom i chorobom związanym z pracą poprzez proaktywne, świadome zachowania zdrowotne.

### Compliance w praktyce

**Jak mogę skorzystać i wspierać zarządzanie zdrowiem pracowników?**

Oczywiście, możesz przyczynić się do tego, wspierając inicjatywy zdrowotne firmy. Jeśli chodzi o uzależnienie w miejscu pracy, niezależnie od tego, czy dotyczy ono Ciebie, czy kogoś innego, powinieneś podjąć działania zapobiegawcze i szukać wsparcia. O czym często się zapomina: Zawsze możesz uzyskać poufne wsparcie od swoich kolegów z Zarządzania Zdrowiem Zawodowym na wczesnym etapie. Zawsze mogą oni pomóc w konkretnej sytuacji w miejscu pracy.



# Działanie z uczciwością jest kluczem do osiągnięcia długotrwałego sukcesu



Nasz Kodeks Postępowania służy jako przewodnik.



## Wnieś swój wkład

Przyczyniam się do tego, by życie w miejscu pracy było lepsze.



## Chroń zarobki

Unikam konsekwencji i kar pieniężnych dla mnie i Commerzbanku.



## Chroń wizerunek marki

Chronię wartości związane z marką Commerzbank.



## Wzmacniaj uważność

Szybciej dostrzegam działania, które są pozbawione uczciwości.



## Zachowaj świadomość

Pomagam w rozwiązywaniu konfliktów interesów poprzez moje konsekwentne działania.



## Korzystaj z właściwych narzędzi

Wiem, jakich narzędzi używać i jak je stosować w zależności od celu (Linki).

# 11 Uwagi ogólne

**Kodeks Postępowania nie może odpowiedzieć na każde pytanie, które pojawi się w naszych codziennych zadaniach. Stanowi on jednak minimalny standard i punkt orientacyjny dla zapewnienia właściwego i moralnie nienagannego zachowania w całej Grupie.**

W przypadku braku stosownych wytycznych lub bezpośrednich instrukcji należy kierować się zdrowym rozsądkiem.

W razie wątpliwości należy zapytać przełożonego lub zwrócić się do lokalnego przedstawiciela Grupy. Kodeks Postępowania jest regularnie aktualizowany i dostosowywany. Aktualną wersję znajdziesz na stronie [Kodeksu Postępowania Commerzbanku](#).

## Gdzie obowiązuje Kodeks Postępowania?

Kodeks obowiązuje w Commerzbank AG, we wszystkich lokalizacjach na całym świecie oraz we wszystkich spółkach kontrolowanych przez AG.

Wszyscy pracownicy powinni kierować się zasadami Kodeksu Postępowania, w tym także w ramach pełnienia funkcji kierowników, urzędników lub członków Zarządu. Podstawowym zadaniem wszystkich kierowników jest wyjaśnianie otwartych kwestii dotyczących Kodeksu Postępowania ze wszystkimi pracownikami, którzy bezpośrednio im podlegają, oraz wspieranie ich w tym procesie – w razie potrzeby poprzez szkolenia.



## Osoby kontaktowe

- Przełożony
- Przedstawiciel pracownika
- Menedżer ds. ryzyka operacyjnego



## Główny e-mail

[codeofconduct@commerzbank.com](mailto:codeofconduct@commerzbank.com)



**ABY DOWIEDZIEĆ SIĘ WIĘCEJ, ZOBACZ:**

- [Portal Comrules](#)

# 11 Uwagi ogólne



## Jak postępować w przypadku podejrzenia

**W przypadku jakichkolwiek niepewności zawsze pytaj swojego przełożonego.**

**W przypadku podejrzenia oszustwa lub jakiegokolwiek naruszenia zasad, należy podjąć działania.**

W każdym przypadku należy przestrzegać wszystkich obowiązujących przepisów i wytycznych, jak również wewnętrznych regulacji spółek Grupy w różnych lokalizacjach. Wszystkie regulacje, polityki i instrukcje można znaleźć w Portalu Comrules.

