MOODY'S

ŽIJEME SVOJIMI HODNOTAMI

Kódex obchodného správania

OKTÓBER 2026





Obsah

PRÍHOVOR OD ROBA FAUBERA

NAŠE HODNOTY

NÁŠ KÓDEX

Úvod do nášho Kódexu 5
Naše povinnosti 6
Vyhľadanie pomoci a ohlasovanie podozrení 7
Zákaz odvetných opatrení 8
Riadenie sa Kódexom 9

NÁŠ TÍM

Spravodlivé postupy pri zamestnávaní 11
Osobné vzťahy a rodinkárstvo 14
Zdravie a bezpečnosť 15
Ochrana údajov 17

NAŠE VZŤAHY

Poctivé zaobchádzanie 19
Spolupráca s konzultantmi a dodávateľmi 19
Protimonopolné opatrenia a ochrana hospodárskej súťaže 20

NAŠA SPOLOČNOSŤ

Vedenie presných obchodných záznamov 22
Zavádzanie a podvody 23
Stret záujmov 24
Prijímanie darov, pohostenia a iných ponúk 26
Dôverné informácie 27
Duševné vlastníctvo 30
Využívanie zdrojov spoločnosti 31
Používanie osobných zariadení a sociálnych médií 33

NAŠA ZODPOVEDNOSŤ

Obchodovanie s využitím dôverných informácií a zneužívanie trhu 35
Boj proti úplatkárstvu a korupcii 37
Politická činnosť 38
Medzinárodné obchodné operácie 39
Boj proti praniu špinavých peňazí 41
Vyšetrovania vedené štátnymi orgánmi a súdne spory 42

NAŠE ZDROJE

NAŠE ZÁSADY

Príhovor Roba Faubera

V spoločnosti Moody's spájame najtalentovanejšie mozgy, aby sme dnešné riziká premenili na zajtrajšie príležitosti. Keďže riziká sú čoraz zložitejšie a vzájomne prepojené, organizácie po celom svete sa na nás obracajú s dôverou, že im poskytneme odvážne, jednoznačné a prezieravé analýzy a riešenia. Ak to chceme robiť efektívne, musíme sa riadiť našimi hodnotami a ukázať, že dôvera a integrita sú základom každého nášho rozhodnutia a konania.

Naši ľudia sú základom nášho úspechu a investujeme do toho, aby sme každému pomohli naplno rozvinúť vlastný potenciál. Každý z nás je povinný budovať dôveru svojím čestným konaním a upevňovať tak dlhoročné dobré meno spoločnosti, postavené na dodržiavaní zákonov a etických zásad. V konečnom dôsledku je každý z nás zodpovedný za svoje činy a musíme na seba klásť tie najvyššie nároky. Kódex obchodného správania spoločnosti Moody's nám ukazuje správny smer a potvrdzuje náš spoločný záväzok k etickému správaniu.

Vnímajte tento kódex ako sprievodcu pri vašich každodenných pracovných činnostiach v spoločnosti Moody's. Jasne definuje naše očakávania v oblasti etického správania a pomôže vám postupovať tak, aby to bolo vždy v súlade s našimi pravidlami a hodnotami. Je vašou povinnosťou pozorne si tento kódex prečítať, pravidelne sa k nemu vracať a v prípade akýchkoľvek otázok či pochybností sa neváhať ozvať. Žiadny kódex nedokáže odpovedať na každú otázku ani poskytnúť návod pre každú možnú situáciu. Ak narazíte na otázku, ktorú tento kódex priamo nerieši, nájdete v ňom prehľad viacerých zdrojov, ktoré vám pomôžu problém vyriešiť.

V spoločnosti Moody's bežíme na dlhé trate. V roku 1909 prišiel náš zakladateľ John Moody s víziou rozšíriť prístup k informáciám. Touto myšlienkou sa inšpirujeme dodnes. Ak budeme dodržiavať tento kódex a riadiť sa našimi hodnotami, môžeme ďalej nadväzovať na všetko, čo sme dosiahli, a s dôverou hľadieť do budúcnosti. Ďakujem vám za všetko, čo robíte pre spoločnosť Moody's a našich klientov.

ROB FAUBER
Prezident a generálny riaditeľ
Moody's Corporation



Naše hodnoty

Investícia do každého vzťahu
Pre našich ľudí aj klientov vytvárame prostredie a služby na svetovej úrovni.

Vyťažiť čo najviac z rôznych perspektív
Dávame priestor rôznym názorom, aby sme robili múdrejšie rozhodnutia.

Zvedavosť posúva vpred
Zvedavosť nás posúva do čela peletónu.

Od slov k činom
Dosahujeme jasné výsledky.

Udržiavať dôveru prostredníctvom integrity

Dôvera je neoddeliteľnou súčasťou našej identity.

Náš kódex

Bez ohľadu na pozíciu či členstvo vo vedení, spoločnosť Moody's od každého z nás vyžaduje maximálnu integritu a dodržiavanie tých najvyšších etických zásad pri všetkom, čo robíme.

Úvod do nášho Kódexu 5
Naše povinnosti 6
Vyhľadanie pomoci a ohlasovanie podozrení 7
Zákaz odvetných opatrení 8
Riadenie sa Kódexom 9



Úvod do Kódexu

Náš Kódex je kompasom, ktorý nám každý deň pomáha udržiavať svoju vlastnú a obchodnú integritu.

PREHĽAD

Dôvera je pre nás kľúčová. Dávame prednosť tomu, čo je správne, než tomu, čo je ľahké. Každý z nás má voči sebe, svojim kolegom, zainteresovaným stranám aj všetkým obchodným partnerom povinnosť chrániť a ďalej upevňovať dlhoročné dobré meno spoločnosti postavené na etickom konaní a dodržiavaní zákonov.

Tento kódex obchodného správania (ďalej len „kódex“) vám pomôže pochopiť, ako tieto zásady uplatňovať v praxi a ako si pri každodennej práci zachovať najvyšší stupeň čestnosti, integrity, zdravého úsudku a profesionality. Spoločnosť Moody's si váži a očakáva, že tento kódex budú všetci bez výhrady dodržiavať.

ROZSAH PÔSOBNOSTI KÓDEXU

Kódex opisuje rôzne zákony a interné predpisy, ktoré môžu ovplyvniť vašu prácu, ako aj právne a etické otázky, s ktorými sa môžete pri svojej činnosti stretnúť. V niektorých prípadoch možno zistíte, že nároky spoločnosti Moody's idú nad rámec toho, čo vyžaduje alebo povoľuje zákon. Ak si kedykoľvek nebudete istí správnym postupom alebo budete mať otázku ku konkrétnej situácii, obráťte sa na:

→ vášho vedúceho,

→ iného vedúceho pracovníka,

→ člena personálneho oddelenia,

→ oddelenie pre dodržiavanie predpisov spoločnosti Moody's,

→ právne oddelenie spoločnosti Moody's.

Vždy je lepšie ozvať sa a požiadať o radu čo najskôr. Odkladanie môže riešenie problému iba skomplikovať.

Najdôležitejšie pojmy

V celom texte Kódexu nájdete tieto pojmy:

„MOODY'S“ a „SPOLOČNOSŤ“ – označujú spoločnosť Moody's Corporation a dcérske spoločnosti v jej úplnom vlastníctve.

„MOODY'S RATINGS“ – označujú všetky subjekty spoločnosti Moody's, ktoré vydávajú úverové ratingy pod značkou „Moody's Ratings“.

„MA“ – označuje Moody's Analytics.

„ZAMESTNANEC“ – označuje zamestnancov a členov orgánov spoločnosti Moody's Corporation a všetkých zamestnancov našich dcérskych spoločností v úplnom vlastníctve, vrátane zamestnancov na čiastočný úväzok a zamestnancov na dobu určitú.

„RATINGOVÍ ZAMESTNANCI“ – označujú zamestnancov v Moody's Ratings, ktorí sa podieľajú na (i) určovaní alebo sledovaní ratingu alebo (ii) vývoji či schvaľovaní postupov a metodík používaných na určovanie ratingu.

Spoločnosť Moody's má zavedené viaceré interné predpisy týkajúce sa zákonného a etického konania. Cieľom kódexu nie je tieto predpisy nahradiť, ale zhrnúť ich a objasniť naše očakávania. Je preto dôležité, aby si všetci zamestnanci aj členovia orgánov spoločnosti tento kódex spolu s našimi internými predpismi preštudovali a porozumeli im. Všetky tieto dokumenty nájdete na intranete spoločnosti Moody's. Upozorňujeme, že kódex sa môže občas aktualizovať, pričom jeho najnovšia verzia bude vždy k dispozícii na intranete spoločnosti Moody's.

Spoločnosť Moody's podniká po celom svete, no jediný dokument nemôže pokryť právne požiadavky všetkých jurisdikcií, v ktorých pôsobíme. Keďže sme americká spoločnosť, venujeme osobitnú pozornosť vybraným právnym predpisom USA.

KTO MUSÍ KÓDEX DODRŽIAVAŤ?

Tento kódex sa vzťahuje na členov orgánov spoločnosti Moody's Corporation a všetkých zamestnancov dcérskych spoločností v úplnom vlastníctve, vrátane zamestnancov na čiastočný úväzok a zamestnancov na dobu určitú. Dcérske spoločnosti s väčšinovým podielom Moody's prijali po konzultácii s právnym oddelením a oddelením pre dodržiavanie predpisov v zásade rovnaké kódexy a interné predpisy.

Bez ohľadu na vašu pozíciu v spoločnosti Moody's sa od vás očakáva, že sa oboznámite s týmto kódexom aj so všetkými predpismi, ktoré sa týkajú vašej práce, a porozumiete im. Nezabudnite, že nebudeme tolerovať žiadne obchodné transakcie ani iné konanie, ktoré porušuje tento kódex alebo naše interné pravidlá.



Dôležité

→ Tento kódex nepredstavuje pracovnú zmluvu ani nie je zárukou trvania pracovného pomeru. Nezakladá žiadne práva ani povinnosti pre zamestnancov, členov orgánov, zákazníkov, dodávateľov, konkurentov, akcionárov ani iné osoby či subjekty.

→ Vaše práva ako zamestnanca a naše práva ako zamestnávateľa sa môžu líšiť v závislosti od miesta, kde pracujete, pravidiel útvaru, ktorý vás zamestnáva, a prípadnej pracovnej zmluvy.

→ V Spojených štátoch a v niektorých ďalších krajinách sa pracovný pomer v spoločnosti riadi princípom slobodného ukončenia pomeru (tzv. employment at will, ak nie je písomne dohodnuté inak).

→ Zamestnanie podľa vlastnej vôle znamená, že vy alebo spoločnosť môžete ukončiť pracovný pomer kedykoľvek, z akéhokoľvek dôvodu alebo bez udania dôvodu, nie však z nezákonného dôvodu.

→ Ak sú miestne zákony a požiadavky v rozpore s týmto kódexom, pre zamestnancov pôsobiacich v danej oblasti majú prednosť právne predpisy príslušnej jurisdikcie.

→ Ak je nejaké ustanovenie Kódexu v rozpore s vašou písomnou pracovnou zmluvou, prednosť majú ustanovenia príslušnej pracovnej zmluvy.

→ Ak spoločnosť Moody's prijme nové zásady alebo ich zreviduje tak, aby boli prísnejšie ako tento Kódex, prednosť budú mať tieto nové ustanovenia.

Naše povinnosti

Ako členovia tímu Moody's sa usilujeme o to, aby naša spoločnosť bola úspešná a odhodlane plníme svoje spoločné povinnosti.

ZODPOVEDNOSŤ ZAMESTNANCOV

Dodržiavajte etické obchodné štandardy Budujte dôveru svojou čestnosťou a aktívne vyhľadávajte, nahlasujte a riešte akékoľvek etické výzvy pri práci. Usilujte sa dodržiavať tie najvyššie etické zásady a zachovávať si osobnú integritu pri každom konaní v mene spoločnosti Moody's, ako aj vo svojom súkromnom živote. V praxi to znamená predovšetkým dodržiavať zásady a interné predpisy uvedené v tomto kódexe a riadiť sa základnými hodnotami spoločnosti Moody's.

Dodržiavajte platné právne predpisy V prvom rade je vašou povinnosťou vždy dodržiavať všetky zákony a predpisy, ktoré sa vzťahujú na činnosť našej spoločnosti. Nikdy v mene spoločnosti Moody's, jej dcérskych spoločností ani vo svojom vlastnom mene nepodnikajte kroky, ktoré by porušovali platné zákony či predpisy. Dodržiavanie zákonov nie je len dobrý obchodný zvyk. Pomáha tiež predchádzať závažným následkom ich porušenia, ako sú pokuty, tresty odňatia slobody, súdne spory, disciplinárne opatrenia či skončenie pracovného pomeru.

Otvorene komunikujte a požiadajte o radu Všetci zamestnanci by mali na akékoľvek problémy či obavy upozorniť hneď, ako sa vyskytnú. O problémoch sa môžete porozprávať so svojím alebo iným nadriadeným, prípadne sa môžete obrátiť na personálne oddelenie, oddelenie pre dodržiavanie predpisov alebo na právne oddelenie. Ak si želáte podnet nahlásiť anonymne, k dispozícii máte horúcu linku na nahlasovanie podozrení.

ĎALŠIE POVINNOSTI VEDÚCICH PRACOVNÍKOV

Choďte príkladom, budujte dôveru čestným konaním a konajte vždy eticky Od nadriadených očakávame, že budú vo svojich tímoch zdôrazňovať význam etického správania a dbať na to, aby všetci ich podriadení rozumeli očakávaniam spoločnosti Moody's. Dôvera je neoddeliteľnou súčasťou našej identity. Spoločne nadväzujeme na našu 115-ročnú tradíciu tým, že vždy konáme správne, pretože tak dosahujeme tie najlepšie výsledky pre všetkých.

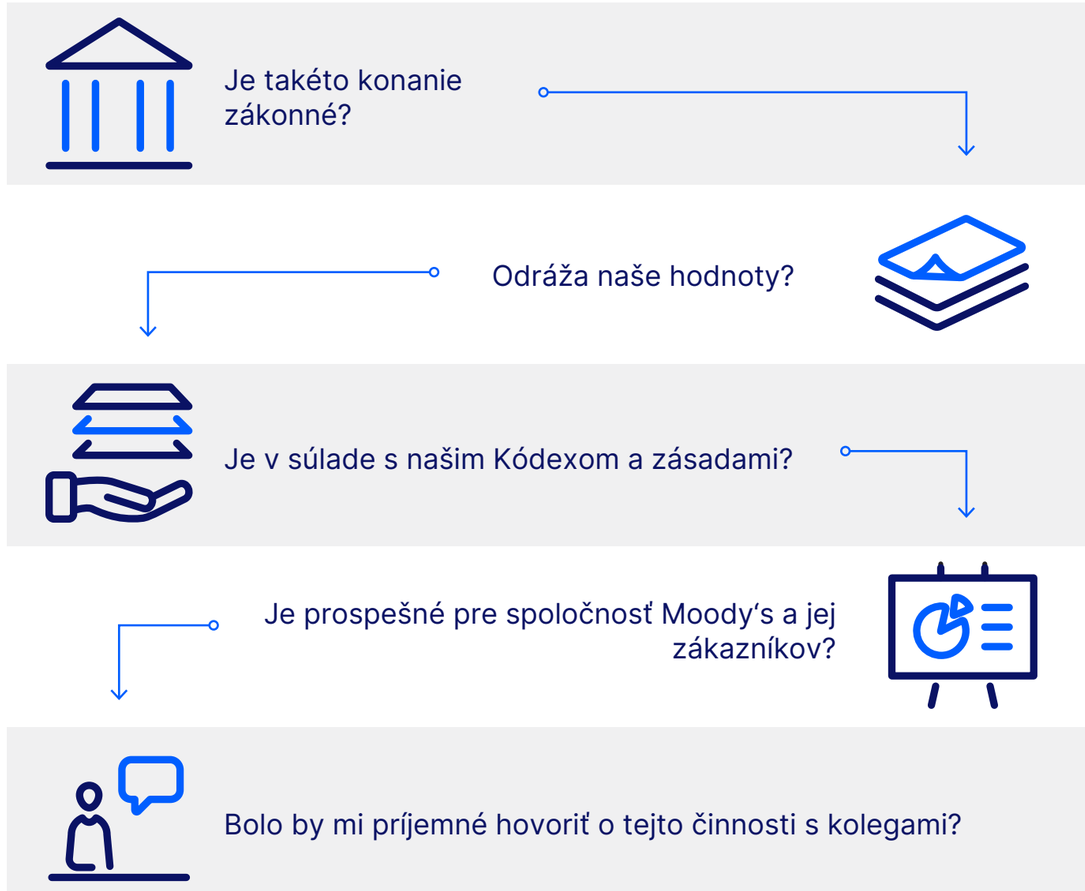
Eskalujte problémy hneď, ako sa vyskytnú Zamestnancov nabádame, aby o svojich obavách otvorene hovorili a eskalovali ich svojim nadriadeným. Ako nadriadený musíte presadzovať otvorenú komunikáciu, poradiť ostatným, kam sa obrátiť o pomoc, a v prípade potreby eskalovať problémy na vyššiu úroveň. Ak si nie ste istí, ako nejaký problém eskalovať, požiadajte o usmernenie personálne oddelenie, oddelenie pre dodržiavanie predpisov alebo právne oddelenie.

Všímajte si diskriminačné, obťažujúce alebo odvetné správanie Ak spozorujete alebo máte podozrenie na diskriminačné, obťažujúce či odvetné konanie, okamžite to nahláste personálnemu oddeleniu, oddeleniu pre dodržiavanie predpisov alebo právnemu oddeleniu. Nadriadení zohrávajú pri nahlasovaní takýchto podnetov kľúčovú úlohu a musia ich eskalovať personálnemu oddeleniu, oddeleniu pre dodržiavanie predpisov alebo právnemu oddeleniu.

Nadriadení, ktorí takéto podozrenia náležite neposunú ďalej, môžu čeliť vyšetrovaniu a/alebo disciplinárnym opatreniam, až po skončenie pracovného pomeru.

