



Załącznik do Uchwały Nr 34/2009
Zarządu
AEGON Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego S.A.
z dnia 3 sierpnia 2009 roku

Procedura Zgłaszania Nieprawidłowości Finansowych

AEGON posiada szczegółową procedurę mającą na celu dostarczanie wskazówek i narzędzi dyrektorom, przedstawicielom i pracownikom AEGON w zakresie zgłaszania wszelkich nieprawidłowości dotyczących księgowości, wewnętrznych kontroli księgowych lub kwestii związanych z audytem w ramach Grupy AEGON.

Zakres Procedury Zgłaszania Nieprawidłowości Finansowych

Każdy ma prawo zgłaszać nieprawidłowości dotyczące księgowości, wewnętrznych kontroli księgowych lub kwestii związanych z audytem w grupie AEGON do: lokalnego Zarządu, pracownika odpowiedzialnego za kontrolę przestrzegania „Kodeksu Postępowania”, Dyrektora Departamentu Prawnego, Działu Audytu Wewnętrzny/Kontroli Wewnętrznej lub zgodnie z lokalną strukturą raportowania. Pracownik, do którego zostanie zgłoszona nieprawidłowość ma obowiązek zgłoszenia tego do lokalnego Koordynatora ds. Nieprawidłowości Finansowych, a ten z kolei do Koordynatora ds. Nieprawidłowości Finansowych AEGON N.V.

Kierownictwo każdego kraju ma za zadanie dopilnować, aby zarówno pracownicy jak i osoby niezatrudnione w AEGON byli poinformowani do kogo mogą zgłaszać nieprawidłowości dotyczące księgowości, wewnętrznych kontroli księgowych lub kwestii związanych z audytem oraz zapewnić *pracownikom* możliwość anonimowego zgłaszania wspomnianych wyżej nieprawidłowości.

Poniższa procedura opisuje zgłaszanie nieprawidłowości, przetwarzania zgłoszeń, dochodzenia i raportowanie do lokalnego Zarządu, AEGON N.V., Komitetu Audytu, jak również Komitetu Audytu właściwego dla danej Jednostki Krajowej.

Ponadto, procedura określa dodatkowe zapisy, w przypadku gdy nieprawidłowość dotyczy Zarządu, osobiście Koordynatora ds. Nieprawidłowości Finansowych, Członka Komitetu Audytu lub Członka Zarządu AEGON N.V.

AEGON nie będzie tolerował żadnych środków odwetu w stosunku do pracownika, który uczciwie zaraportował nieprawidłowości finansowe.

Poniżej znajduje się tekst Procedury Zgłaszania Nieprawidłowości Finansowych.

Rozdział 1 Definicje

1.1 Nieprawidłowości Finansowe

„Nieprawidłowości Finansowe” oznaczają nieprawidłowości dotyczące księgowości, wewnętrznych kontroli księgowych oraz kwestii związanych z audytem.

1.2 Zgłaszający

„Zgłaszający” - osoba, która zgłasza nieprawidłowości finansowe.

1.3 Jednostka Krajowa

Dla celów procedury „Jednostka Krajowa” odnosi się do następujących podmiotów, łącznie z ich (krajowymi i międzynarodowymi) podmiotami zależnymi, Filiami i Oddziałami: AEGON USA, AEGON Canada, AEGON The Netherlands, AEGON UK, AEGON Hungary, AEGON Poland, AEGON Spain i AEGON Taiwan. Na potrzeby niniejszej procedury, AEGON N.V. będzie określana jako odrębna Jednostka Krajowa, wyłączając jej podmioty zależne.

1.4 Jednostka AEGON

„Jednostka AEGON” oznacza każdy podmiot prawny stanowiący podmiot zależny AEGON N.V.

1.5 Podmiot Zależny

„Podmiot Zależny” oznacza każdy podmiot, w którym AEGON N.V. bezpośrednio lub pośrednio:

- (i) Posiada więcej niż połowę udziału w kapitale akcyjnego
- (ii) Posiada więcej niż połowę liczby głosów
- (iii) Decyduje o składzie zarządu

1.6 Koordynator ds. Nieprawidłowości Finansowych

Prezes Zarządu każdej Jednostki Krajowej powołuje dla Jednostki Krajowej: Audytora Wewnętrznego albo osobę na stanowisku Compliance Officer - na szczeblu Jednostki Krajowej – do pełnienia funkcji Koordynatora ds. Nieprawidłowości Finansowych.