### Zgłaszanie nieprawidłowości

Żyjemy w kulturze otwartej komunikacji. Rozróżniamy niezamierzone błędy i celowe naruszenia. Błędy mogą się zdarzyć. Ważne jest, aby nauczyć się, jak ich unikać w przyszłości. Nie tolerujemy celowego naruszania prawa, wytycznych lub treści Kodeksu Postępowania. Wspieramy i chronimy wszystkich pracowników, którzy rozpoznają i zgłaszają nieprawidłowe zachowania.

Każdy, kto w dobrej wierze zgłosi podejrzenie o popełnienie przestępstwa „białych kołnierzyków”, naruszenie prawa lub naruszenia wymogów regulacyjnych

i wewnętrznych, nie będzie w ogóle narażony na jakiegokolwiek działania odwetowe lub dyscyplinarne. Osoby zgłaszające przypadki naruszeń nie będą narażone na negatywne konsekwencje zawodowe – niezależnie od tego, czy ich podejrzenia okażą się prawdziwe, czy też nie. Dotyczy to w równym stopniu pracowników, klientów i partnerów biznesowych.

Niezależnie od osoby i stanowiska badamy wątpliwe procesy i fakty. W przypadku podejrzeń o przestępstwa lub poważnych naruszeń obowiązków, dochodzenie to jest prowadzone rzetelnie, obiektywnie i niezależnie od działu GRM-CO GSRA. Odbywa się to na podstawie porozumienia rady zakładowej Grupy w sprawie realizacji wewnętrznych dochodzeń specjalnych. Na podstawie wyników odpowiedzialni menedżerowie mogą podjąć odpowiednie decyzje. Może to prowadzić do podjęcia środków na podstawie prawa pracy, ale także do konsekwencji karnych i cywilnoprawnych.

Badamy każdy incydent, aby sprawdzić, jak możemy zapobiec podobnym naruszeniom w przyszłości poprzez dostosowanie procesów i struktur. Jeśli masz jakiegokolwiek informacje na temat rzeczywistych lub potencjalnych naruszeń prawa lub wymogów regulacyjnych i wewnętrznych, skontaktuj się z Grupą Compliance.

## Compliance w praktyce

### Co się stanie, jeśli naruszysz Kodeks Postępowania?

Naruszenie przepisów prawa, jak również wewnętrznych wytycznych może skutkować podjęciem środków dyscyplinarnych, w zależności od stopnia drastyczności.

### Jakie są konsekwencje w najgorszych przypadkach?

W najgorszym przypadku środki dyscyplinarne obejmują natychmiastowe rozwiązanie stosunku pracy. W przypadku przestępstw popełnionych przez pracowników w związku z ich działalnością zawodową, firma z reguły wnosi oskarżenia karne.

### Chcę zgłosić naruszenie przepisów, ale chcę pozostać anonimowy.

Oczywiście zawsze możesz zgłosić naruszenia anonimowo. Możesz skorzystać z naszej platformy do zgłaszania nieprawidłowości „Business Keeper Monitoring System” (BKMS). Pracownicy, klienci i osoby trzecie mogą zgłaszać się bezpośrednio do Compliance, anonimowo lub imiennie.

**ABY DOWIEDZIEĆ SIĘ WIĘCEJ, ZOBACZ:**



- **Whistleblowing (Comnet)**
- **The Business Keeper Monitoring System (BKMS)**  
można znaleźć poprzez wyszukanie hasła „BKMS” na stronie głównej Commerzbanku. Jeśli zgłosimy tam problem, trafi on bezpośrednio do pracowników działu Compliance.

# Dane kontaktowe



## **Adres**

Commerzbank AG  
Zentrale Kaiserplatz  
Frankfurt am Main  
[www.commerzbank.de](http://www.commerzbank.de)

## **Adres**

D-60261 Frankfurt am Main  
Tel. + 49 69 136-20  
[info@commerzbank.com](mailto:info@commerzbank.com)

## **Odpowiedzialny za treść**

Group Human Resources  
Strategy & Business Development

## **Ostatnia aktualizacja**

Czerwiec 2022 r.

## **Materiały graficzne**

Büro Schramm – grafiki  
Wszystkie pozostałe zdjęcia – Commerzbank

(AG) = dotyczy tylko Commerzbank AG

(D) = dotyczy tylko Niemiec



**COMMERZBANK**