Prijímať správne rozhodnutia

Správny postup nemusí byť vždy na prvý pohľad jasný. Tento kódex je najlepším východiskom pri hľadaní odpovedí. Ak si však stále nie ste istí, položte si nasledujúce otázky:



Ak dokážete odpovedať „**áno**" na každú z nich, dané konanie je pravdepodobne v poriadku. Ak je však hoci len jedna odpoveď „nie" alebo „možno", zastavte sa a **požiadajte o pomoc**.

Vyhľadanie pomoci a nahlásenie podozrení

Spoločnosť Moody's sa zaviazala podporovať a udržiavať kultúru, v ktorej sa každý cíti dobre a sa spokojne vyjadriť.

POLITIKA OTVORENEJ KOMUNIKÁCIE

V spoločnosti Moody's podporujeme otvorenú diskusiu a spoluprácu a aktívne vyhľadávame prípadné etické výzvy či problémy, aby sme ich dokázali včas vyriešiť. Vďaka tomu vytvárame produktívnejšie, súdržnejšie a príjemnejšie pracovné prostredie. Preto presadzujeme kultúru otvorenej komunikácie a povzbudzujeme vás, aby ste prípadné obavy či problémy týkajúce sa vášho pracovného prostredia riešili napríklad:

- → úprimnými rozhovormi s nadriadeným alebo inými vedúcimi pracovníkmi,
- → poskytnutím spätnej väzby počas hodnotenia výkonu alebo priebežných rozhovorov o výkone a/alebo
- → účasťou na prieskume podnikovej angažovanosti.

Ak potrebujete ďalšie usmernenia, môžete sa obrátiť aj na:

- → personálne oddelenie,
- → oddelenie pre dodržiavanie predpisov,
- → právne oddelenie.

Ak sa obrátite na svojho nadriadeného, môžete očakávať, že:

- → váš nadriadený si nájde čas na diskusiu o problémoch alebo obavách na pracovisku,
- → rozhovor prebehne v bezpečnom prostredí bez rušivých vplyvov,
- → nebudete vystavení odvetným opatreniam.

Sú otvorené rozhovory dôverné?

Uvedomujeme si, aké dôležité je zachovať dôvernosť pri oznamovaní vašich podnetov. V niektorých prípadoch však úplné zachovanie dôvernosti nie je možné, a to najmä vtedy, ak by to marilo vyšetrovanie alebo bolo v rozpore so zákonom. Podrobnosti o nahlásených podnetoch sa budú zdieľať výlučne v nevyhnutnom rozsahu s kompetentnými osobami, prípadne v rozsahu, ktorý vyžaduje zákon alebo naše interné predpisy.

NAHLASOVANIE POTENCIÁLNYCH PORUŠENÍ PREPISOV

Na udržanie našich etických štandardov potrebujeme aj vašu pomoc. Znamená to neváhať sa ozvať, ak sa domnievate, že zamestnanec spoločnosti Moody's porušil miestne, štátne či federálne zákony, právne predpisy inej krajiny alebo náš kódex či interné predpisy. Dôrazne vás nabádame, aby ste bez ohľadu na to, kde pracujete, akékoľvek podozrenie na neetické či protiprávne konanie nahlásili:

- → personálnemu oddeleniu,
- → oddeleniu pre dodržiavanie predpisov,
- → právnemu oddeleniu,
- → na horúcej linke na nahlasovanie podozrení.

Hoci nikto nebude čeliť odvetným opatreniam za oznámenie podané v dobrej viere, neoprávnené alebo zneužívajúce oznámenia môžu v súlade s platnými právnymi predpismi viesť k disciplinárnemu postihu až po ukončenie pracovného pomeru.

Nahlasovanie v Európskej únii (EÚ)

Keďže právne predpisy a nariadenia v EÚ sa líšia od právnych predpisov a nariadení v USA, líšia sa aj pravidlá oznamovania. Napríklad:

- → **Spoločnosť Moody's nevyžaduje od svojich zamestnancov v niektorých európskych krajinách, aby nahlasovali všetky podozrenia na nesprávne konanie z dôvodu požiadaviek na zamestnávanie a ochranu údajov v týchto krajinách.**
- → **Zamestnanec Moody's Ratings v EÚ musí okamžite nahlásiť akékoľvek konanie, ktoré by podľa neho mohlo byť nezákonné.**



Vyhľadanie pomoci a nahlásenie podozrení

HORÚCA LINKA NA NAHLASOVANIE PODOZRENÍ

Horúca linka spoločnosti Moody's na nahlasovanie podozrení je k dispozícii všetkým zamestnancom spoločnosti na celom svete 24 hodín denne, sedem dní v týždni a 365 dní v roku. Prekladateľské služby sú k dispozícii vo viac ako 75 jazykoch vrátane jazykov, ktorými sa hovorí v každej krajine, v ktorej má spoločnosť Moody's pobočky.

Na horúcu linku na nahlasovanie podozrení sa môžete obrátiť:

Online: moodys.ethicspoint.com

Telefonicky: V nasledujúcich lokalitách sa môžete na horúcu linku na nahlasovanie podozrení (Integrity Hotline) obrátiť priamo, a to na týchto telefónnych číslach:

Spojené štáty: 1.866.330.MDYS (1.866.330.6397)

Belgicko: 0800 14 375

Kostarika: 0800-460-0141

Francúzsko: 0 800 99 23 64

Nemecko: 0800 180 8340

Hongkong: 800969419

India: 000 800 919 1504

Singapur: 8001207175

Spojené kráľovstvo: 0800 102 6525

Ak voláte z iných lokalít, pozrite si časť Naše zdroje alebo postupujte podľa pokynov na stránke moodys.ethicspoint.com.

Ak používate mobilný telefón, na mobilnú verziu webovej stránky sa môžete dostať pomocou zobrazeného QR kódu alebo na stránke moodysmobile.ethicspoint.com.

Hoci môžete podnety nahlásiť anonymne, u vedenie vášho mena môže ich preverenie a vyriešenie zo strany spoločnosti Moody's urýchliť. Všetky oznámenia sa považujú za dôverné v maximálnej možnej miere a v súlade s platnými právnymi predpismi.

Vykazovanie účtovných záležitostí

Spoločnosť Moody's sa zaväzuje dodržiavať osobitné predpisy v oblasti cenných papierov, pravidlá, účtovné štandardy a interné účtovné kontroly, ktoré sa na nás vzťahujú. Ak máte pochybnosti alebo výhrady týkajúce sa:

→ účtovníctva,

→ vnútorných účtovných kontrol,

→ či audítorských záležitostí,

musíte ich bezodkladne nahlásiť oddeleniu interného auditu, oddeleniu pre dodržiavanie predpisov alebo právnemu oddeleniu, prípadne prostredníctvom horúcej linky na nahlasovanie podozrení.

Zákaz odvetných opatrení

Nikto v spoločnosti Moody's by sa nemal obávať odvetných opatrení za to, že nám oznámil svoje obavy.

Spoločnosť Moody's rešpektuje právo každého zamestnanca v dobrej viere nahlásiť možné porušenie alebo podozrenie na porušenie zákonov, predpisov, kódexu či iných interných pravidiel spoločnosti, alebo poskytnúť informácie k nahlásenému podnetu. Nebudeme tolerovať žiadne odvetné opatrenia voči akémukoľvek zamestnancovi za zapojenie sa do týchto chránených činností.

Odvetné opatrenia sú v rozpore s pravidlami spoločnosti Moody's a môžu predstavovať porušenie zákona. Odvetné opatrenia môžu mať rôzne podoby, okrem iného napríklad:

→ Znevýhodnenie v zamestnaní voči osobe, ktorá podá sťažnosť v dobrej viere alebo sa zúčastní na vyšetrovaní alebo ho podporuje.

→ Pokusy odradiť pracovníka od podania alebo podpory sťažnosti.

Ak sa domnievate, že čelíte odvetným opatreniam, bezodkladne to nahláste personálnemu oddeleniu, oddeleniu pre dodržiavanie predpisov, právnemu oddeleniu alebo na horúcej linke na nahlasovanie podozrení.

Odvetné opatrenia berieme veľmi vážne.

Ktokoľvek, u koho sa zistí, že sa pomstil niekomu, kto v dobrej viere nahlásil podozrenia z porušenia zákona, Kódexu alebo zásad spoločnosti, môže čeliť disciplinárnemu konaniu až po rozviazanie pracovného pomeru.



Riadenie sa Kódexom

Náš kódex nie je len dokument, ktorý si prečítame v prvý deň v práci. Je to zdroj, na ktorý sa môžeme obrátiť vždy, keď pri práci narazíme na nejaký problém.

Spoločnosť Moody's od zamestnancov pravidelne vyžaduje potvrdenie, že sa s kódexom oboznámili, rozumejú mu a súhlasia s jeho znením. V rámci certifikačného procesu vám navyše dávame možnosť oznámiť akékoľvek doposiaľ nenahlásené konanie alebo udalosti, ktoré by mohli byť v rozpore s týmto kódexom.

VÝKLAD

Za výklad tohto kódexu a jeho uplatňovanie v konkrétnych situáciách zodpovedá hlavný právny poradca spoločnosti Moody's. Ak máte otázky týkajúce sa výkladu alebo uplatňovania tohto kódexu, obráťte sa na právne oddelenie spoločnosti Moody's.

VYŠETROVANIE PODOZRENÍ Z PORUŠENIA PRAVIDIEL

Spoločnosť Moody's v prípade potreby bezodkladne, spravodlivo a nestranne preverí všetky nahlásené podozrenia z porušenia kódexu, pokiaľ to nezakazujú platné právne predpisy. Zamestnanci sú povinní pri tomto preverovaní podľa potreby plne a pravdivo spolupracovať. Postup pri preverovaní sa môže v jednotlivých prípadoch líšiť, spravidla však zahŕňa:

- → preskúmanie obvinení,
- → posúdenie, či sú potrebné nejaké dočasné opatrenia na ochranu oznamujúcej strany,
- → rozhovor s príslušnými stranami,
- → získanie a preskúmanie príslušných dokumentov,
- → prípravu správy.

Spoločnosť Moody's následne prijme rozhodnutie na základe všetkých zhromaždených podkladov a dôkazov. V maximálnej možnej miere a v súlade s platnými právnymi predpismi zabezpečíme aj dôvernosť preverovania. Spoločnosť Moody's bude písomnú dokumentáciu a súvisiace spisy uchovávať vo svojej evidencii v súlade s platnými právnymi predpismi.

Dôležité

Nikdy nepreverujte problémy ani podozrenia na vlastnú päsť. Preverovanie často zahŕňa zložité právne otázky a konanie na vlastnú päsť by mohlo sporné skutočnosti zastrieť, ohroziť priebeh preverovania a negatívne ovplyvniť vás aj Spoločnosť.

Po skončení preverovania spoločnosť Moody's spravidla informuje oznamovateľa aj dotknutú osobu o jeho ukončení. V závislosti od zákonov o ochrane osobných údajov v jednotlivých jurisdikciách môže mať spoločnosť Moody's povinnosť informovať osobu, ktorej sa podnet týka, o podaní podnetu a o tom, ako môže uplatniť svoje právo na prístup k údajom a ich opravu. Meno oznamovateľa sa osobe, ktorej sa podnet týka, neposkytne, pokiaľ to nevyžadujú miestne právne predpisy.

Ak spoločnosť Moody's zistí porušenie zákona alebo kódexu, prijme primerané nápravné a/alebo disciplinárne opatrenia, až po ukončenie pracovného pomeru, v súlade s platnými právnymi predpismi. Ak sa navyše zistí, že nadriadený o nevhodnom konaní vedel a nenahlásil ho, spoločnosť Moody's voči nemu rovnako prijme primerané nápravné a/alebo disciplinárne opatrenia, až po skončenie pracovného pomeru, v súlade s platnými právnymi predpismi.

VYMÁHANIE KÓDEXU

Spoločnosť Moody's dôsledne presadzuje zásady uvedené v tomto kódexe a v našich interných predpisoch na všetkých úrovniach spoločnosti. Zaväzujeme sa robiť všetko pre to, aby sme predchádzali ich porušovaniu a v prípade zistenia ho čo najskôr zastavili. V súlade s platnými právnymi predpismi a zmluvami môžu zamestnanci, ktorí porušia tento kódex alebo naše interné predpisy a postupy, čeliť disciplinárnym opatreniam až po ukončenie pracovného pomeru.

Dodržiavanie kódexu a interných predpisov môžeme v niektorých prípadoch preverovať prostredníctvom pravidelných auditov, interných preverovaní či iných kontrol. Od všetkých osôb zapojených do týchto procesov vyžadujeme plnú súčinnosť, poskytovanie pravdivých a presných informácií a reagovanie na žiadosti o potvrdenia.



VÝNIMKY Z KÓDEXU

Zatiaľ čo niektoré interné predpisy spoločnosti sa musia bezvýhradne dodržiavať, v iných prípadoch je možné udeliť výnimku. Ak sa domnievate, že v konkrétnom prípade je odôvodnené udelenie výnimky zo zásad alebo predpisov tohto kódexu, najprv sa obráťte na svojho nadriadeného. Ak váš nadriadený súhlasí, že udelenie výnimky je náležité, musíte si vyžiadať schválenie od právneho oddelenia.

Ak ste členom orgánov spoločnosti alebo členom vedenia Moody's a žiadate o výnimku z kódexu, musíte hlavnému právnemu poradcovi a predsedovi audítorského výboru správnej rady bezvýhradne uviesť všetky relevantné skutočnosti a okolnosti. Akúkoľvek výnimku pre členov orgánov spoločnosti alebo členov vedenia Moody's musí schváliť správna rada ako celok a v rozsahu vyžadovanom zákonom sa musí bezodkladne zverejniť.

Náš tím

V spoločnosti Moody's sme rozmanitý tím založený na vzájomnej spolupráci. Snažíme sa vytvárať inkluzívne prostredie, v ktorom sa každý cíti vítaný a môže byť sám sebou. Naším cieľom je ku každej komunikácii a vzájomnému kontaktu pristupovať inkluzívne, ohľaduplne a s odhodlaním pomôcť každému naplno rozvinúť svoj potenciál. Základom našich hodnôt je vzájomný rešpekt, podpora a zachovávanie dôstojnosti každého, s kým pracujeme.

Spravodlivé postupy pri zamestnávaní 11
Osobné vzťahy a rodinkárstvo 14
Zdravie a bezpečnosť 15
Ochrana údajov 17



Spravodlivé postupy pri zamestnávaní

Spoločnosť Moody's sa zaväzuje udržiavať pracovné prostredie, v ktorom sa každému môže dariť, pretože vie, že je cenený, rešpektovaný a vítaný.

REŠPEKT NA PRACOVISKU

Vyžadujeme pracovné prostredie, ktoré rešpektuje a chráni dôstojnosť osôb, ktoré pracujú pre spoločnosť Moody's alebo s ňou spolupracujú. Od každého zamestnanca sa očakáva, že bude konať čestne, dôstojne a spravodlivo vo všetkých vzťahoch so spoločnosťou, našimi zamestnancami, zákazníkmi, ostatnými zainteresovanými stranami a širokou verejnosťou. Pri konaní v obchodných záležitostiach spoločnosti Moody's zároveň od každého očakávame profesionálne vystupovanie. Bez ohľadu na osobný status či pracovné zaradenie v spoločnosti Moody's sa musí ku každému zamestnancovi, spolupracovníkovi či osobe, ktorá prichádza so spoločnosťou Moody's do kontaktu, pristupovať s rešpektom. Každý z nás má zodpovednosť nekonať spôsobom, o ktorom sa dá dôvodne predpokladať, že by narušil alebo ohrozil integritu našej obchodnej činnosti, zosmiešnil či ponížil druhých, alebo znevažoval a ignoroval prínos ostatných.

ZAMESTNÁVATEĽ S ROVNAKÝMI PRÍLEŽITOSŤAMI

Úspech spoločnosti Moody's odjakživa v značnej miere závisí od našich ľudí. Ich rozmanité pohľady, zázemie a osobitý prístup prinášajú našej spoločnosti hodnotu a veríme, že pre náš úspech je kľúčová úloha každého jednotlivca. Taktiež veríme, že pre náš trvalý úspech je nevyhnutná rovnosť príležitostí v zamestnaní. Umožňuje každému využívať rovnaké možnosti a získať za ne zodpovedajúce ocenenie.

V spoločnosti Moody's vyhľadávame, prijímame, zamestnávame, povyšujeme a odmeňujeme ľudí výhradne na základe ich kvalifikácie a schopností súvisiacich s prácou. Spoločnosť Moody's navyše dlhodobo presadzuje zásadu vytvárať pracovné prostredie, ktoré rešpektuje dôstojnosť a hodnotu každého jednotlivca a nie je v ňom miesto pre žiadne formy diskriminácie na pracovisku vrátane obťažovania na základe vlastností chránených zákonmi príslušnej jurisdikcie, v ktorej zamestnanec pôsobí.

Čo sú chránené vlastnosti?

Zahŕňajú osobné vlastnosti, ako je napríklad:

- → rasa,
- → farba pleti,
- → pohlavie alebo rod,
- → vek,
- → náboženské presvedčenie alebo vierovyznanie,
- → národnosť,
- → pôvod,
- → občianstvo,
- → rodinný stav,
- → sexuálna orientácia,
- → rodová identita alebo jej vyjadrenie,
- → genetické informácie,
- → telesné alebo mentálne znevýhodnenie,
- → vojenská hodnosť alebo štatút veterána,
- → a/alebo akákoľvek iná vlastnosť chránená zákonom.

INKLÚZIA

Spoločnosť Moody's si uvedomuje kľúčovú úlohu, ktorú rozmanité uhly pohľadu zohrávajú pri dosahovaní nášho úspechu a utváraní našej budúcnosti. Veríme, že tím zložený z ľudí s rôznymi názormi, zázemím a skúsenosťami vytvára prostredie, v ktorom prijímame lepšie rozhodnutia, naše stanoviská sú pevnejšie, produkty inovatívnejšie a pracovisko prívetivejšie. Kultúra inklúzie a spolupatričnosti je neoddeliteľnou súčasťou našich hodnôt. Aktívne sa zaujímame o zapojenie a názory ostatných bez ohľadu na ich pôvod či pracovnú pozíciu.