1.7 Przewodniczący Komitetu Audytu

„Przewodniczący Komitetu Audytu” oznacza Przewodniczącego Komitetu Audytu

1.8 Przewodniczący Rady Nadzorczej

„Przewodniczący Rady Nadzorczej” oznacza Przewodniczącego Rady Nadzorczej AEGON N.V.

1.9 Dyrektor Finansowy

Dyrektor Finansowy oznacza Dyrektora Finansowego, Członka Zarządu.

1.10 Procedura

Procedura Zgłaszania Nieprawidłowości Finansowych AEGON N.V.

1.11 Jeśli nie jest to określone odmiennie użyty w tekście rodzaj męski oznacza również rodzaj żeński.

Rozdział 2 W jaki sposób zgłaszać Nieprawidłowości Finansowe i jakie kroki należy podjąć

2.1 Zgłaszanie Nieprawidłowości Finansowych

Zgłaszający może zgłosić Nieprawidłowości Finansowe zgodnie z lokalnymi procedurami dotyczącymi raportowania nieprawidłowości, do lokalnego Zarządu, pracownika odpowiedzialnego za przestrzeganie „Kodeksu Postępowania”, Dyrektora Departamentu Prawnego, Działu Kontroli Wewnętrznej lub zgodnie z lokalnymi strukturami raportowania, z zachowaniem anonimowości.

Zgłaszający może również zgłosić Nieprawidłowości Finansowe do Koordynatora ds. Nieprawidłowości Finansowych właściwej Jednostki Krajowej. W przypadku gdy Koordynator ds. Nieprawidłowości Finansowych jest podmiotem danej skargi, Zgłaszający może dokonać zgłoszenia do Zarządu Jednostki Krajowej.

2.2 Rejestracja i ocena zgłoszenia

W przypadku gdy zgłoszenia dokonano w sposób określony w pkt 2.1, osoba, która otrzymała takie zgłoszenie powinna zgłosić ten fakt dalej, do Koordynatora ds. Nieprawidłowości Finansowych Jednostki Krajowej.

Jeżeli Koordynator ds. Nieprawidłowości Finansowych jest podmiotem zgłoszenia, osoba przyjmująca zgłoszenie może dokonać zgłoszenia do Zarządu Jednostki Krajowej.

W sytuacji, gdy nieprawidłowość nie jest objęta definicją Nieprawidłowości Finansowej określoną w niniejszej Procedurze, wówczas będzie to zgłaszane Koordynatorowi ds. Nieprawidłowości Finansowych.

Koordynator ds. Nieprawidłowości Finansowych rejestruje i ocenia zgłoszone Nieprawidłowości Finansowe. Następnie bezzwłocznie informuje Zarząd Jednostki Krajowej oraz – w stosownych przypadkach - Jednostkę AEGON, której zgłoszenie dotyczy. Po wstępnym zbadaniu Koordynator ds. Nieprawidłowości Finansowych natychmiast przekaze informacje Komitetowi Audytu Jednostki Krajowej oraz – w stosownych przypadkach - Komitetowi Audytu Jednostki AEGON, której zgłoszenie dotyczy.

Koordynator ds. Nieprawidłowości Finansowych przekazuje informację o zgłoszeniu do Koordynatora ds. Nieprawidłowości Finansowych AEGON N.V. z zachowaniem przepisów wewnętrznych danego kraju dotyczących obowiązku przestrzegania tajemnicy zawodowej Jednostki Krajowej. W zależności od rodzaju zgłoszonych Nieprawidłowości Finansowej, Koordynator ds. Nieprawidłowości Finansowych może otrzymać wskazówki lub/i szczegółowe instrukcje dotyczące dalszego postępowania od Koordynatora ds. Nieprawidłowości Finansowych AEGON N.V.

Jeżeli Członek Zarządu bądź Członek Komitetu Audytu Jednostki Krajowej bądź Jednostki AEGON, której zgłoszenie dotyczy, jest podmiotem zgłoszonych Nieprawidłowości Finansowych, wówczas Koordynator ds. Nieprawidłowości Finansowych AEGON N.V. może udzielić szczegółowych wskazówek Koordynatorowi ds. Nieprawidłowości Finansowych, odnośnie na temat dalszego dochodzenia i zakresu raportowania na jego temat z uwzględnieniem ograniczeń prawnych funkcjonujących na terenie każdego kraju.

Koordynator ds. Nieprawidłowości Finansowych przekazuje następnie Dyrektorowi Finansowemu informację o zgłoszeniu Nieprawidłowości Finansowych a po przeprowadzeniu wstępnego postępowania Przewodniczącemu Komitetu Audytu.

W sytuacji, gdy Przewodniczący Komitetu Audytu albo Dyrektor Finansowy jest podmiotem zgłoszonych Nieprawidłowości Finansowych, stosuje się postanowienia pkt. 2.3.

2.3 Zgłoszenia Nieprawidłowości Finansowych dotyczących Członków Zarządu lub Rady Nadzorczej AEGON

W przypadku, gdy zgłoszenie Nieprawidłowości Finansowych dotyczy Członków Zarządu lub Rady Nadzorczej AEGON N.V., Zgłaszający może zgłosić Nieprawidłowości Koordynatorowi ds. Nieprawidłowości Finansowych AEGON N.V.

Koordynator ds. Nieprawidłowości Finansowych AEGON N.V. poinformuje o tym Przewodniczącego Komitetu Audytu i Dyrektora Finansowego.

Jeśli Przewodniczący Komitetu Audytu jest podmiotem zgłoszonych Nieprawidłowości Finansowych zostaną o tym poinformowani Przewodniczący Rady Nadzorczej i Dyrektor Finansowy.

Jeśli Dyrektor Finansowy jest podmiotem zgłoszonych Nieprawidłowości Finansowych zostaną o tym poinformowani Przewodniczący Komitetu Audytu i Przewodniczący Rady Nadzorczej.

Rozdział 3 Dochodzenie

3.1 Dochodzenie na szczeblu Jednostki Krajowej

W sytuacji, gdy zgłoszone Nieprawidłowości Finansowe odnoszą się do Jednostki Krajowej, Koordynator ds. Nieprawidłowości Finansowych rozpocznie dochodzenie oraz poinformuje Zarząd o czynnościach, które jego zdaniem należy wykonać w celu podjęcia decyzji odnośnie zgłoszonych Nieprawidłowości Finansowych. Do informowania Zarządu i Komitetu Audytu Jednostki Krajowej, której dotyczy zgłoszenie stosuje się postanowienia pkt 2.2.

Jeżeli Zarząd albo Komitet Audytu Jednostki Krajowej albo odpowiednio, Zarząd albo Komitet Audytu Jednostki AEGON, której dotyczy zgłoszenie jest podmiotem zgłoszenia Nieprawidłowości Finansowej, Koordynator ds. Nieprawidłowości Finansowych przekaże Zarządowi zalecenia dotyczące czynności, które jego zdaniem należy wykonać, dopiero po poinformowaniu i konsultacji z Koordynatorem ds. Nieprawidłowości Finansowych AEGON N.V. oraz w przypadku zgłoszenia Nieprawidłowości Finansowej dotyczącej Zarządu lub Komitetu Audytu Jednostki AEGON także po uzyskaniu zgody Przewodniczącego Komitetu Audytu. Decyzję o wyrażeniu zgody na proponowane działania Przewodniczący Komitetu Audytu podejmuje w porozumieniu z Dyrektorem Finansowym albo Przewodniczącym Rady Nadzorczej. Przewodniczący Komitetu Audytu podejmuje ostateczne decyzje dotyczące działań, które zostaną podjęte.

Koordynator ds. Nieprawidłowości Finansowych bezzwłocznie informuje Koordynatora ds. Nieprawidłowości Finansowych AEGON N.V. o podjętych działaniach i wynikach dochodzenia, swoich decyzjach oraz o przebiegu wykonania podjętych działań i decyzji z uwzględnieniem prawnych ograniczeń dotyczących obowiązku zachowania tajemnicy zawodowej funkcjonujących w danym kraju.

3.2 Dochodzenie na szczeblu Grupy AEGON

Jeśli Nieprawidłowości Finansowe mają związek z AEGON N.V., Koordynator ds. Nieprawidłowości Finansowych AEGON N.V. rozpoczyna dochodzenie oraz omawia jego przebieg i wyniki z Dyrektorem Finansowym i Przewodniczącym Komitetu Audytu.

W oparciu o wyniki dochodzenia Koordynator ds. Nieprawidłowości Finansowych AEGON N.V. przedstawia Dyrektorowi Finansowemu i Przewodniczącemu Komitetu Audytu propozycje rozwiązań. Przewodniczący Komitetu Audytu może podjąć ostateczne decyzje określające, jakie działania ostatecznie powinny zostać podjęte.

Jeżeli podmiotem Nieprawidłowości Finansowych jest Dyrektor Finansowy albo Przewodniczący Komitetu Audytu, stosuje się postanowienia pkt. 2.3.