DISKRIMINÁCIA A OBŤAŽOVANIE SÚ ZAKÁZANÉ

Diskriminácia a obťažovanie, vrátane sexuálneho obťažovania a diskriminačného správania, porušujú mnohé právne predpisy po celom svete a v spoločnosti Moody's ich netolerujeme. Zakazujeme diskrimináciu zamestnancov, uchádzačov o zamestnanie, stážistov (platených aj neplatených), osôb bez zamestnaneckého pomeru, zákazníkov, dodávateľov a zmluvných partnerov poskytujúcich služby pre spoločnosť Moody's na našich pracoviskách.



Spravodlivé postupy pri zamestnávaní

SEXUÁLNE OBŤAŽOVANIE

Za sexuálne obťažovanie sa považuje obťažovanie na základe pohlavia, rodu, sexuálnej orientácie, rodovej identity, rodového prejavu, statusu transrodovej osoby alebo akejkoľvek inej charakteristiky chránenej platnými právnymi predpismi.

Aké sú príklady obťažovania?

- → Vyhrážanie sa nepriaznivými pracovnoprávnymi dôsledkami v prípade odmietnutia sexuálnych návrhov či služieb,
- → žiadosti o sexuálne služby výmenou za priaznivé zaobchádzanie,
- → nežiaduce poznámky, flirtovanie alebo návrhy,
- → nežiaduci fyzický kontakt, ako je štípanie, hladkanie, bozkávanie, objímanie alebo chytanie,
- → pískanie, pokrikovanie, nevhodné gestá alebo urážlivé poznámky,
- → sexuálne vtipy alebo používanie sexuálne explicitného či urážlivého jazyka,
- → zobrazovanie sexuálne vyzývavých predmetov alebo obrázkov,
- → stereotypizácia pohlavia,
- → sexuálne napadnutie alebo ublíženie na zdraví alebo pokus o spáchanie týchto činov.

Uvedený zoznam nie je úplný.

Sexuálne obťažovanie zahŕňa nežiaduce sexuálne správanie vrátane sexuálnych návrhov, žiadostí o sexuálne služby a iného verbálneho alebo fyzického správania sexuálnej povahy, alebo správanie, ktoré je zamerané na jednotlivca z dôvodu jeho pohlavia alebo rodu, ak:

- → Trpenie takéhoto správania je buď explicitne, alebo implicitne stanovené ako podmienka zamestnania jednotlivca.
- → Trpenie takéhoto správania alebo jeho odmietnutie sa používa ako základ pre rozhodnutia týkajúce sa zamestnania danej osoby.
- → Tieto formy konania majú za cieľ alebo následok neprimerané zasahovanie do pracovného výkonu jednotlivca, narušenie jeho dôstojnosti alebo vytvorenie zastrašujúceho, nepriateľského či urážlivého pracovného prostredia.

Sexuálne obťažovanie je zakázané bez ohľadu na pohlavie obťažovanej osoby, či už sú osoba dopúšťajúca sa obťažovania a obťažovaná osoba rovnakého alebo rôzneho pohlavia, a bez ohľadu na to, či zamestnanec takýto návrh prijal alebo odmietol. Zamestnanci si musia byť vedomí toho, že sexuálne obťažovanie je popri skutočnosti, že je v rozpore s pravidlami spoločnosti Moody's, aj možným porušením zákona. Zamestnanci, ktorí sa takého konania dopustia, môžu podľa miestnych právnych predpisov niesť osobnú zodpovednosť.

INÉ DRUHY DISKRIMINAČNÉHO OBŤAŽOVANIA

Zakázané sú aj iné formy diskriminačného obťažovania. Ide o slovné alebo fyzické konanie, ktoré znevažuje osobu alebo voči nej prejavuje nepriateľstvo či odpor na základe chránenej charakteristiky a ktoré:

- → má za cieľ alebo následok narušenie dôstojnosti jednotlivca alebo vytvorenie zastrašujúceho, nepriateľského či urážlivého pracovného prostredia; a/alebo
- → má za cieľ alebo následok neprimerané zasahovanie do pracovného výkonu jednotlivca.

Rozpoznanie obťažovania

Zahŕňa

písomné, slovné alebo fyzické konanie, napríklad:

- → prezývky alebo urážky,
- → hrozby,
- → zastrašovanie,
- → vtipy alebo žartíky,

alebo

akýkoľvek nepriateľský čin, ktorý je zverejnený alebo šírený kdekoľvek v priestoroch spoločnosti Moody's alebo využíva zdroje spoločnosti, ako je e-mail alebo internet, na vytváranie, odosielanie, prijímanie alebo ukladanie písomného, grafického alebo obťažujúceho materiálu

Dopustiť sa ho môžu

zamestnanci aj osoby bez zamestnaneckého pomeru, vrátane:

- → nadriadených,
- → podriadených,
- → spolupracovníkov,
- → nezávislých dodávateľov,
- → zmluvných pracovníkov,
- → zhotoviteľov,
- → zákazníkmi
- → návštevníkov.

(Bez ohľadu na to, či sa obťažovania dopustí zamestnanec alebo osoba bez zamestnaneckého pomeru, spoločnosť Moody's podnikne primerané opatrenia.)

Môže k nemu dôjsť:

v kancelárii

alebo

mimo kancelárie (napr. na výjazdových stretnutiach s klientmi, podujatiach organizovaných spoločnosťou Moody's alebo na neformálnych akciách po pracovnom čase)

alebo

Prostredníctvom elektronickej komunikácie, ako je e-mail, hlasová pošta, textové správy, okamžité správy, nástroje na spoluprácu, sociálne médiá a internet – aj na osobných zariadeniach a v mimopracovnom čase



Spravodlivé postupy pri zamestnávaní

Ako môžem spoločnosti Moody's pomôcť zabrániť diskriminácii?

Každý zamestnanec je povinný dodržiavať ustanovenia tohto kódexu a všetky príslušné interné predpisy týkajúce sa diskriminácie a obťažovania. Očakávame, že bezodkladne nahlásite akékoľvek podozrenie na porušenie týchto pravidiel alebo ich reálne porušenie. Ako vedúci zamestnanec presadzujete naše zásady v praxi tým, že ak je to možné, aktívne zasiahnete a zabránite obťažovaniu či diskriminácii. Ak sa dozviete o diskriminácii či obťažovaní alebo dostanete podnet upozorňujúci na takéto konanie, okamžite to nahláste personálnemu oddeleniu, oddeleniu pre dodržiavanie predpisov, právnemu oddeleniu alebo na horúcu linku na nahlasovanie podozrení (Integrity Hotline). Od nadriadených a vedúcich zamestnancov očakávame, že akékoľvek podozrenia z diskriminácie alebo obťažovania nahlásia bezodkladne. Nenahlásenie týchto podozrení je porušením pravidiel spoločnosti Moody's a môže viesť k disciplinárnemu postihu až po ukončenie pracovného pomeru.

Čo mám robiť, ak sa domnievam, že som bol/a svedkom obťažovania?

Spoločnosť Moody's môže toto konanie napraviť len vtedy, ak sa o ňom dozvie. Ak sa domnievate, že ste zažili akúkoľvek formu obťažovania alebo ste boli jej svedkom, nahláste túto záležitosť čo najskôr:

→ svojmu nadriadenému,

→ personálnemu oddeleniu,

→ oddeleniu pre dodržiavanie predpisov,

→ právnemu oddeleniu,

→ na horúcu linku na nahlasovanie podozrení telefonicky (pozri Naše zdroje kde nájdete pokyny, ako volať) alebo online.

Čo sa stane, keď nahlásim diskrimináciu alebo obťažovanie?

Spoločnosť Moody's bezodkladne, spravodlivo a nestranne preverí všetky nahlásené podnety. Od zamestnancov zároveň očakávame, že pri preverovaní poskytnú potrebnú súčinnosť. Ak zistíme, že došlo k obťažovaniu alebo diskriminácii, spoločnosť Moody's prijme primerané nápravné a/alebo disciplinárne opatrenia, až po ukončenie pracovného pomeru, v súlade s miestnymi právnymi predpismi, a to bez ohľadu na postavenie či funkciu zúčastnených osôb. Keďže nahlásenie obťažovania alebo diskriminácie môže byť mimoriadne citlivé, spoločnosť Moody's zachováva o týchto oznámeniach dôvernosť v maximálnej možnej miere a v súlade s platnými právnymi predpismi.



Osobné vzťahy a nepotizmus

V spoločnosti Moody's si udržiavame vysokú úroveň profesionality a rešpektujeme hranice. Preto nikdy nedovolíme, aby osobné vzťahy negatívne ovplyvnili našu spoločnosť alebo jej reputáciu.

Ak zamestnanec využije svoj osobný vplyv alebo postavenie na to, aby z dôvodu osobného vzťahu pomohol alebo naopak zabránil inej osobe získať zamestnanie, povýšenie, vyššie odmeňovanie či iné pracovné výhody, môže tým vzniknúť skutočný, potenciálny alebo zdanlivý stret záujmov a/alebo neprofesionálne pracovné prostredie. Osobné vzťahy medzi určitými zamestnancami môžu zároveň vystaviť spoločnosť aj dotknutých zamestnancov nepríjemným situáciám a/alebo potenciálnej právnej zodpovednosti.

Z tohto dôvodu a v súlade s platnými právnymi predpismi spoločnosť Moody's (i) zakazuje všetkým členom výkonného vedenia alebo správnej rady mať osobný vzťah s akýmkoľvek iným zamestnancom spoločnosti Moody's, a (ii) uplatňuje obmedzenia pri zamestnávaní a prijímaní osôb, ktoré sú v osobnom vzťahu so zamestnancom spoločnosti Moody's.

Čo mám robiť, ak sa dozviem o osobnom vzťahu alebo takýto vzťah nadviažem?

Ste povinní bezodkladne nahlásiť svojmu nadriadenému a personálnemu oddeleniu existenciu akéhokoľvek osobného vzťahu, ktorý je zakázaný zásadami o osobných vzťahoch a nepotizme. Každý vedúci zamestnanec, ktorý sa o takomto osobnom vzťahu dozvie (či už od zamestnanca, ktorý je účastníkom tohto vzťahu, alebo z iného zdroja), je povinný bezodkladne informovať personálne oddelenie.

Neoznámenie existencie takéhoto osobného vzťahu môže mať za následok disciplinárne konanie až po rozviazanie pracovného pomeru v súlade s platnými právnymi predpismi.

Čo sa stane po nahlásení osobného vzťahu?

Po nahlásení osobného vzťahu zakázaného zásadami spoločnosti Moody's spoločnosť podľa vlastného uváženia rozhodne, aké kroky prípadne podnikne, aby zabránila skutočnému, potenciálnemu alebo domnelému konfliktu záujmov a/alebo neprofesionálnemu pracovnému prostrediu.

V súlade s platnými právnymi predpismi môže takéto opatrenie zahŕňať jednu alebo viacero z nasledujúcich možností: zmena úrovne zodpovednosti osôb v osobnom vzťahu, presun jednej alebo oboch osôb do inej oblasti alebo oddelenia v rámci spoločnosti Moody's, alebo požiadanie jedného alebo oboch zamestnancov o odchod zo spoločnosti Moody's.

Čo sa považuje za „osobný vzťah"?

Na účely zásad spoločnosti Moody's týkajúcej sa osobných vzťahov a nepotizmu sa za osoby v osobnom vzťahu považujú príbuzní (pokrvne alebo prostredníctvom manželstva či partnerstva), manželia, partneri v domácnosti, osoby, ktoré spolu žijú a majú spoločné finančné záväzky, a/alebo osoby v romantickom a/alebo sexuálnom vzťahu.



Zistiť viac

Zásady pre osobné vzťahy a nepotizmus

Zdravie a bezpečnosť

Spoločnosť Moody's sa zaväzuje chrániť bezpečnosť, zdravie a dobré pracovné podmienky všetkých osôb na našom pracovisku.

Každý z nás v spoločnosti Moody's zohráva kľúčovú úlohu pri zaisťovaní bezpečného pracovného prostredia. Jednou z najdôležitejších povinností, ktoré ako spoločnosť aj ako jednotlivci máme, je dodržiavať všetky právne predpisy a nariadenia v oblasti životného prostredia, bezpečnosti a ochrany zdravia pri práci vo všetkých lokalitách, kde podnikáme, vrátane opatrení súvisiacich s krízovými situáciami v oblasti verejného zdravia. Považujeme za svoju povinnosť rešpektovať životné prostredie v komunitách, v ktorých pôsobíme a žijeme. Snažíme sa konať tak, aby sme chránili a zachovávali životné prostredie aj prírodné zdroje a udržiavali zdravé, bezpečné a ekologicky zodpovedné pracovisko.

NÁSILIE NA PRACOVISKU

V záujme zachovania bezpečného pracoviska spoločnosť Moody's netoleruje žiadne prejavy násilia na pracovisku zo strany zamestnancov, zákazníkov, návštevníkov, dodávateľov, konzultantov, samostatne zárobkovo činných osôb, stážistov, dočasných pracovníkov ani iných osôb, ktoré s nami vstupujú do obchodných vzťahov.

Zahŕňa to akékoľvek správanie, ktoré:

→ zneužíva, ohrozuje alebo zastrašuje inú osobu,

→ negatívne ovplyvňuje jednotlivca, či už fyzicky alebo psychicky.

Ak ste zažili akúkoľvek formu násilia na pracovisku alebo máte na ňu podozrenie, nahláste svoje obavy personálnemu oddeleniu, korporátnemu oddeleniu pre bezpečnosť alebo právnemu oddeleniu. Ďalšie informácie nájdete v našich globálnych zásadách prevencie násilia na pracovisku.

K násiliu na pracovisku môže dochádzať...

→ **v kanceláriách,**

→ **na podujatiach súvisiacich so spoločnosťou Moody's mimo jej priestorov,**

→ **prostredníctvom technologických prostriedkov spoločnosti Moody's, ako sú e-mail, hlasová schránka, internet, aplikácie na okamžitú komunikáciu, nástroje na spoluprácu a iné komunikačné kanály.**

Bez ohľadu na to, kde sa násilie na pracovisku vyskytuje, v spoločnosti Moody's je neprípustné.

ZNEUŽÍVANIE NÁVYKOVÝCH LÁTOK

Očakávame, že budete pracovnú náplň v spoločnosti Moody's vykonávať bez vplyvu akýchkoľvek látok, ktoré znižujú vašu schopnosť pracovať bezpečne a efektívne. To zahŕňa:

→ alkohol,

→ nelegálne drogy,

→ regulované látky,

→ lieky na lekársky predpis (za určitých okolností).

Uvedomujeme si, že sa môžu vyskytnúť situácie, kedy sa na podujatiach sponzorovaných spoločnosťou Moody's, pracovných obedoch či spoločenských akciách podáva alkohol. Vždy však dbajte na striedmosť a konajte profesionálne a zodpovedne. Nadmerná konzumácia alkoholu na podujatiach súvisiacich s prácou alebo akékoľvek s tým spojené nevhodné správanie môže mať za následok disciplinárne opatrenia až po ukončenie pracovného pomeru.

Čo je v spoločnosti Moody's zakázané?

Keď ste v priestoroch spoločnosti Moody's alebo pre nás vykonávate prácu, nesmiete:

→ vyrábať, šíriť, rozdávať, kupovať, prenášať alebo prepravovať nezákonné drogy alebo regulované látky,

→ vlastniť alebo užívať nelegálne drogy alebo regulované látky bez lekárskeho predpisu,

→ zneužívať alkohol alebo akékoľvek drogy vrátane liekov na predpis.



Zdravie a bezpečnosť

KONTINUITA OBCHODNEJ ČINNOSTI

V zložitejších situáciách dokážeme vytrvať a napredovať, a uvedomujeme si, že k mimoriadnym udalostiam môže dôjsť kedykoľvek. Musíme byť pripravení riadiť a zachovať našu bežnú prevádzku v maximálnej možnej miere. Bez ohľadu na to, či ide o technickú, prírodnú alebo človekom spôsobenú krízovú situáciu, očakávame od vás ostražitosť, pripravenosť, schopnosť prispôsobiť sa zmenám a odhodlanie riešiť zložité problémy až do nájdenia jasného riešenia. To zahŕňa dodržiavanie všetkých plánov spoločnosti Moody's na zachovanie kontinuity činností, oznamov v prípade núdzových situácií, evakuačných postupov a v prípade potreby aj prácu na diaľku.

Ak spolupracujete s dodávateľmi a inými obchodnými partnermi, mali by ste zriadiť kontrolné mechanizmy na obmedzenie narušenia prevádzky počas prípadného výpadku alebo zlyhania. Priebežne pracujte na testovaní a vylepšovaní týchto plánov a na odstraňovaní akýchkoľvek nedostatkov.

Zistiť viac

Globálne zásady prevencie násilia na pracovisku

Zásady využívania IT

Zásady PurposeFirst a práce na diaľku

Práca na diaľku

Pri práci na diaľku sú všetci zamestnanci povinní dodržiavať zásady spoločnosti Moody's PurposeFirst a práce na diaľku, v ktorých sa od vás okrem iného vyžadujú tieto kroky:

- → **Overte, či je v systéme WorkWise zohľadnené vaše pridelené pracovné miesto a pracujte len z fyzického pracovného miesta, ktoré vám bolo pridelené v systéme WorkWise (pokiaľ nemáte povolenie pracovať na inom mieste v rámci programu „Work From Anywhere").**
- → **Ak chcete využiť program „Work From Anywhere", plne dodržujte jeho podmienky.**
- → **Aj pri práci na diaľku sa na vás v plnej miere vzťahujú interné predpisy a postupy spoločnosti Moody's. Ste povinní dodržiavať svoju bežnú pracovnú dobu a byť plne k dispozícii na komunikáciu so svojím nadriadeným a ostatnými zamestnancami počas štandardnej pracovnej doby. Zamestnanci musia zároveň svoje osobné povinnosti, vrátane starostlivosti o deti a nezaopatrené osoby, organizovať takým spôsobom, ktorý im umožní plnohodnotne si plniť svoje pracovné úlohy.**



Ochrana osobných údajov

Súčasťou úcty k ľuďom je rešpektovanie ich súkromia. Z tohto dôvodu sa spoločnosť Moody's zaväzuje dodržiavať právne predpisy o ochrane osobných údajov a zaobchádzať s osobnými údajmi s náležitou starostlivosťou.