Dyrektor Finansowy i Przewodniczący Komitetu Audytu mogą zatrudnić zewnętrznych doradców do przeprowadzenia dochodzenia dotyczącego Nieprawidłowości Finansowych. Podmiotem, któremu zlecono powyższe zadanie nie może być biegły księgowy, któremu akcjonariusze AEGON N.V. zlecieli weryfikację rocznych rozliczeń AEGON N.V.

Rozdział 4 Dokumentacja i anonimowość

Każdy Koordynator ds. Nieprawidłowości Finansowych przechowuje wszelkie otrzymane dokumenty dotyczące wszystkich Nieprawidłowości Finansowych, podjętych działań i dochodzeń oraz ich wyników. Dane (nazwisko) Zgłaszającego może znajdować się wyłącznie w dokumentacji przechowywanej przez Koordynatora ds. Nieprawidłowości Finansowych, o ile Zgłaszającym nie jest pracownik, który dokonał zgłoszenia anonimowo. Koordynator ds. Nieprawidłowości Finansowych ma obowiązek zapewnienia, że tożsamość Zgłaszającego nie zostanie ujawniona, poza sytuacją, gdy zostanie ona ujawniona przez samego Zgłaszającego.

Rozdział 5 Informacje przekazywane Komitetowi Audytu

Poza przekazywaniem informacji, na temat Nieprawidłowości Finansowych, w sposób określony w pkt. 2 i 3, każdy Koordynator ds. Nieprawidłowości Finansowych przekazuje zbiorczą informację na temat Nieprawidłowości Finansowych dotyczących Jednostki Krajowej, podjętych działań i wyników każdego dochodzenia, właściwemu Komitetowi Audytu oraz Koordynatorowi ds. Nieprawidłowości Finansowych AEGON N.V. Przekazywane informacje nie mogą naruszać obowiązku zachowania tajemnicy zawodowej funkcjonujących w danym kraju.

Wyżej wymienione informacje przekazywane są co kwartał, przed zaplanowanymi zebraniem Komitetu Audytu AEGON N.V. oraz właściwego Komitetu Audytu. Jeżeli zebrania właściwego Komitetu Audytu odbywają się z częstotliwością inną niż kwartalną, informacje przekazywane są temu Komitetowi z częstotliwością odpowiadającą częstotliwości jego zebrań.

Koordynator ds. Nieprawidłowości Finansowych AEGON N.V. przekazuje zbiorczą informację dotyczącą wszystkich Nieprawidłowości Finansowych, podjętych działań i wyników dochodzeń Przewodniczącemu Komitetowi Audytu, co kwartał, przed zaplanowanymi zebraniem Komitetu Audytu AEGON N.V.

Rozdział 6 Stworzenie warunków dla zgłaszania Nieprawidłowości Finansowych

6.1 Dostępność

Zarząd każdej Jednostki Krajowej zapewni pracownikom Jednostki Krajowej możliwość anonimowego przekazywania informacji o Nieprawidłowościach Finansowych Koordynatorowi ds. Nieprawidłowości Finansowych za pomocą linii telefonicznej, zapewniającej anonimowość, bądź w inny sposób. Jeżeli przekazywanie informacji odbywa się za pomocą linii telefonicznej zapewniającej anonimowość, właściwa firma powinna przekazywać Koordynatorowi ds. Nieprawidłowości Finansowych podane przez Zgłaszającego informacje dotyczące zarówno Nieprawidłowości Finansowych jak i właściwej Jednostki AEGON.

Zarząd każdej Jednostki AEGON musi opublikować na swojej stronie intranetowej: niniejszą Procedurę, imiona i nazwiska oraz adresy (pocztowe i e-mailowe) i numery telefonu/faksu Koordynatora ds. Nieprawidłowości Finansowych danej Jednostki AEGON oraz Koordynatora ds. Nieprawidłowości Finansowych AEGON N.V. oraz podać sposób przekazywania informacji dotyczących Nieprawidłowości

Finansowych dla pracowników chcących zachować anonimowość. Jeżeli jest to przyjęte lokalnie, powyższe dane i informacje powinny być również udostępnione w inny, lokalnie przyjęty sposób.

Zarząd każdej Jednostki Krajowej musi opublikować wyżej wymienione dane na swojej stronie internetowej, w celu umożliwienia przekazywania informacji o Nieprawidłowościach Finansowych osobom niezatrudnionym przez AEGON.