OCHRANA OSOBNÝCH ÚDAJOV

Osobné údaje sú dôležitou súčasťou práce v spoločnosti Moody's. Bez ohľadu na to, či osobné údaje, ktoré nám boli poskytnuté, patria našim zamestnancom alebo tretím stranám, uvedomujeme si našu povinnosť zachovať ich súkromie.

Ako zamestnanec spoločnosti Moody's nesiete zodpovednosť za zaistenie bezpečnosti, ochranu a zachovávanie dôvernosti všetkých osobných údajov, ku ktorým získate prístup, a to počas trvania aj po skončení vášho pôsobenia v spoločnosti Moody's. Dôsledne dodržiavajte platné právne predpisy o ochrane osobných údajov, ako aj zásady spoločnosti Moody's týkajúce sa využívania IT, zásady spoločnosti Moody's týkajúce sa ochrany osobných údajov, zásady spoločnosti Moody's o ochrane pred únikom údajov, zásady spoločnosti Moody's týkajúce sa uchovávania osobných údajov a všetky ostatné interné predpisy či pokyny spoločnosti Moody's.

Čo patrí medzi osobné informácie?

- → Meno
- → Kontaktné údaje
- → Dátum narodenia
- → IP adresa a údaje o počítači
- → E-mailová adresa
- → Fotografia
- → Údaje o vzdelaní a kvalifikácii
- → Rodinný stav
- → Počet závislých osôb
- → Údaje o zamestnaní vrátane funkcie, absencií, platu a výhod
- → Hodnotenie výkonu

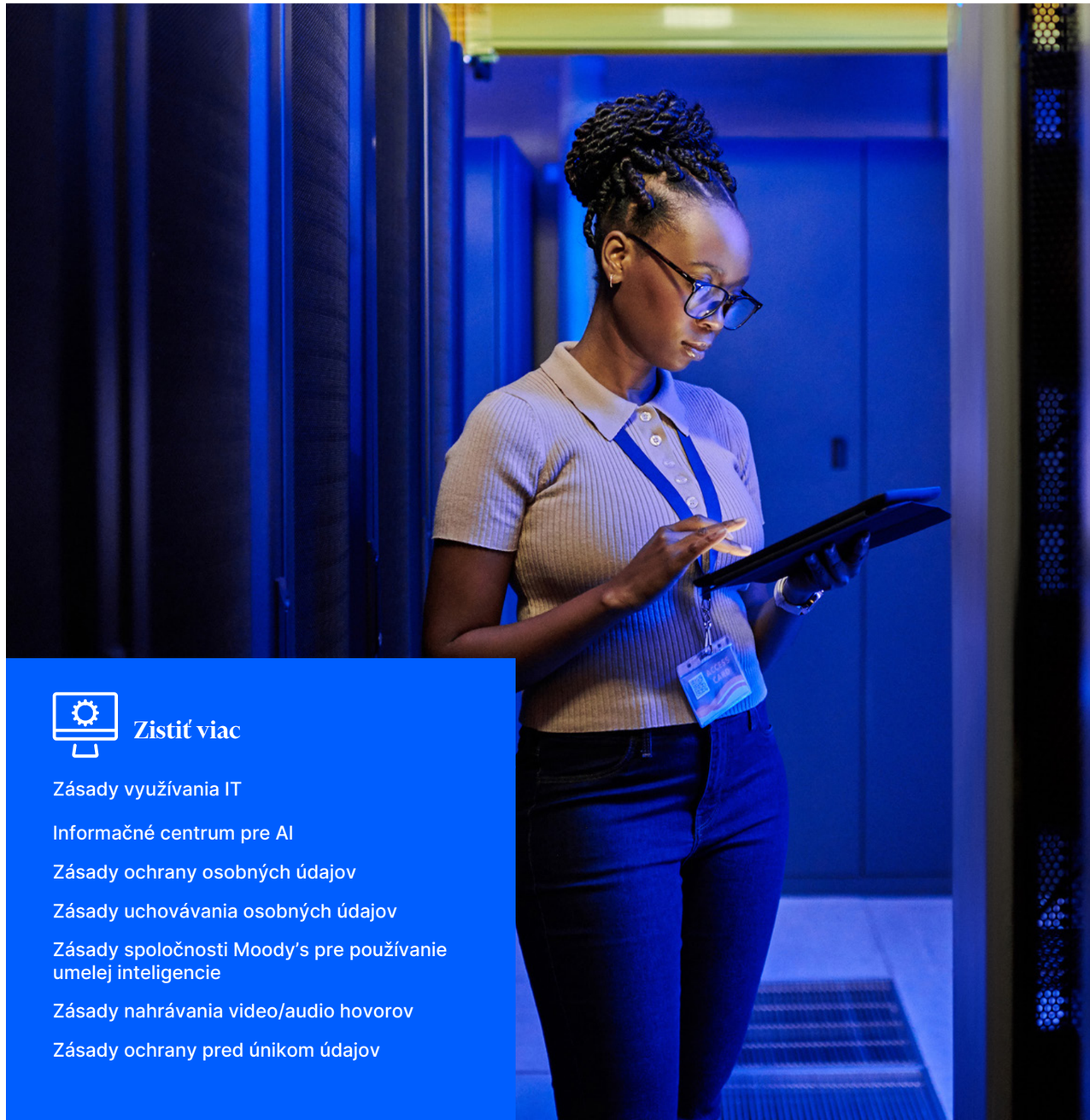
FOTOGRAFIE, VIDEÁ A NAHRÁVKY

V určitých prípadoch môže spoločnosť Moody's alebo tretia strana vyhotovovať fotografie, videozáznamy či zvukové nahrávky zamestnancov na účely spojené s činnosťou spoločnosti (vrátane ich použitia v našich interných či externých materiáloch, v elektronickej a tlačenej podobe, na intranete, externých webových stránkach alebo sociálnych sieťach). Ak sa zúčastníte na podujatí, ktoré sa fotografuje alebo zaznamenáva, budeme vás o tom informovať a v rozsahu vyžadovanom zákonom vás požiadame o váš súhlas.

S cieľom zabrániť obťažovaniu a úniku podstatných neverejných informácií a/alebo súkromných, dôverných či chránených informácií nesmú zamestnanci pri výkone práce pre spoločnosť Moody's vyhotovovať žiadne tajné ani neoprávnené záznamy alebo fotografie. Miestne právne predpisy v mnohých jurisdikciách môžu taktiež zakazovať fotografovanie a/alebo vyhotovovanie videozáznamov či zvukových záznamov bez súhlasu nahrávanej osoby. Ďalšie informácie o vyhotovovaní záznamov nájdete v zásadách nahrávania video/audio hovorov.

UMELÁ INTELIGENCIA

Umelá inteligencia (AI) má potenciál zásadne zmeniť spôsob, akým podnikáme, a uvedomujeme si, že táto transformácia prináša nové výzvy. Ako líder v oblasti bezpečného a zodpovedného používania AI spoločnosť Moody's stanovila súbor zásad na podporu kultúry uvážlivého a zodpovedného zavádzania umelej inteligencie. Náš záväzok k jej bezpečnému a zodpovednému využívaniu vyjadrujú zásady spoločnosti Moody's pre používanie umelej inteligencie.



Zistiť viac

Zásady využívania IT

Informačné centrum pre AI

Zásady ochrany osobných údajov

Zásady uchovávania osobných údajov

Zásady spoločnosti Moody's pre používanie umelej inteligencie

Zásady nahrávania video/audio hovorov

Zásady ochrany pred únikom údajov

Naše vzťahy

Spôsob, akým pristupujeme k našim zákazníkom, obchodným partnerom a konkurentom, formuje reputáciu spoločnosti Moody's, buduje dlhodobú dôveru a v konečnom dôsledku rozhoduje o našom úspechu.

Poctivé obchodovanie 19

Spolupráca s konzultantmi a dodávateľmi 19

Protimonopolné opatrenia a ochrana hospodárskej súťaže 20



Poctivé obchodovanie

Spoločnosť Moody's má dlhodobú povesť založenú na integrite. Túto povesť ďalej upevňujeme tým, že vo všetkých našich vzťahoch konáme férovo a eticky.

DODRŽIAVANIE PRAVIDIEL

Spôsob, akým pristupujeme k zákazníkom, obchodným partnerom, konkurentom a zamestnancom spoločnosti Moody's, vypovedá o našej spoločnosti, preto pri každej interakcii, požiadavke a transakcii konáme férovo. Pri konaní v mene spoločnosti Moody's:

- → Nikdy nezneužívajte výhody iných prostredníctvom manipulácie, zatajovania, zneužívania informácií, skresľovania podstatných skutočností alebo iných nekalých obchodných praktík.
- → Informujte pravdivo a čestne o službách a schopnostiach spoločnosti Moody's. Nikdy neuvádzajte nepravdivé tvrdenia.
- → Ak zákazníci predkladajú požiadavky alebo sa pýtajú, reagujte a buďte transparentní – sľubujte len to, čo môžete splniť.
- → Nikdy nevychádzajte v ústrety žiadostiam o vykonanie niečoho, čo je podľa vás neetické, čo by mohlo ohroziť kvalitu našich služieb alebo porušovať zásady spoločnosti Moody's či právne predpisy.



Angažovanie konzultantov a dodávateľov

Konzultanti a dodávatelia pôsobia ako predĺžená ruka spoločnosti Moody's, preto pri spolupráci s týmito osobami dôsledne dodržiavame pravidlá.

ZAMESTNANCI AKO KONZULTANTI/PREMENA KONZULTANTOV NA ZAMESTNANCOV

Ak ste súčasným zamestnancom spoločnosti Moody's, vaša rola v spoločnosti je jasne definovaná. Nesmiete pracovať pre spoločnosť ako konzultant, samostatne zárobkovo činná osoba ani zmluvný pracovník. Táto situácia sa označuje ako „súbežné zamestnanie", ktoré v spoločnosti Moody's nepovoľujeme, a to bez ohľadu na to, či vykonávaná práca súvisí s vašimi aktuálnymi povinnosťami, alebo či úhrada prebieha mimo štandardného spracovania miezd.

Upozorňujeme, že pred zapojením bývalého zamestnanca spoločnosti Moody's do spolupráce v pozícii konzultanta, samostatne zárobkovo činnej osoby alebo zmluvného pracovníka pre spoločnosť musíte najprv získať písomný súhlas právneho oddelenia spoločnosti Moody's. S právnym oddelením a personálnym oddelením sa poraďte aj v prípadoch, ak má súčasný alebo bývalý konzultant, samostatne zárobkovo činná osoba či zmluvný pracovník záujem stať sa zamestnancom spoločnosti Moody's.

NEZÁVISLÍ DODÁVATELIA/ZMLUVNÍ PRACOVNÍCI

Ak plánujete využiť služby akejkoľvek fyzickej alebo právnickej osoby pre spoločnosť Moody's (či už vo forme konzultanta, dočasného zmluvného pracovníka alebo samostatne zárobkovo činnej osoby (vrátane posilnenia kapacít tímu)), ste povinní dôsledne dodržiavať zásady spoločnosti Moody's o spolupráci s externými pracovníkmi.

Zistiť viac

Zásady spoločnosti Moody's o spolupráci s externými pracovníkmi



Protimonopolné opatrenia a hospodárska súťaž

Spoločnosť Moody's podporuje slobodnú a čestnú hospodársku súťaž. To znamená, že naše produkty a služby propagujeme a nové zákazky získavame výhradne na základe špičkovej kvality, ceny a služieb, ktoré ponúkame zákazníkom. Nikdy nie využívaním protisúťažných či iných protiprávnych obchodných praktík.

DODRŽIAVANIE PREDPISOV NA OCHRANU HOSPODÁRSKEJ SÚŤAŽE

Protimonopolné zákony a predpisy na ochranu hospodárskej súťaže zakazujú širokú škálu praktík, ktoré bránia slobodnej a čestnej hospodárskej súťaži, obmedzujú ju alebo ju narúšajú. Tieto právne predpisy platia vo väčšine krajín, v ktorých spoločnosť Moody's pôsobí. Spoločnosť Moody's sa zaväzuje dodržiavať platné protimonopolné predpisy a zákony na ochranu hospodárskej súťaže a presadzovať zásady slobodnej a čestnej hospodárskej súťaže vo všetkých svojich obchodných aktivitách. Netolerujeme žiadne obchodné transakcie ani aktivity, ktoré porušujú platné predpisy na ochranu hospodárskej súťaže. Každý zamestnanec zodpovedá za dodržiavanie týchto zákonov, ako aj príslušných interných predpisov spoločnosti Moody's, vrátane zásad spoločnosti Moody's o ochrane hospodárskej súťaže a protimonopolnom práve.

V súlade s touto smernicou v spoločnosti Moody's zásadne:

- → nespolupracujeme s konkurenciou, pokiaľ na to nemáme výslovný súhlas právneho oddelenia, ani
- → sa nepokúšame zneužívať svoje postavenie na trhu, napríklad snahou o vytlačenie konkurencie alebo znevýhodňovaním zákazníkov prostredníctvom nekalých súťažných praktík.

Porušenie predpisov na ochranu hospodárskej súťaže môže mať pre spoločnosť závažné následky, vrátane zdĺhavých a zaťažujúcich vyšetrovaní, súdnych sporov, poškodenia dobrého mena či vysokých pokút. Závažné dôsledky hrozia aj samotným zapojeným osobám, a to v podobe finančných pokút, trestu odňatia slobody či iných sankcií. Keďže formulácia zákonov na ochranu hospodárskej súťaže býva pomerne všeobecná, neobsahujú vyčerpávajúci zoznam zakázaných praktík. Preto musíme neustále dbať na možné dopady obchodných aktivít spoločnosti Moody's na hospodársku súťaž. Ak sa stretnete s konaním v rozpore so zásadami alebo máte podozrenie na situáciu, ktorá by mohla porušovať zákon alebo interné predpisy spoločnosti Moody's, obráťte sa na právne oddelenie. Ďalšie informácie nájdete v zásadách spoločnosti Moody's o ochrane hospodárskej súťaže a protimonopolnom práve.

Osobné stretnutia či interakcie s konkurentmi a ich zamestnancami môžu taktiež potenciálne predstavovať porušenie platných zákonov na ochranu hospodárskej súťaže. Z tohto dôvodu si určité formy kontaktov so zamestnancami konkurencie vyžadujú predchádzajúci súhlas právneho oddelenia. Bližšie informácie o tom, ako pri takýchto interakciách postupovať a kedy aj akým spôsobom požiadať o predchádzajúci súhlas, nájdete v dokumente Interakcie so zamestnancami konkurencie – Postup.

Čo môže predstavovať „dohodu" alebo „spoluprácu"?

Pojmy „dohoda" a „spolupráca" majú podľa predpisov na ochranu hospodárskej súťaže veľmi široký význam. Nemusí ísť o formalizovanú písomnú zmluvu. Môže to byť ústna dohoda alebo dokonca len akési „tiché pravidlo". Rozhodujúcim faktorom je, či medzi stranami existuje vzájomná zhoda alebo spoločné porozumenie.

Zamyslite sa...

Čo mám robiť, ak dostanem od konkurencie e-mail obsahujúci nevhodnú požiadavku alebo informácie citlivé z hľadiska hospodárskej súťaže?

E-mail ďalej nečítajte. Neodpovedajte naň, nepreposielajte ho nikomu (okrem právneho oddelenia) a postupujte podľa krokov stanovených v zásadách spoločnosti Moody's o ochrane hospodárskej súťaže a protimonopolnom práve.

Na odvetvovej diskusii pri okrúhlom stole sa stretnete so zamestnancom konkurencie. Ten vám navrhne: „Tento rok by sme si nemali navzájom podliezať ceny. Bude to lepšie pre všetkých." Je to v poriadku?

Nie. Tento návrh by mohol byť vyložený ako výzva na uzavretie nezákonnej dohody obmedzujúcej súťaž. Tento návrh musíte výslovne a verejne odmietnuť a informovať právne oddelenie v súlade s postupom uvedeným v dokumente Interakcie so zamestnancami konkurencie – postup a v zásadách spoločnosti Moody's o ochrane hospodárskej súťaže a protimonopolnom práve. Nikdy nenavrhujte ani nediskutujte o témach, ktoré by mohli vyvolať dojem, že súhlasíte s protisúťažným konaním.

Na inom podujatí začne zamestnanec konkurencie hovoriť o ich obchodných plánoch a cieľoch na tento rok. Môžete sa podeliť o plány spoločnosti Moody's?

Nie. Obchodné plány a ciele sa považujú za informácie citlivé z hľadiska hospodárskej súťaže. S konkurenciou si nesmiete nikdy vymieňať citlivé obchodné informácie bez súhlasu právneho oddelenia.

Do spoločnosti Moody's nastúpi nová zamestnankyňa, ktorá predtým pracovala u konkurencie. Spomenie, že má k dispozícii nezverejnené dokumenty o cenotvorbe, a chce s vami prebrať rozdiely medzi oboma spoločnosťami. Je to v poriadku?

Získavanie informácií o konkurencii aj od tretích strán, ktoré nie sú priamymi konkurentmi (ako sú bývalí zamestnanci konkurencie), môže vyvolávať právne riziká a riziká z hľadiska ochrany hospodárskej súťaže. Pred zapojením sa do takejto diskusie musíte získať súhlas právneho oddelenia.

Osloví vás kolega z iného produktového tímu a navrhne spoločný postup voči zákazníkovi, pri ktorom by spoločnosť Moody's ponúkla dva samostatné produkty spoločne s výraznou zľavou. Je to v poriadku?

Keďže podmieňovanie predaja jedného produktu kúpou druhého alebo ich spájanie do balíkov môže za určitých okolností vyvolávať obavy z pohľadu ochrany hospodárskej súťaže, nesmiete takto postupovať bez súhlasu právneho oddelenia.

Rokujete s dodávateľom dát a dodávateľ požaduje, aby sa spoločnosť Moody's zaviazala odoberať dané dáta výhradne od neho. Môžeme s tým súhlasiť?

Dohody o výhradnom dodávaní (exkluzivite) môžu vyvolávať obavy z pohľadu ochrany hospodárskej súťaže, keďže môžu obmedzovať súťaž (v tomto prípade voči konkurentom daného dodávateľa). Takúto dohodu nesmiete uzatvoriť bez predchádzajúceho súhlasu právneho oddelenia.

Zistiť viac

Zásady spoločnosti Moody's o ochrane hospodárskej súťaže a protimonopolnom práve

Interakcie so zamestnancami konkurencie – postup

Naša spoločnosť

Každý z nás, na akejkoľvek úrovni v spoločnosti Moody's, sa priamo podieľa na úspechu našej spoločnosti.

Vedenie presných obchodných záznamov 22
Zavádzanie a podvody 23
Stret záujmov 24
Prijímanie darov, pohostenia a iných ponúk 26
Dôverné informácie 27
Duševné vlastníctvo 30
Využívanie zdrojov spoločnosti 31
Používanie osobných zariadení a sociálnych médií 33



Presné obchodné záznamy

Keďže obchodné záznamy pomáhajú spoločnosti Moody's prijímať dôležité a strategické rozhodnutia a plniť jej záväzky, dbáme na to, aby boli vždy presné.

VEDENIE PRESNÝCH OBCHODNÝCH ZÁZNAMOV

Obchodné záznamy spoločnosti Moody's musia byť za každých okolností spoľahlivé a naše účtovné knihy, evidencia a účty musia presne a pravdivo zachytávať všetky transakcie aj ostatné udalosti v spoločnosti. Keďže k tvorbe záznamov spoločnosti Moody's prispieva každý z nás, všetci nesieme zodpovednosť za dodržiavanie našich interných predpisov a postupov a za to, aby naše záznamy:

→ vypracované presne,

→ odrážali skutočnú povahu transakcie,

→ boli správne uschované.

Prečo je presnosť taká dôležitá?

Presné záznamy pomáhajú spoločnosti Moody's plniť:

→ regulačné požiadavky na vedenie záznamov a zásady spoločnosti.

→ Naša povinnosť poskytovať verejnosti a vládam na celom svete úplné, pravdivé, včasné a zrozumiteľné finančné informácie a iné zverejnenia.

Zabezpečte, aby každá transakcia bola v súlade so všeobecným alebo osobitným schválením spoločnosti Moody's a našimi internými predpismi. Nikdy nefalšujte ani neupravujte finančné či iné záznamy a účtovné knihy spoločnosti. Nikdy nevytvárajte záznamy ani sa nepodieľajte na tvorbe evidencie, ktorej cieľom je niekoho uviesť do omylu alebo čokoľvek utajiť. Tu je niekoľko príkladov:

→ pozmeňovanie záznamov tak, aby vyzerali, ako keby platby boli vykonané v prospech jednej osoby, hoci v skutočnosti boli vykonané v prospech inej osoby,

→ predkladanie výkazov výdavkov, ktoré neodzrkadľujú ich skutočnú povahu, a

→ odovzdávanie nepresných výsledkov predaja účtovnému oddeleniu.

Zamestnanec, ktorý vytvorí alebo pomáha vytvárať zavádzajúce či sfalšované záznamy, čelí riziku disciplinárneho postihu až po ukončenie pracovného pomeru v súlade s platnými právnymi predpismi. Predloženie akýchkoľvek nepravdivých finančných výsledkov je porušením tohto kódexu a môže viesť k vzneseniu obvinení z podvodu voči spoločnosti, ako aj voči konkrétnym jednotlivcom.

Čo mám robiť, ak sa domnievam, že zamestnanec sfalšoval obchodný záznam?

Ak viete o možnom sfalšovanom obchodnom zázname, zatajených finančných prostriedkoch alebo aktívach, falošných záznamoch v účtovných knihách a záznamoch spoločnosti Moody's alebo o akýchkoľvek nevhodných platbách, bezodkladne to oznámte kontrolórovi a právnemu oddeleniu alebo na horúcu linku na nahlasovanie podozrení.

Zamyslite sa...

Kolegyňa mi spomenula, že ju na pracovnej ceste sprevádzal manžel. Následne predložila výkaz výdavkov, ktorý obsahoval dve drahé večere a lístky do divadla. Hoci tvrdila, že sa na týchto akciách zúčastnila so zákazníkom, mám podozrenie, že tam v skutočnosti bola s manželom. Ako mám postupovať?

Svoje podozrenie by ste mali bezodkladne nahlásiť. Predloženie výkazu výdavkov, ktorý obsahuje nepravdivé údaje o účastníkoch podujatia, je prísne zakázané. Bližšie informácie nájdete v zásadách spoločnosti Moody's týkajúce sa cestovných a reprezentačných výdavkov.

Zistiť viac

Zásady týkajúce sa cestovných a reprezentačných výdavkov



Zavádzanie a podvody

Spoločnosť Moody's si uvedomuje, že podvodné konanie môže poškodiť naše finančné výsledky aj naše dobré meno vo svete. Pri dosahovaní úspechu sa musíme spoliehať na svoje schopnosti a talent, nikdy nie na klamstvo či podvody.



DÔVERA VĎAKA INTEGRITE

Budovanie a udržiavanie dôvery je podstatou podnikania spoločnosti Moody's. Naši zákazníci, akcionári a tretie strany musia mať istotu, že sa môžu spoľahnúť na všetko, čo robíme a hovoríme. Preto musíme byť pri každom konaní čestní aj transparentní a nikdy sa nedopúšťať žiadnej formy podvodu alebo zavádzania voči zákazníkom, spoločnosti či akejkoľvek inej strane, a to ani vtedy, ak by to bolo pre spoločnosť Moody's alebo jej zákazníka výhodné.

Aby sme sa vyhli akémukoľvek podozreniu zo zavádzania alebo podvodu:

- → Majte na pamäti, že samotné vyjadrenie môže byť zavádzajúce, aj keď sú jednotlivé tvrdenia posudzované samostatne pravdivé.
- → Uvádzajte všetky dôležité dodatočné a spresňujúce informácie. Opomenutie týchto informácií môže byť považované za zavádzanie.
- → Pri prezentácii nikdy nezastierajte pravdu.
- → Nikdy netvrďte, že produkt alebo služba majú vlastnosti, ktoré nemajú.
- → Buďte pripravení preukázať všetky svoje tvrdenia o produktoch a službách spoločnosti Moody's a našich konkurentov.

Čo je podvod?

Základom každého klamstva či podvodu je nepravdivé alebo zavádzajúce vyhlásenie. Cieľom takéhoto konania býva spravidla získanie neoprávnenej výhody pre osobu, ktorá sa podvodu dopúšťa.

Konflikty záujmov

V záujme ochrany dobrého mena a dôveryhodnosti našej spoločnosti nesmú naše osobné záujmy a aktivity nikdy ovplyvňovať rozhodnutia, ktoré robíme pre spoločnosť Moody's.

ROZPOZNÁVANIE A PREDCHÁDZANIE STRETU ZÁUJMOV

Ako člen tímu Moody's ste povinný pri výkone svojej práce postupovať čestne a eticky. To zahŕňa aj dodržiavanie našich interných predpisov s cieľom správne riadiť a predchádzať stretu osobných a obchodných záujmov.

Stret záujmov môže byť skutočný alebo potenciálny a môže nastať v rôznych situáciách, napríklad:

Výber dodávateľov a spolupráca s dodávateľmi Ku stretu záujmov môže dôjsť vtedy, ak záujmy zamestnanca alebo jeho väzby na dodávateľa môžu byť v rozpore so záujmami spoločnosti Moody's. Nákup všetkých služieb a tovarov musí prebiehať výhradne na základe kvality, ceny a úrovne poskytovaných služieb. Dodávateľa nesmieme nikdy vybrať len preto, že je zároveň naším zákazníkom, ani na základe osobných väzieb zamestnanca k danému dodávateľovi. Nesmiete sa podieľať na výbere dodávateľa, ak máte vy alebo vám blízka osoba u daného dodávateľa osobný, finančný či iný významný záujem.

Majetkové a iné záujmy v externých subjektoch Aktivity mimo spoločnosti alebo podnikateľské záujmy zamestnanca môžu byť v rozpore s jeho povinnosťami voči spoločnosti Moody's alebo s jej záujmami. Pamätajte, že každé rozhodnutie o nadviazaní obchodných vzťahov s jednotlivcami alebo spoločnosťami musí vychádzať výhradne z najlepších záujmov spoločnosti Moody's.

→ Nevyberajte dodávateľov, obchodných partnerov ani zmluvných dodávateľov a neprijímajte rozhodnutia (vrátane účasti na procese tvorby ratingu) týkajúce sa akéhokoľvek subjektu, ak v ňom vy, vám blízka osoba (napr. manžel/manželka, partner/partnerka, rodič, dieťa alebo súrodenec) alebo iná osoba, s ktorou máte blízky vzťah, máte majetkový, finančný či iný osobný záujem.

→ Nezískavajte majetkovú účasť ani iné záujmy v subjekte, ktorý by mohol vyvolať stret záujmov, bez predchádzajúceho súhlasu vášho nadriadeného. Následne predložte svoju žiadosť na posúdenie oddeleniu pre dodržiavanie predpisov.

→ Ak si nie ste istí, či je potrebné konkrétny záujem alebo majetkovú účasť nahlásiť, oznámte to svojmu nadriadenému. Ten vám pomôže posúdiť, či je takýto záujem v poriadku a či ho treba ohlásiť oddeleniu pre dodržiavanie predpisov.

→ Ďalšie pokyny týkajúce sa vedľajších činností nájdete v našich zásadách o vedľajších činnostiach.



Čo je konflikt záujmov?

Konflikt vzniká vtedy, keď vaše osobné záujmy akýmkoľvek spôsobom zasahujú do záujmov spoločnosti.

Zverejnenie konfliktu záujmov

ZAMESTNANCI: Všetky skutočné aj potenciálne strety záujmov musíte oznámiť, aby spoločnosť Moody's mohla posúdiť, ako tento stret (ak je to možné) zmierniť či eliminovať. Ak si nie ste istí, či konkrétna situácia predstavuje stret záujmov, poraďte sa so svojím nadriadeným alebo kontaktujte oddelenie pre dodržiavanie predpisov.

VÝKONNÍ MANAŽÉRI A ČLENOVIA SPRÁVNEJ RADY: Pre výkonných manažérov a členov správnej rady spoločnosti Moody's platia osobitné pravidlá. Skôr než vstúpia do situácie, ktorá vyvoláva skutočný, zdanlivý alebo potenciálny stret záujmov, musia bezvýhradne oznámiť všetky skutočnosti hlavnému právnemu poradcovi a predsedovi audítorského výboru správnej rady. Taktiež musia získať predchádzajúci súhlas správnej rady.

Pôsobenie v externých subjektoch Ak zamestnanec spoločnosti Moody's pôsobí ako riadiaci pracovník, člen orgánu alebo zastáva inú pozíciu v externom subjekte, jeho povinnosti voči tomuto subjektu môžu byť v rozpore so záujmami spoločnosti Moody's. Takúto pozíciu nesmiete prijať bez predchádzajúceho súhlasu svojho nadriadeného a posúdenia zo strany oddelenia pre dodržiavanie predpisov. Upozorňujeme, že pre zamestnancov Moody's Ratings a Moody's Local, ako aj pre členov správnej rady a výkonných manažérov Moody's Corporation, platia prísnejšie pravidlá. Skôr než prijmete prácu v externom subjekte, poraďte sa najprv so svojím nadriadeným, aby ste sa vyhli stretu záujmov a konali v súlade s našimi zásadami.

Predchádzajúce zamestnanie Predchádzajúce zamestnanie zamestnanca u zákazníka, hodnoteného subjektu, dodávateľa alebo iného obchodného partnera môže byť v rozpore s jeho pracovnými povinnosťami v spoločnosti Moody's. V takejto situácii vám (minimálne po určitú dobu) nemusí byť umožnené podieľať sa na niektorých činnostiach týkajúcich sa vášho bývalého zamestnávateľa.



Konflikty záujmov

Neoprávnené osobné výhody Keď zamestnanec alebo jeho rodinný príslušník získa vďaka svojmu postaveniu v spoločnosti Moody's neoprávnené osobné výhody, môže to vyvolať stret záujmov. Medzi takéto výhody patria zľavy, dary, obchodné príležitosti či iné výhody, ktoré by vám bez vášho zaradenia v spoločnosti Moody's neboli poskytnuté a ktoré sa neponúkajú iným zamestnancom na porovnateľných pozíciách. Nesmiete prijímať výhody, ktoré spoločnosť výslovne neschválila a nepovolila, vrátane pôžičiek či záruk za osobné záväzky poskytovaných členom správnej rady a výkonným manažérom. V prípade otázok o tom, čo sa považuje za neoprávnenú osobnú výhodu, sa obráťte na oddelenie pre dodržiavanie predpisov.

Osobné vzťahy Stret záujmov môže vzniknúť aj vtedy, ak má zamestnanec spoločnosti Moody's osobný vzťah so zamestnancom zákazníka, hodnoteného subjektu, dodávateľa alebo iného obchodného partnera. Ak nadviažete alebo máte takýto osobný vzťah, oznámte to svojmu nadriadenému a oddeleniu pre dodržiavanie predpisov, aby mohli situáciu posúdiť a odporučiť prípadné opatrenia na zmiernenie alebo elimináciu stretu záujmov.

Služobné cesty Keď zamestnanec neoprávnene čerpá osobné výhody z vernostných programov pri služobných cestách, môže to vyvolať stret záujmov. Ak cestujete na služobnú cestu v mene spoločnosti Moody's, dodržiavajte zásady spoločnosti Moody's týkajúce sa cestovných a reprezentačných výdavkov a využívajte cenovo najvýhodnejšie dostupné možnosti prepravy a ubytovania. Neberte si konkrétnych dopravcov ani hotely výhradne na základe osobných preferencií alebo členstva vo vernostnom programe, ak sú k dispozícii hospodárnejšie alternatívy.

Zamyslite sa...

V spoločnosti Moody's som nedávno nastúpil na pozíciu manažéra informačných služieb. Už roky mám súkromnú investíciu v softvérovej firme, ktorá má dnes hodnotu 20 000 USD. Mojou prvou úlohou je vypracovať špecifikáciu na nákup nového softvérového balíka a firma, v ktorej mám investované prostriedky, je jedným z dodávateľov, o ktorých Moody's uvažuje. Keďže si nemyslím, že by to ovplyvnilo môj úsudok alebo vytvorilo stret záujmov, môžem si to nechať pre seba?

Nie. Túto investíciu ste mali priznať už pri nástupe do spoločnosti Moody's. Ak takúto investíciu zrealizujete počas trvania pracovného pomeru, okamžite oznámte svojmu nadriadenému svoj majetkový podiel v danej spoločnosti. Váš nadriadený rozhodne, či máte byť z tejto konkrétnej úlohy vyňatý a/alebo či je potrebné tento externý záujem oficiálne nahlásiť. Všeobecne platí, že sa nesmiete podieľať na rozhodovaní o výbere či nadviazaní spolupráce s dodávateľom, ak máte u daného dodávateľa akýkoľvek osobný (finančný alebo iný) záujem.

Môžem predávať produkty spolupracovníkom alebo zákazníkom spoločnosti Moody's? A čo charitatívne príspevky?

Spoločnosť Moody's nepovoľuje zamestnancom oslovovať iných zamestnancov ani zákazníkov s ponukami za účelom získania osobného prospechu, a to bez ohľadu na to, či ide o pracovný čas, prestávku alebo čas obeda. Tento zákaz sa vzťahuje nielen na predaj produktov, ale aj na vyžadovanie darov, pohostenia, spoločenských pozvaní či iných osobných výhod. Taktiež je zakázané používať prostriedky spoločnosti, vrátane telefónov, e-mailu a počítačov, na vykonávanie externých podnikateľských aktivít. POZNÁMKA: Iných zamestnancov môžete osloviť s prosbou o charitatívny príspevok alebo získavať prostriedky v mene charitatívnych organizácií, pokiaľ týmto spôsobom neoslovujete svojich podriadených. Zároveň pamätajte, že na získavanie charitatívnych príspevkov nesmiete použiť technologické prostriedky spoločnosti Moody's, vrátane jej e-mailového systému.

Čo robiť a čo nerobiť pri charitatívnych aktivitách

Pri zapojení sa do charitatívnych aktivít:

- → **Postupujte samostatne a využívajte výhradne svoj vlastný čas a osobné prostriedky, nie prostriedky spoločnosti Moody's.**
- → **Nedovoľte, aby vaše aktivity zasahovali do vašej práce pre spoločnosť Moody's alebo poškodzovali našu povesť.**
- → **Neprispievajte v mene spoločnosti Moody's ani nevystupujte v jej mene, pokiaľ na to nemáte výslovné oprávnenie. Osobné dary vám spoločnosť nepreplatí.**
- → **Nikdy nevyvíjajte nátlak na spolupracovníkov, aby podporili akúkoľvek iniciatívu alebo na ňu prispeli, a to ani v prípade, že je podporovaná spoločnosťou Moody's.**



Zistiť viac

Zásady týkajúce sa vedľajších činností

Zásady týkajúce sa cestovných a reprezentačných výdavkov

Prijímanie darov, pohostenia a iných ponúk

V spoločnosti Moody's staviame obchodné vzťahy na vzájomnej dôvere a integrite. Priazeň ani výhody si nikdy nezískavame neprimeranými ponukami.

ROZPOZNANIE NEVHODNÝCH PONÚK

Prijímanie darov alebo pohostenia od obchodných partnerov je síce bežné, no ak sú nevhodné, môžu pre spoločnosť Moody's predstavovať závažný problém. Prijatie daru, pohostenia alebo akejkoľvek inej hodnoty od niekoho, kto so spoločnosťou Moody's obchoduje alebo sa o spoluprácu usiluje, môže vyvolať skutočný, potenciálny alebo zdanlivý stret záujmov. Rovnako to môže viesť k obvineniam z úplatkárstva. Z tohto dôvodu spoločnosť Moody's prísne vymedzuje druhy darov, pohostenia či iných výhod, ktoré môžu zamestnanci od obchodných partnerov prijať.