Niniejsza Procedura w oryginalnym jej brzmieniu jest również dostępna (w języku angielskim) na stronie internetowej AEGON N.V.

6.2 Informacje dla Zgłaszającego

Jeśli Zgłaszający nieprawidłowość wskaże, że chce być informowany o przebiegu dochodzenia oraz po zakończeniu dochodzenia o jego wyniku, wówczas będzie otrzymywała ogólne informacje w tym zakresie. Osoba zgłaszająca nieprawidłowość nie będzie otrzymywała żadnych informacji w przypadku, gdy może to być szkodliwe dla dochodzenia lub dla samego Zgłaszającego lub gdy są inne ważne powody, aby nie informować Zgłaszającego. Odpowiedzialnym za informowanie Zgłaszającego jest Koordynator ds. Nieprawidłowości Finansowych.

6.3 Najwyższa Instancja

Jeżeli Zgłaszający albo Koordynator ds. Nieprawidłowości Finansowych jest niezadowolony z wyników postępowania prowadzonego w związku ze zgłoszonymi przez jednego z nich Nieprawidłowościami Finansowymi, bądź jeżeli Zarząd nie podjął stosowanych działań w celu wyjaśnienia zgłoszonych nieprawidłowości, każdy z nich może poinformować o tym, bezpośrednio, Koordynatora ds. Nieprawidłowości Finansowych AEGON N.V.

6.4 Poufność

Koordynator ds. Nieprawidłowości Finansowych, inni pracownicy uczestniczący w postępowaniu oraz Zgłaszający są obowiązani zachować w ścisłej tajemnicy, zarówno zgłoszenie oraz jego treść, jak i przebieg oraz wyniki dochodzenia.

Żadne informacje nie mogą być udostępnione, jakimkolwiek podmiotom spoza „grupy AEGON” bez zgody Przewodniczącego Komitetu Audytu, z wyjątkiem sytuacji określonych przepisami prawa (np. na żądanie właściwych organów Państwa).

Jeżeli informacje takie mają być udostępnione jakimkolwiek podmiotom zewnętrznym Zarząd Jednostki Krajowej określi formę i sposób ich udostępnienia – w celu ochrony, w maksymalnym możliwym stopniu – anonimowości pracownika i zapewnienia poufności danych finansowych zgodnie z wymogami prawa krajowego.

6.5 Zgodność z miejscowym prawem

W przypadku, gdy niniejsza procedura koliduje z prawem obowiązującym w danym kraju, pierwszeństwo mają przepisy prawa danego kraju, a niniejszą procedurę stosuje się jedynie w takim zakresie, w jakim jej postanowienia nie naruszają obowiązków prawa danego kraju i nie powodują ryzyka zastosowania sankcji karnych wobec Zgłaszających, Kierownictwa Jednostki Krajowej lub samej Jednostki Krajowej.

6.6 Brak odwetu

Pracownik, kierownik albo dyrektor, który uczciwie zgłasza swoje obserwacje bądź podejrzenia, musi mieć zapewnione poczucie bezpieczeństwa, bez obaw, że zostaną przeciwko niemu podjęte jakiekolwiek działania przez kierownictwo Jednostki Krajowej. Stanowisko pracownika, który zgłosił podejrzone nieprawidłowości zgodnie z niniejszą procedurą nie może być w żaden sposób zagrożone w wyniku

zgłoszenia Nieprawidłowości Finansowych.

AEGON uznaje jakiegokolwiek formy odwetu wobec Zgłaszającego Nieprawidłowości Finansowe - związane ze zgłoszeniem w dobrej wierze Nieprawidłowości Finansowych - za pogwałcenie Procedury Zgłaszania Nieprawidłowości Finansowych. AEGON nie będzie tolerował takich działań i zareaguje na nie odpowiednio.

***Dane kontaktowe Koordynatora ds.
Nieprawidłowości Finansowych (Reporting
Officer) AEGON N.V.***

*Frank Sullivan, Group Internal Auditor SVP
Bezuidenhoutseweg 273
2594 AN The Hague
The Netherlands
tel.: +31 70 344 5111
email: Frank.Sullivan@Aegon.com*

***Dane kontaktowe Koordynatora ds.
Nieprawidłowości Finansowych AEGON
Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego
S.A.***

*Jacek Siarnowski
Ul. Wołoska 5 (Taurus)
02-675 Warszawa
tel.: (0 22) 451 19 81
fax: (0 22) 451 19 99
email: jacek.siarnowski@aegon.pl*