Môžem to prijať od obchodného kontaktu?

dary,

Zamestnanci spoločnosti Moody's (s výnimkou personálu Moody's Ratings, ako je uvedené vyššie) môžu príležitostne prijímať nepeňažné obchodné dary v nominálnej hodnote nižšej ako 50 USD za dar, pričom hodnota jedného daru nesmie presiahnuť 100 USD ročne od akéhokoľvek obchodného kontaktu.

Žiadny zamestnanec spoločnosti Moody's nesmie prijať:

- → hotovosť ani jej ekvivalent, ako sú darčekové poukážky či darčekové karty,
- → akýkoľvek predmet akejkoľvek hodnoty, ak je ponúknutý s cieľom ovplyvniť rozhodovanie v spoločnosti Moody's,
- → čokoľvek neprimerane luxusné alebo presahujúce bežné spoločenské či obchodné zvyklosti, ako sú zlaté náramkové hodinky alebo kartón kvalitného šampanského,
- → čokoľvek hodnotné, čo je utajené alebo nie je ponúknuté otvorene a transparentne,
- → akýkoľvek dar či výhodu od obchodného partnera, ktorú si sám vyžiadal alebo k jej poskytnutiu partnera podnietil.

Ak dostanete nevhodnú ponuku, okamžite ju odmietnite, prípadne ju čo najtaktnejšie vráťte darcovi. Pri odmietnutí alebo vrátení daru sa môžete odvolať na tento kódex a situáciu nahlásiť svojmu nadriadenému a oddeleniu pre dodržiavanie predpisov.

Pohostenie

Všetci zamestnanci spoločnosti Moody's (s výnimkou personálu Moody's Ratings, ako je uvedené vyššie) môžu prijímať pozvania od obchodných kontaktov na účasť na zábavných podujatiach (ako sú napríklad návštevy reštaurácií alebo športové podujatia), ak je obchodný kontakt prítomný a ak ide o legitímny obchodný účel.

V závislosti od hodnoty podujatia môže byť potrebné získať predchádzajúci súhlas vášho nadriadeného a oddelenia pre dodržiavanie predpisov. Bližšie informácie o vyžadovaných súhlasoch nájdete v zásadách o daroch, pohostení a boji proti úplatkárstvu.

PRAVIDLÁ PRE PERSONÁL MOODY'S RATINGS

Personál Moody's Ratings nesmie od žiadneho hodnoteného subjektu, jeho sponzorov alebo zástupcov požadovať ani prijímať nič hodnotné.

Ratingoví zamestnanci môžu prijať výhradne drobné pozornosti poskytnuté v rámci pracovného rokovania (ako je ľahké občerstvenie, perá či papier), pokiaľ hodnota týchto drobných pozorností nepresiahne 25 USD (alebo zodpovedajúci ekvivalent v miestnej mene) na osobu, na jedno rokovanie a na deň. Ak sa chcete dozvedieť viac o obmedzeniach týkajúcich sa darov, pohostenia alebo iných výhod pre ratingových zamestnancov, pozrite si zásady týkajúce sa darov, pohostenia a boja proti úplatkárstvu. Ak máte akékoľvek pochybnosti o vhodnosti ponuky, pred jej prijatím sa poraďte s oddelením pre dodržiavanie predpisov.

Na dary, pohostenie alebo iné hodnotné veci ponúkané personálu Moody's Ratings akýmkoľvek iným subjektom sa vzťahujú obmedzenia pre všetkých ostatných zamestnancov spoločnosti Moody's.

Zamyslite sa...

Ako je to s dávaním darov? Platia nejaké pravidlá pre dary, ktoré môžem poskytnúť obchodným partnerom?

Informácie o tom, aké dary, pohostenie či iné hodnoty možno poskytnúť obchodným partnerom spoločnosti Moody's, nájdete v časti Boj proti úplatkárstvu a korupcii.

Zistiť viac

Zásady týkajúce sa darov, pohostenia a boja proti úplatkárstvu

Boj proti úplatkárstvu a korupcii

Dôverné informácie

Informácie sú pre naše podnikanie a naše vzťahy veľmi dôležité, preto s nimi zaobchádzame opatrne a chránime ich pred zneužitím alebo zverejnením.

ZACHOVÁVANIE DÔVERNOSTI

Počas svojej práce pre spoločnosť Moody's sa môžete stretnúť s dôvernými informáciami vrátane:

- → interných obchodných informácií spoločnosti Moody's,
- → informácií o zamestnancoch,
- → informácií o zákazníkoch.

Ochrana dôverných informácií nám pomáha plniť si naše právne záväzky a podporuje zákazníkov v tom, aby nám poskytovali informácie v dobrej viere. Neoprávnené alebo nevhodné zverejnenie dôverných informácií by mohlo poškodiť dobré meno spoločnosti Moody's a viesť k porušeniu zákonov. Majte preto vždy na pamäti svoju povinnosť tieto informácie chrániť.



Ako môžem chrániť dôverné informácie?

- → Vzhľadom na to, že celý rad informácií je dôverný, buďte opatrní a nezverejňujte takéto informácie skôr, než si overíte, či sú dôverné.
- → Ak si nie ste istí, či sú určité informácie dôverné, obráťte sa na svojho nadriadeného alebo na právne oddelenie spoločnosti Moody's.
- → Dôverné informácie s ostatnými zamestnancami spoločnosti Moody's zdieľajte len vtedy, keď majú oprávnený obchodný dôvod poznať tieto informácie v súlade s platnými zásadami.
- → O dôverných informáciách nehovorte s tretími stranami vrátane rodinných príslušníkov alebo obchodných či súkromných známych, ani na miestach, kde vás môžu počuť cudzie osoby, napríklad v taxíku, vo výťahu alebo v reštaurácii.
- → Zabezpečte dokumenty, zariadenia a počítačové súbory obsahujúce dôverné informácie, či už v kancelárii alebo mimo nej.

Pokiaľ ide o dôverné informácie, nezabudnite:

- → Právne oddelenie spoločnosti Moody's musí pred uzavretím preskúmať všetky dohody týkajúce sa dôvernosti.
- → Pri výmene dôverných obchodných informácií a chránených obchodných informácií platia osobitné požiadavky. Bližšie informácie nájdete v zásadách o oddelení divízií Moody's Ratings a Moody's Analytics.
- → Používanie osobných e-mailových účtov na uchovávanie, prenos či šírenie dôverných alebo chránených informácií spoločnosti Moody's nie je dovolené. Podrobné informácie o požiadavkách týchto zásad a o postupe v mimoriadnych situáciách nájdete v zásadách využívania IT.
- → Zverejnenie alebo zneužitie dôverných informácií môže zároveň predstavovať porušenie právnych predpisov v oblasti obchodovania s využitím dôverných informácií a ochrany osobných údajov.
- → Zamestnanci, ktorí neoprávnene zverejnia alebo zneužijú dôverné informácie, môžu čeliť disciplinárnemu konaniu až po výpoveď.
- → Vaša povinnosť zachovávať dôvernosť informácií trvá aj po skončení vášho pracovného pomeru v spoločnosti Moody's.

Bližšie informácie o tom, ako chrániť dôverné informácie, nájdete v zásadách spoločnosti Moody's o dôverných informáciách a podstatných neverejných informáciách.



Dôverné informácie

ZÁSADY OBCHODNÝCH TAJOMSTIEV A CHRÁNENÝCH INFORMÁCIÍ SPOLOČNOSTI MOODY'S

Pri výkone svojej práce sa môžete dozvedieť skutočnosti o podnikaní, plánoch alebo fungovaní spoločnosti Moody's, ktoré majú hospodársku hodnotu práve preto, že sme ich nesprístupnili konkurencii ani verejnosti. Tieto skutočnosti predstavujú obchodné tajomstvo a chránené informácie spoločnosti, ktoré ste povinní uchovávať v tajnosti.

→ Obchodné tajomstvo ani chránené informácie nesmiete sprístupniť tretím stranám, pokiaľ si to nevyžadujú vaše pracovné povinnosti. A aj v takom prípade ich môžete poskytnúť len subjektom, s ktorými má spoločnosť Moody's uzatvorenú dohodu o mlčanlivosti.

→ Pamätajte, že tieto pravidlá sa rovnako vzťahujú aj na obchodné tajomstvo našich zákazníkov.

→ Ak si nie ste istí, či môžete obchodné tajomstvo alebo chránené informácie poskytnúť tretej strane, obráťte sa na právne oddelenie spoločnosti Moody's.

Identifikácia obchodných tajomstiev a chránených informácií

Medzi takéto informácie patria:

→ **zoznamy zákazníkov,**

→ **zmluvné podmienky ponúkané zákazníkom alebo účtované ceny,**

→ **Nezverejnené algoritmy, vzorce alebo metodiky,**

→ **marketingové alebo strategické plány.**

→ **potenciálne akvizície,**

→ **autorské dizajny produktov alebo vývoj produktových systémov.**



RATINGOVÝ PROCES MOODY'S

Cieľom spoločnosti Moody's je udržiavať aktívny a konštruktívny dialóg so všetkými účastníkmi trhu vrátane emitentov, investorov a sprostredkovateľov. Ochrana nášho trvalého prístupu k nezverejneným informáciám posilňuje dôležitú úlohu, ktorú na trhu zohrávajú divízie Moody's Ratings a Moody's Local. Mimoriadne dôležité je chrániť dôvernosť informácií, ktoré nám poskytujú nami hodnotení emitenti, ako aj informácií týkajúcich sa samotného procesu tvorby úverových ratingov.

→ **Informácie od emitentov** Pri komunikácii s investormi, odberateľmi, tlačou alebo inými tretími stranami nesprístupňujte dôverné informácie, ktoré poskytol emitent a ktoré neboli predtým zverejnené v našich publikovaných úverových ratingoch, produktoch úverového výskumu ani v iných verejne dostupných zdrojoch. Dôverné informácie získané od emitentov uvádzajte v našich publikáciách len vtedy, ak na to emitent dal predchádzajúci súhlas.

→ **Budúce ratingové úkony** Pri komunikácii s investormi, odberateľmi, tlačou alebo inými tretími stranami neposkytujte žiadne vyjadrenia ani naznačenia týkajúce sa možných budúcich ratingových úkonov pri akejkoľvek emisii alebo emitentovi, pokiaľ táto informácia nebola oficiálne zverejnená v tlačovej správe spoločnosti Moody's. Toto obmedzenie sa vzťahuje na existenciu, načasovanie alebo samotný obsah nadchádzajúceho ratingového úkonu, ako aj na absenciu takéhoto úkonu. Rovnako nesmiete – či už priamo alebo nepriamo, ústne alebo písomne – poskytovať žiadne predbežné uistenia ani záruky týkajúce sa akéhokoľvek ratingového úkonu.

→ **Ratingové výbory** Dôverné musia zostať aj rokovania ratingových výborov. Hoci sa ratingy určujú väčšinovým hlasovaním výboru, spoločnosť Moody's publikuje iba jedno oficiálne ratingové stanovisko. Z tohto dôvodu nesmiete tretím stranám ani emitentom prezrádzať informácie o priebehu rokovania ratingového výboru, vrátane rozloženia hlasov či skutočnosti, že niektorý analytik s konečným rozhodnutím výboru nesúhlasil. Taktiež nesmiete zverejňovať mená ani pracovné pozície členov ratingového výboru.

Ak ste zamestnancom Moody's Ratings alebo Moody's Local, nezabudnite, že na identifikáciu a riadenie stretu záujmov v súvislosti s ratingovým procesom sa vzťahujú ďalšie osobitné smernice a postupy. Dôkladne sa s týmito smernicami oboznámte a riaďte sa nimi.

Zistiť viac

Zásady týkajúce sa oddelenia divízií Moody's Ratings a Moody's Analytics

Zásady využívania IT

Zásady využívania dôverných informácií a podstatných neverejných informácií



Dôverné informácie

ODDELENIE MOODY'S RATINGS OD OSTATNÝCH OBCHODNÝCH SEGMENTOV SPOLOČNOSTI MOODY'S

Podstatou našej ratingovej činnosti je absolútna a nespochybniteľná integrita našich ratingov, ako aj procesov merania a hodnotenia. Ako zamestnanec nesmiete robiť nič, čo by zasahovalo alebo by mohlo vzbudzovať dojem zasahovania do výsledku akéhokoľvek konkrétneho ratingu, merania alebo hodnotiaceho procesu Moody's Ratings spôsobom, ktorý by mohol ohroziť integritu takéhoto procesu (alebo vzbudiť dojem jej ohrozenia).

Z týchto dôvodov prevádzkujeme divíziu Moody's Ratings oddelene od ostatných obchodných segmentov spoločnosti Moody's, a to aj napriek tomu, že za stanovených okolností zamestnanci Moody's Ratings a zamestnanci z iných častí spoločnosti často spolupracujú a zdieľajú obchodné informácie. Ako úverová ratingová agentúra je Moody's Ratings povinná prijímať, uplatňovať a presadzovať zásady a postupy na riešenie a riadenie stretu záujmov, vrátane situácií vyplývajúcich z jej prepojenia s inými obchodnými segmentmi spoločnosti Moody's. Toto riziko upravujú zásady spoločnosti Moody's o oddelení divízií Moody's Ratings a Moody's Analytics, ktoré stanovujú, kedy a za akých podmienok môžu zamestnanci vymieňať určité kategórie informácií. Všetci zamestnanci sú povinní dodržiavať zásady spoločnosti Moody's o oddelení divízií Moody's Ratings a Moody's Analytics.

Ak máte otázky týkajúce sa oddelenia divízie Moody's Ratings od ostatných obchodných segmentov spoločnosti Moody's, obráťte sa na oddelenie pre dodržiavanie predpisov. Ak sa domnievate, že ste neoprávnene alebo neúmyselne získali informácie, ktoré porušujú zásady o oddelení divízií Moody's Ratings a Moody's Analytics, bezodkladne to oznámte svojmu nadriadenému a oddeleniu pre dodržiavanie predpisov.

Spoločnosť Moody's vyžaduje, aby sa od akýchkoľvek obchodných aktivít oddeľovali aj analytické činnosti divízie Moody's Ratings. Dôvodom je, aby obchodné záujmy neohrozili integritu alebo nezávislosť jej ratingov či ratingových služieb. Zásady o oddelení ratingových zamestnancov od obchodných aktivít a informácií chránia ratingový proces pred obchodnými vplyvmi a stanovujú pravidlá pre to, ktoré informácie sa smú a nesmú zdieľať medzi analytickými a obchodnými tímami.

Zamyslite sa...

Pracujem na významnej zmluve o poskytovaní vybraných dátových produktov spoločnosti Moody's pre veľkú nadnárodnú finančnú inštitúciu, banku ABC. Keď sa rokovania blížia ku koncu, jeden z manažérov banky ABC spomenie, že zástupcovia banky sa nedávno stretli s predstaviteľmi Moody's Ratings ohľadom úverového ratingu pre plánovanú veľkú emisiu dlhopisov. Zástupca banky ABC má obavy, že banka nezíska očakávaný úverový rating, a pýta sa ma, či by som mohol zavolať kolegom v Moody's Ratings a prihovoriť sa za banku ABC. Je takéto konanie v poriadku?

Nie. Takýto telefonát by bol absolútne nevhodný. Ako zamestnanec obchodnej zložky Moody's, ktorá je oddelená od divízie Moody's Ratings, sa nesmiete dopustiť konania, ktoré by mohlo vzbudzovať dojem zasahovania do výsledku konkrétneho úverového ratingu alebo snahy tento výsledok ovplyvniť.

Zistiť viac

Zásady týkajúce sa oddelenia divízií Moody's Ratings a Moody's Analytics

Zásady o oddelení ratingových zamestnancov od obchodných aktivít a informácií



Duševné vlastníctvo

Zaväzujeme sa chrániť práva duševného vlastníctva tak, že budeme dbať na zabezpečenie a zodpovedné zaobchádzanie s nápadmi, dielami a inováciami iných.

VYTVORENIE PRACOVNÉHO PRODUKTU

Spoločnosť Moody's je v rozsahu povolenom zákonom majiteľom všetkých práv duševného vlastníctva k vašim pracovným výstupom. To zahŕňa všetky autorské práva, ochranné známky, patenty a know-how spojené s pracovnými výstupmi.

Ak by sa akýkoľvek váš pracovný výstup nepovažoval za dielo vytvorené v rámci pracovného pomeru alebo by automaticky nepatril spoločnosti Moody's, súhlasíte s tým, že na Moody's prevediete všetky svoje práva a nároky k tomuto výstupu. To zahŕňa súčasné aj budúce autorské a patentové práva. Ak miestne právne predpisy prevod práv zakazujú, udeľujete spoločnosti Moody's v rozsahu povolenom zákonom výhradnú, neobmedzenú, celosvetovú, trvalú, neodvolateľnú a bezodplatnú licenciu k vášmu pracovnému výstupu.

Pokiaľ ide o vaše osobnostné autorské práva k pracovným výstupom, v súlade so zákonom neodvolateľne súhlasíte s tým, že spoločnosť Moody's môže vaše pracovné výstupy používať akýmkoľvek spôsobom, ktorý by inak mohol do týchto osobnostných práv zasahovať.

Zaväzujete sa:

- → vyhotoviť a podpísať všetky dokumenty potrebné na zdokumentovanie vlastníckych práv spoločnosti Moody's k vašim pracovným výstupom,
- → bezodkladne oznámiť spoločnosti Moody's každý nový pracovný výstup, ktorý vytvoríte.

Pri vytváraní pracovných výstupov ani pri výkone práce pre spoločnosť Moody's nezneužijete duševné vlastníctvo, dôverné či chránené informácie alebo obchodné tajomstvo tretích strán.

Čo je to pracovný výstup?

Všeobecne platí, že pracovný výstup predstavuje akékoľvek dielo či výsledok práce, ktoré vytvoríte počas trvania vášho pracovného pomeru v spoločnosti Moody's.

Čo sú chránené diela?

Patrí medzi ne:

- → väčšina publikácií,
- → počítačový softvér,
- → video a audio kazety alebo súbory,
- → niektoré databázy,
- → materiály zverejnené alebo publikované na webových stránkach vrátane článkov, hudobných nahrávok (napr. súborov MP3), grafických návrhov, fotografií a audiovizuálnych materiálov.

SPRÁVNE KOPÍROVANIE A POUŽÍVANIE

Základom podnikania spoločnosti Moody's je naše cenné duševné vlastníctvo. Musíme rešpektovať práva duševného vlastníctva tretích strán a dodržiavať zákony, ktoré ich chránia. Všeobecne platí, že vyhotovovanie kópií chránených diel alebo ich používanie bez náležitého povolenia je v rozpore so zákonom. Neoprávnené kopírovanie materiálov chránených autorskými právami môže pre vás aj pre spoločnosť Moody's vyvolať právnu zodpovednosť.

Pri príprave akéhokoľvek pracovného výstupu (vrátane prezentácií alebo publikácií určených pre zamestnancov Moody's, zákazníkov, investorov či iné tretie strany) nekopírujte ani nepoužívajte chránené diela vytvorené osobou, ktorá nie je zamestnancom Moody's (alebo nebola zamestnancom v čase vytvorenia diela), pokiaľ od držiteľa práv nezískate dostatočné oprávnenie, čo môže zahŕňať nasledujúce kroky:

- → priznanie použitia chráneného diela a uvedenie (minimálne) mena autora, vydavateľa a držiteľa práv priamo vo vašom pracovnom výstupe,
- → doplnenie výňatkov z chránených diel o vlastnú analýzu, kritiku alebo komentár spoločnosti Moody's;
- → získanie písomného súhlasu držiteľa práv, ak používate viac než len nepodstatnú časť chráneného diela. Právne oddelenie spoločnosti Moody's vám pomôže určiť, či sa vyžaduje písomný súhlas.

Nezabudnite, že právne predpisy v určitých prípadoch povoľujú obmedzené využitie chránených diel v rámci takzvaného primeraného použitia (*fair use* alebo *fair dealing*). Skôr než sa odvoláte na toto právo, poraďte sa s právnym oddelením spoločnosti Moody's.

Zamyslite sa...

Ak naša spoločnosť platí 1 000 USD ročne za predplatné týždenného odvetvového bulletinu, išlo by o primerané použitie, ak by sme každý týždeň vyhotovili 12 úplných kópií tohto bulletinu pre našich regionálnych obchodných manažérov?

Nie, nešlo. Za primerané použitie sa môže považovať príležitostné skopírovanie obmedzeného výňatku zo spravodaja a jeho rozoslanie regionálnym pobočkám, nie však vtedy, ak by ako také fakticky nahradilo samotné predplatné. V prípade konkrétnych otázok v tejto oblasti sa obráťte na právne oddelenie spoločnosti Moody's.

Kedy je kopírovanie povolené?

V závislosti od rozhodných právnych predpisov alebo podmienok používania webovej stránky, z ktorej kopírujete, existujú prípady, kedy môže byť kopírovanie povolené, napríklad keď:

- → pripravujete nové dielo, ktoré sumarizuje autorsky chránený materiál tretích strán, a zaraďujete ho do publikácií alebo správ spoločnosti spolu s krátkymi citáciami,
- → príležitostne kopírujete a citujete malé časti publikácie (napr. článku alebo knihy), pričom nejde o rozsiahle ani pravidelné kopírovanie s cieľom znížiť náklady na predplatné a rozšíriť internú distribúciu,
- → vytvárate archívnu alebo záložnú kópiu počítačového programu,
- → preposielate odkaz na webovú stránku, na ktorej sú informácie zverejnené.

Niektoré z týchto konaní môžu byť napriek tomu zakázané z dôvodu záväzkov mlčanlivosti voči tretím stranám alebo zmluvných obmedzení. Okolnosti, za ktorých je kopírovanie povolené, sa môžu líšiť v závislosti od právnych predpisov v oblasti duševného vlastníctva danej jurisdikcie a konkrétnych okolností prípadu. Ak máte akékoľvek otázky, obráťte sa na právne oddelenie spoločnosti Moody's.

Používanie majetku spoločnosti

Ako zamestnanci spoločnosti Moody's sme všetci správcami zdrojov našej spoločnosti. Musíme ich používať zodpovedne a chrániť ich pred krádežou, nedbalosťou či plytvaním.

OCHRANA MAJETKU

Zdroje spoločnosti Moody's sú kľúčové pre našu každodennú prácu a prevádzku. Keďže ich využíva každý z nás, máme zároveň povinnosť ich chrániť, nakladať s nimi efektívne a dodržiavať zásady s cieľom predchádzať ich poškodeniu, krádeži alebo zneužitiu.

Majetok spoločnosti – vrátane pracovnej doby, zariadení, materiálov, zdrojov a informácií – používajte výhradne na pracovné účely. Nepoužívajte kancelárske priestory spoločnosti na súkromné stretnutia a obmedzte súkromné telefonáty, e-maily a používanie internetu na zariadeniach spoločnosti na minimum.

Nezabudnite, že zdroje spoločnosti Moody's (vrátane počítačov, systémov (e-mail, správy, telefón atď.) či iného majetku) nesmiete používateľsky využívať na presadzovanie svojich osobných záujmov, a to ani v prípade dobrovoľníckych, charitatívnych či iných verejnoprospešných aktivít, bez ohľadu na to, či boli oficiálne nahlásené ako vedľajšie činnosti.

OCHRANA NAŠICH TECHNOLOGICKÝCH ZDROJOV

Pri používaní technologických zdrojov spoločnosti Moody's dôsledne dodržiavajte zásady využívania IT, aby ste zaistili ich správne používanie. Technologické zdroje spoločnosti nesmiete v žiadnom prípade používateľsky využívať na prenos, sťahovanie, zobrazovanie či iné šírenie sexuálne explicitného materiálu alebo akéhokoľvek obsahu, ktorý by mohol byť vnímaný ako obťažovanie iných, ani na schvaľovanie či tolerovanie prijímania takéhoto materiálu. Ak takýto materiál dostanete, okamžite to nahláste svojmu nadriadenému alebo personálnemu oddeleniu.

Vždy majte na pamäti, že technologické zdroje spoločnosti Moody's, vrátane počítačov a internetu, sú určené na služobné účely spoločnosti. Súkromné využívanie týchto zdrojov obmedzte na minimum a nikdy nedovoľte, aby zasahovalo do plnenia vašich pracovných povinností.

Zamyslite sa...

Sú moje osobné správy súkromné?

Zamestnanci by si mali byť vedomí, že v rozsahu povolenom miestnymi právnymi predpismi môže spoločnosť Moody's monitorovať používanie technologických zdrojov spoločnosti, ako sú počítačové vybavenie, hlasová pošta či sieťové zariadenia, vrátane e-mailov, nástrojov na spoluprácu, okamžitých správ, SMS/textových správ alebo podobných technológií. Spoločnosť Moody's si vyhradzuje právo monitorovať používanie svojich technologických zdrojov a akúkoľvek komunikáciu odoslanú alebo prijatú prostredníctvom svojich systémov, a to aj bez ďalšieho upozornenia, ak to povoľujú právne predpisy. To umožňuje spoločnosti Moody's:

- → chrániť bezpečnosť jej dokumentov, údajov, informácií a systémov,
- → dodržiavať normy kvality,
- → zabezpečiť kontinuitu činnosti a uchovávanie záznamov v prípade neprítomnosti alebo odchodu zamestnanca zo spoločnosti,
- → reagovať na predvolania, súdne príkazy alebo iné požiadavky štátnej agentúry alebo orgánu,
- → vyšetrovať podozrenia z protiprávneho konania, nezákonných činov alebo porušenia zásad súčasnými alebo bývalými zamestnancami.

V rozsahu povolenom právnymi predpismi môže spoločnosť Moody's použiť zistenia a informácie získané pri preskúmaní, audite, kontrole, zachytávaní komunikácie, prístupe k systémom či sprístupnení dát na disciplinárne účely alebo v právnych konaniach. Používaním počítačových systémov, hlasovej pošty a elektronických komunikačných systémov spoločnosti zároveň potvrdzujete, že beriete na vedomie práva spoločnosti Moody's a vyjadrujete s nimi súhlas v rozsahu, v akom to povoľujú právne predpisy.

Ak si neželáte, aby boli vaše súkromné osobné údaje predmetom kontroly, nepoužívajte zariadenia spoločnosti na súkromné účely a neukladajte svoje údaje na úložiská ani pamäťové médiá spoločnosti. Pamätajte, že pri odchode zo spoločnosti musíte vrátiť všetok majetok spoločnosti Moody's. Spoločnosť Moody's vám zároveň nemusí byť schopná vrátiť osobné údaje, ktoré ste mali uložené v jej počítačových systémoch.



Používanie majetku spoločnosti

Aké sú zdroje spoločnosti Moody‘s?

Patrí medzi ne:

- → peniaze,
- → čas,
- → zariadenia,
- → telefóny a počítače,
- → prístup na internet,
- → informácie,
- → materiály,
- → zásoby,
- → technológia,
- → informačné zdroje (vrátane počítačových systémov, hlasových alebo e-mailových správ, všetkých kópií dokumentov, správ a akýchkoľvek informácií vytvorených, odoslaných, prijatých alebo uložených v našich systémoch).

SPRÁVNE POSTUPY KYBERNETICKEJ BEZPEČNOSTI

Ak budete ako zamestnanec dôsledne dodržiavať zásady a postupy kybernetickej bezpečnosti v spoločnosti Moody‘s, pomôže nám to zabezpečiť naše technologické zdroje. Pamätajte si:

- → Ste zodpovední za ochranu svojich hesiel na prístup ku všetkým technologickým zdrojom spoločnosti vrátane počítačových systémov a systémov hlasovej pošty.
- → Nikdy nikomu neposkytujte svoje heslá a nepristupujte k žiadnemu inému kontu v počítačoch spoločnosti alebo v systémoch hlasovej pošty ako k svojmu vlastnému kontu, pokiaľ nie ste členom oddelenia IT spoločnosti Moody‘s, ktoré vykonáva technickú podporu.
- → Chráňte firemné notebooky, smartfóny alebo akékoľvek iné technologické prostriedky, ktoré vám boli poskytnuté, a uplatňujte vysoké štandardy opatrnosti, aby ste zabránili strate, krádeži alebo prístupu neoprávnenej osoby k týmto prostriedkom.
- → Nikdy sa nepokúšajte vypnúť alebo obísť bezpečnostné funkcie a kontroly spoločnosti Moody‘s, ako sú firewally, proxy servery a antimalwarový softvér, ktoré chránia naše technologické zdroje a informácie.

Ak máte podozrenie alebo sa dozviete o akomkoľvek neoprávnenom prístupe alebo strate, poškodení alebo zneužití akýchkoľvek technologických zdrojov alebo informácií spoločnosti Moody‘s alebo o čomkoľvek, čo by mohlo ohroziť bezpečnosť našich systémov, okamžite to nahláste oddeleniu Help Desk spoločnosti Moody‘s.

Zistiť viac

Zásady využívania IT



Používanie osobných zariadení a sociálnych médií

Naše osobné aktivity môžu potenciálne ovplyvniť podnikanie a povesť našej spoločnosti, preto musíme byť opatrní a nikdy nedovoliť, aby naše osobné aktivity poškodili spoločnosť Moody's alebo kohokoľvek iného.

OSOBNÉ ZARIADENIA

Spoločnosť Moody's chápe dôležitosť osobných zariadení v našom každodennom živote. Uvedomte si však, že používanie akýchkoľvek osobných elektronických zariadení pri výkone práce pre spoločnosť Moody's podlieha našim zásadám, vrátane zásad využívania IT, zásad divízie Moody's Ratings o elektronickej komunikácii, a v niektorých prípadoch aj dohodám týkajúcim sa používania osobných mobilných zariadení.

Ak pre spoločnosť Moody's pracujete na diaľku, môže vám byť schválený vzdialený prístup k technologickým zdrojom spoločnosti Moody's prostredníctvom zabezpečenej virtuálnej privátnej siete (VPN) alebo inej technológie vzdialeného prístupu. Prístup k týmto zdrojom vám môže byť umožnený aj prostredníctvom určitých mobilných zariadení vo vašom osobnom vlastníctve s použitím softvérovej aplikácie tretej strany na stiahnutie, ktorú vybrala spoločnosť Moody's.

Nesťahujte, nekopírujte, neukladajte, nevytvárajte ani nespracúvajte žiadne súbory spoločnosti Moody's obsahujúce dôverné alebo chránené informácie v žiadnom systéme, zariadení či aplikácii, ktoré nie sú technologickým zdrojom spoločnosti Moody's. Všetka práca pre spoločnosť Moody's sa musí vykonávať výhradne na zariadení vydanom alebo schválenom spoločnosťou Moody's, na schválenom osobnom mobilnom zariadení alebo prostredníctvom virtuálnej pracovnej plochy spoločnosti Moody's. Na ukladanie, prenos alebo šírenie dôverných či chránených informácií spoločnosti Moody's nikdy nepoužívajte súkromné e-mailové účty.

Vždy dbajte na to, aby ste neprezradili dôverné informácie.



SOCIÁLNE SIETE

Spoločnosť Moody's si uvedomuje, že sociálne siete sú dôležitým nástrojom, ktorý nám pomáha komunikovať so širokým spektrom externých zainteresovaných strán, ako aj so súčasnými a budúcimi zamestnancami. Sociálne siete zohrávajú dôležitú úlohu aj v súkromnom živote mnohých ľudí. Hoci používanie určitých sociálnych sietí (napr. LinkedIn a pod.) na oprávnené služobné účely môže byť pri vašej práci pre Moody's užitočné, prístup k niektorým platformám (najmä tým, ktoré slúžia primárne na súkromnú komunikáciu) môže byť v sieti spoločnosti Moody's zablokovaný.

Nezabudnite, že sociálne siete sa musia používať zodpovedne a nikdy nie spôsobom, ktorý by mohol viesť k neoprávnenému sprístupneniu dôverných informácií. Napríklad pri účasti na stretnutiach spoločnosti Moody's alebo na služobných cestách by ste nemali zverejňovať svoje aktivity alebo polohu na sociálnych sieťach alebo prostredníctvom mobilných aplikácií založených na GPS, pretože by to mohlo upozorniť ostatných na neverejné udalosti alebo informácie.

Pred zapojením sa do aktivít na sociálnych sieťach si prečítajte Zásady spoločnosti Moody's o sociálnych médiách, ktoré poskytujú usmernenie o vhodnom používaní sociálnych médií bez ohľadu na to, či sa do takýchto aktivít zapájate v mene spoločnosti Moody's alebo nie.

Zistiť viac

Zásady týkajúce sa sociálnych sietí

Zásady využívania IT

Zásady elektronickej komunikácie Moody's Ratings

Naša zodpovednosť

Bez ohľadu na to, akú pozíciu v spoločnosti Moody's zastávame alebo kde pracujeme, všetci máme povinnosť dodržiavať právne predpisy a nariadenia, ktoré sa vzťahujú na naše podnikanie.

Obchodovanie s využitím dôverných informácií a zneužívanie trhu 35

Boj proti úplatkárstvu a korupcii 37

Politické činnosti 38

Medzinárodné obchodné operácie 39

Boj proti praniu špinavých peňazí 41

Vyšetrovania vedené štátnymi orgánmi a súdne spory 42



Obchodovanie s využitím dôverných informácií a zneužívanie trhu

Dôvera je základom toho, kým sme. Pri nakladaní s podstatnými neverejnými informáciami preto dbáme na osobitnú opatrnosť. Uchovávame ich v tajnosti a nikdy ich nezdieľame ani nepoužívame na obchodovanie s cennými papiermi.

POCHOPENIE PRÁVA

Ako zamestnanec môžete mať prístup k dôverným informáciám, ktoré nie sú verejne dostupné. Tieto informácie slúžia výhradne na pracovné účely spoločnosti Moody's. Dôverné informácie nesmiete používať ani zdieľať s cieľom obchodovať s cennými papiermi (ako sú akcie spoločnosti Moody's). Takýto postup sa označuje ako „obchodovanie s využitím dôverných informácií"

Právne predpisy upravujúce obchodovanie s využitím dôverných informácií v Spojených štátoch aj v mnohých ďalších krajinách zakazujú nákup, predaj alebo poskytovanie tipov tretím osobám na nákup či predaj cenných papierov danej spoločnosti, ak disponujete podstatnými neverejnými informáciami. Porušenie týchto predpisov môže viesť k vysokým pokutám (a to aj pre spoločnosť Moody's) a k dlhoročným trestom odňatia slobody. V Spojených štátoch (alebo pri obchodovaní na americkej burze) môžu porušovateľom hroziť aj civilnoprávne sankcie až do výšky trojnásobku dosiahnutého zisku alebo zabránenej straty. V ostatných krajinách sankcie zahŕňajú pokuty, verejné pokarhanie, príkazy na náhradu škody či vydanie bezdôvodného obohatenia, súdne zákazy a prípadné tresty odňatia slobody.

Ak disponujete podstatnými informáciami pred ich zverejnením, počkajte s obchodovaním minimálne do tretieho pracovného dňa po ich zverejnení. Trh tak získa dostatočný čas na spracovanie a vstrebanie týchto informácií.



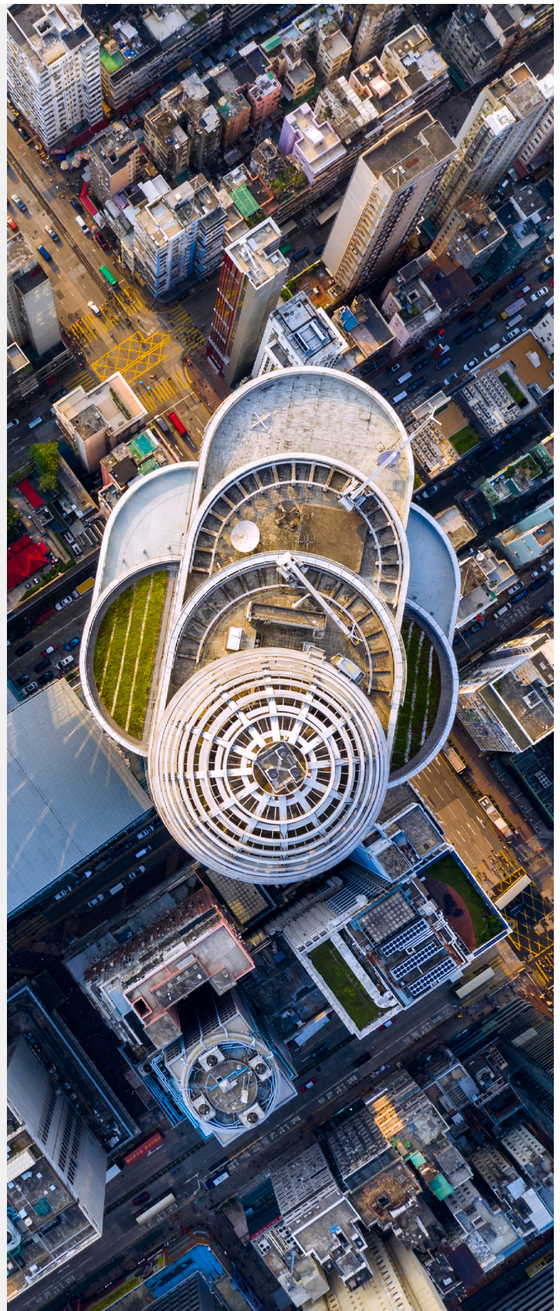
Čo sú to podstatné alebo dôverné informácie?

Informácie sú „podstatné", ak by ich rozumný investor považoval za dôležité pri rozhodovaní o kúpe, držbe alebo predaji cenného papiera. Inak povedané, ide o akékoľvek informácie, ktoré by mohli odôvodnene ovplyvniť cenu cenného papiera.

V iných jurisdikciách sa podstatné informácie môžu nazývať „dôverné informácie" alebo „informácie s vplyvom na hodnotu".

Tu je niekoľko príkladov:

- → výsledky predaja,
- → zisky alebo ich odhady (vrátane potvrdení alebo zmien predtým zverejnených informácií o ziskoch),
- → dividendové akcie,
- → strategické plány,
- → nové produkty alebo služby,
- → dôležité personálne zmeny,
- → plány akvizícií a odpredaja,
- → plány financovania,
- → navrhované ponuky cenných papierov,
- → marketingové plány a spoločné podniky,
- → opatrenia zo strany štátu,
- → závažné súdne spory, významný posun v súdnych sporoch alebo potenciálne právne nároky,
- → reštrukturalizácie a rekapitalizácie,
- → rokovania o významných zmluvách alebo ich ukončenie,
- → potenciálne alebo prebiehajúce ratingové činnosti.



Čo je zdieľanie dôverných informácií?

Zákony upravujúce obchodovanie s využitím dôverných informácií a zneužívanie trhu môžete porušiť aj tým, že podstatné neverejné informácie poskytnete inej osobe. Ak tak urobíte, môžete byť sankcionovaní aj v prípade, že ste nezískali žiadny finančný prospech, prípadne v niektorých jurisdikciách aj vtedy, ak ste nemali priamy úmysel dopustiť sa neoprávneného obchodovania.

Platia zákony o obchodovaní s využitím dôverných informácií len v Spojených štátoch?

Nie. Obchodovanie s využitím dôverných informácií porušuje základné princípy poctivosti a férovosti, ktoré sú kľúčovou súčasťou hodnôt spoločnosti Moody's. Ak pracujete mimo Spojených štátov, aj tak môžete byť stíhaní podľa amerických zákonov za obchodovanie s americkými cennými papiermi s využitím dôverných informácií. Mnohé krajiny, v ktorých pôsobíme, majú navyše obdobné právne predpisy (napríklad zákony o zneužívaní trhu), ktoré môžu mať dokonca širší dosah než predpisy v USA. Napríklad vo Francúzsku môže takéto konanie porušovať tak zákony o obchodovaní s využitím dôverných informácií, ako aj ďalšie osobitné predpisy a viesť k vysokým pokutám či trestom odňatia slobody. Pravidlá týkajúce sa zneužívania trhu platia vo všetkých krajinách EÚ.

Keďže nie som analytik v divízii Moody's Ratings, nedostávam podstatné neverejné informácie o emitentoch. Týkajú sa tieto pravidlá naozaj aj mňa?

Áno. Bez ohľadu na vašu pozíciu v spoločnosti Moody's sa na vás zákony o obchodovaní s využitím dôverných informácií vzťahujú. Pri výkone práce sa môžete dozvedieť informácie o obchodných plánoch spoločnosti Moody's, ktoré by mohli predstavovať podstatné neverejné informácie o spoločnosti Moody's alebo o inej firme. Napríklad sa môžete dozvedieť, že spoločnosť Moody's plánuje zvýšiť svoj majetkový podiel v pridruženej spoločnosti, v dôsledku čoho sa môže zmeniť cena akcií danej spoločnosti. Rovnaké pravidlá, ktoré platia pre podstatné neverejné informácie o spoločnosti Moody's (alebo o emitentoch, s ktorými obchodujeme), sa vzťahujú aj na informácie, ktoré sa dozviete o akýchkoľvek iných spoločnostiach.

Obchodovanie s využitím dôverných informácií a zneužívanie trhu

Zamyslite sa...

Pracujem ako analytik v divízii Moody's Ratings a pri analýze jedného amerického emitenta som sa oboznámil s neverejnou zmluvou, ktorá tomuto emitentovi umožní vstúpiť do nového ziskového odvetvia. Medzi rečou som sa o tom zmienil svojej švagrinej. Keďže neobchoduje s cennými papiermi, je takéto konanie v poriadku?

Nie, nie je. Hoci vaša švagriná bežne neobchoduje s akciami, stále by tak mohla urobiť alebo túto informáciu posunúť niekomu ďalšiemu, kto obchodovať bude. Po tom, čo emitent zmluvu zverejní, sa cena jeho akcií môže výrazne zmeniť a priniesť investorom zisk. Zdieľaním podstatných neverejných informácií o tomto emitentovi by ste mohli porušiť americké zákony o obchodovaní s využitím dôverných informácií, a to aj vtedy, ak z toho sami nemáte žiaden finančný zisk.

OBCHODOVANIE S CENNÝMI PAPIERMI

V záujme dodržiavania právnych predpisov a zabezpečenia interného monitorovania vyžaduje spoločnosť Moody's od vybraných zamestnancov nahlasovanie držby vybraných cenných papierov a transakcií s nimi. Podrobnejšie informácie o obmedzeniach týkajúcich sa vlastníctva a držby cenných papierov, ako aj o vašich prípadných oznamovacích povinnostiach, nájdete v zásadách spoločnosti Moody's o obchodovaní s cennými papiermi alebo kontaktujte oddelenie pre dodržiavanie predpisov.

Musím sa pred obchodovaním s akciami spoločnosti Moody's s niekým poradiť?

Pokiaľ nie ste vedúcim predstaviteľom alebo členom orgánov spoločnosti Moody's, prípadne ste neboli právnym oddelením označení za zasvätenú osobu z dôvodu, že pravidelne disponujete podstatnými neverejnými informáciami o spoločnosti, nemusíte svoj zámer pred obchodovaním s akciami Moody's s nikým konzultovať. Akcie spoločnosti Moody's môžete nakupovať alebo predávať kedykoľvek, pokiaľ nedisponujete podstatnými neverejnými informáciami o spoločnosti Moody's. Ak máte akékoľvek pochybnosti o tom, či je informácia podstatná, kontaktujte právne oddelenie spoločnosti Moody's.

Aké sú pravidlá prerozdelenia cenných papierov Moody's v mojom programe účasti na zisku Moody's?

Ak disponujete podstatnými neverejnými informáciami, nesmiete meniť alokáciu cenných papierov spoločnosti Moody's vo svojom pláne účasti na zisku. Porušením pravidiel však nie je, ak k nákupom dochádza na základe rozhodnutí či nastavení, ktoré ste urobili už v minulosti, keď ste týmito informáciami nedisponovali.

Zistiť viac

Zásady obchodovania s cennými papiermi



Boj proti úplatkárstvu a korupcii

Keďže dôvera je neoddeliteľnou súčasťou spoločnosti Moody's, nebudeme sa zapájať do žiadnej činnosti, ktorá narúša dôveru, vrátane úplatkárstva alebo korupcie.

ZNALOSTI A DODRŽIAVANIE ZÁKONA

Každý, kto koná v mene spoločnosti Moody's (vrátane zamestnancov a tretích strán), musí našu spoločnosť zastupovať čestne a eticky. To okrem iného znamená nikdy sa nezapájať do úplatkárstva v komerčnej sfére ani vo verejnom sektore. Dodržiavame protikorupčné zákony v rôznych jurisdikciách, vrátane amerického zákona o zahraničných korupčných praktikách (U.S. Foreign Corrupt Practices Act) a britského zákona o úplatkárstve (UK Bribery Act 2010), pri porušení ktorých hrozia spoločnosti Moody's aj našim zamestnancom prísne sankcie. Podrobnejšie informácie nájdete v našich zásadách týkajúcich sa darov, pohostenia a boja proti úplatkárstvu.

Čo je zakázané?

Ak pracujete v mene spoločnosti Moody's, nesmiete:

ponúkať, sľubovať alebo dávať peniaze, dary, pohostenie alebo čokoľvek iné hodnotné, priamo alebo nepriamo, obchodným kontaktom, vrátane verejných činiteľov, s úmyslom získať za to priaznivé zaobchádzanie

alebo

„zatvárať oči" pred pravdepodobnosťou, že zástupca alebo iná tretia strana uskutočňuje neoprávnenú platbu v súvislosti s podnikaním spoločnosti Moody's.

Spoločnosť Moody's môže niesť zodpovednosť za neprípustné platby uskutočnené tretími stranami, ktoré konajú v našom mene. Ak preto spolupracujete s tretími stranami, ktoré budú prichádzať do kontaktu s našimi zákazníkmi alebo potenciálnymi klientmi (vrátane verejných činiteľov), uistite sa, že pred uzatvorením zmluvy na akékoľvek služby prešli formálnym preverením. Podrobnejšie informácie nájdete v postupoch náležitej starostlivosti v oblasti boja proti korupcii a uzatvárania zmlúv s vybranými tretími stranami.

Sme tiež povinní zabezpečiť, aby účtovné knihy a záznamy spoločnosti Moody's presne odrážali skutočnú povahu našich transakcií. Musíme tiež udržiavať vnútorné účtovné kontroly, aby sme zabránili nesprávnym transakciám a odhalili ich. Preto musia byť všetky informácie týkajúce sa našich obchodných výdavkov a iných nákladov zaznamenané presne a úplne.

Kedy je prípustné poskytnúť dary, pohostenie alebo iné hodnotné veci obchodným kontaktom?

Vo všeobecnosti je to prijateľné za nasledujúcich okolností:

1. Náklady sú vzhľadom na okolnosti primerané a odôvodnené.
2. Dodržali ste príslušné právne predpisy a naše zásady.
3. Nesnažíte sa získať ani si udržať neoprávnenú obchodnú výhodu a konanie nevrhá negatívne svetlo na reputáciu spoločnosti Moody's ani samotného príjemcu.
4. Ponuka je myslená v dobrej viere (bona fide) a priamo súvisí s legitímnym obchodným účelom.
5. Máte k dispozícii doklady o úhrade a riadnu dokumentáciu potvrdzujúcu túto ponuku.

Nezabudnite, že verejným činiteľom nesmiete priamo ani nepriamo venovať dary, poskytovať pohostenie ani iné hodnotné veci bez toho, aby ste najprv splnili všetky tieto požiadavky a dodržali zásady spoločnosti Moody's o daroch, pohostení a boji proti úplatkárstvu. Poskytnutie darov, pohostenia alebo iných hodnotných vecí verejným činiteľom spravidla vyžaduje predbežné schválenie. Ak máte akékoľvek otázky týkajúce sa úplatkárstva a korupcie, vrátane otázok ohľadom miestnych protikorupčných zákonov, kontaktujte oddelenie pre dodržiavanie predpisov.

Čo mám robiť, ak dostanem nevhodnú žiadosť?

Túto žiadosť okamžite a rozhodne odmietnite. Ak zákazník, verejný činiteľ alebo iný obchodný kontakt požiada o úplatok, spätnú províziu alebo inú zakázanú platbu či dar, povedzte danej osobe, že o takejto žiadosti nebudete ani uvažovať, a okamžite informujte svojho nadriadeného a právne oddelenie spoločnosti Moody's.



Aké druhy darov, pohostenia alebo iných hodnôt vyžadujú predbežné schválenie pred ich poskytnutím verejnému činiteľovi?

- → dary,
- → propagačné predmety,
- → cestovné výdavky,
- → strava, zábava, voľnočasové aktivity a iné pohostenie,
- → vstupenky na športové, kultúrne alebo iné podujatia,
- → charitatívne dary – či už v hotovosti alebo vo forme rôznych foriem sponzorstva (ako sú galavečery či golfové turnaje),
- → obchodné príležitosti,
- → zľavnené alebo bezplatné produkty alebo služby,
- → stáže, dočasné vyslanie alebo zamestnanie pre verejných činiteľov alebo ich rodinných príslušníkov,
- → úvery,
- → pomoc pri lekárskej starostlivosti.

Zistiť viac

Zásady týkajúce sa darov, pohostenia a boja proti úplatkárstvu

Postupy náležitej starostlivosti v oblasti boja proti korupcii a uzatvárania zmlúv s vybranými tretími stranami

Politické aktivity

Keď sa zapájame do politického procesu, či už ako spoločnosť, alebo ako jednotlivci, musíme konať eticky a s integritou.

OSOBNÉ A FIREMNÉ AKTIVITY

Ako jednotlivci Ako zamestnanec spoločnosti Moody's sa môžete vo svojom voľnom čase slobodne zapájať do politického procesu, pokiaľ nenaznačujete, že konáte v mene spoločnosti Moody's. Bez súhlasu právneho oddelenia spoločnosti Moody's nedovoľte, aby sa v materiáloch alebo pri aktivitách akejkoľvek externej organizácie uvádzala vaša príslušnosť k spoločnosti Moody's, okrem prípadov, keď vystupujete ako oficiálny zástupca spoločnosti Moody's. Osobná účasť musí byť plne dobrovoľná a môže prebiehať výhradne mimo pracovného času. Na svoje osobné politické aktivity nepoužívajte finančné prostriedky, pracovný čas, zariadenia, materiál ani priestory spoločnosti Moody's. Ak sa navyše uchádzate o politickú funkciu alebo prijímate vymenovanie do štátnej rady, orgánu alebo agentúry vo vlastnom mene (a nie na žiadosť spoločnosti Moody's), poraďte sa so svojím nadriadeným, ako aj s oddelením spoločnosti Moody's pre vládne, verejné a regulačné záležitosti (Government, Public and Regulatory Affairs department – GPRA) a oddelením pre dodržiavanie predpisov o tom, či je takáto aktivita vhodná a či podlieha oznamovacej povinnosti podľa zásad o vedľajších činnostiach.

Ako spoločnosť Corporations are not permitted to make political contributions in connection with any election involving a United States federal office. There are similar laws in some states and other countries. Your personal contributions must not be made with, or reimbursed by, Company funds in U.S. federal campaigns or in other U.S. or foreign campaigns where it is illegal. Moody's does not have a corporate political action committee.

Akýkoľvek navrhovaný politický príspevok zo strany spoločnosti vopred prekonzultujte s oddelením GPRA. Viac informácií nájdete v zásadách pre politické aktivity a lobing.

LOBOVANIE

Snaha o ovplyvňovanie legislatívy alebo „lobing" podlieha zákonným obmedzeniam v Spojených štátoch, v niektorých jednotlivých štátoch, ako aj v iných krajinách či jurisdikciách. Tieto zákony vyžadujú, aby spoločnosť Moody's oznamovala svoje lobistické aktivity. Môže medzi ne patriť aj komunikácia s predstaviteľmi zákonodarných či výkonných orgánov v USA (na federálnej, štátnej alebo miestnej úrovni) alebo v iných jurisdikciách, ako aj s verejnými činiteľmi, ak je jej cieľom ovplyvniť akékoľvek konanie v mene spoločnosti.

Ak budete požiadaní o svedectvo, stretnutie alebo poskytnutie písomného stanoviska pre akýkoľvek orgán verejnej moci (okrem bežného obchodného styku), poraďte sa s oddelením GPRA. Ak navyše pôsobíte alebo ste boli prizvaní na pôsobenie v akomkoľvek štátnom poradnom orgáne, komisii, pracovnej skupine alebo podobnom orgáne na federálnej, štátnej, miestnej či medzinárodnej úrovni, kontaktujte oddelenie GPRA a oddelenie pre dodržiavanie predpisov, keďže takýto výkon funkcie môže vyžadovať interné preskúmanie a schválenie.

Zistiť viac

Zásady pre politické aktivity a lobing

Zásady týkajúce sa vedľajších činností



Medzinárodné obchodné operácie

Spoločnosť Moody's považuje za privilégium podnikať po celom svete. Robíme tak eticky, presadzujeme integritu v medzinárodnom obchode a dodržiavame zákony.

HOSPODÁRSKE A OBCHODNÉ SANKCIE

Keďže spoločnosť Moody's pôsobí v rôznych krajinách sveta, musíme dodržiavať všetky právne predpisy a nariadenia týkajúce sa ekonomických sankcií a kontroly vývozu v jurisdikciách, v ktorých pôsobíme. Sankčné opatrenia a obmedzenia sa môžu v jednotlivých jurisdikciách líšiť. Pravidlá ekonomických sankcií zakazujú alebo obmedzujú obchodovanie s určitými jednotlivcami, subjektmi, štátmi a územiami alebo priemyselnými odvetviami. Nikdy sa nezapájajte do žiadnych zakázaných obchodných aktivít, čo zahŕňa uskutočňovanie transakcií alebo poskytovanie služieb:

- akejkoľvek fyzickej alebo právnickej osobe (spoločne len „osoba"), ktorá sa nachádza, bola zriadená alebo má obvyklý pobyt v jurisdikcii podliehajúcej komplexným sankciám,
- akémukoľvek subjektu, ktorý je priamo alebo nepriamo vlastnený (z 50 % alebo viac) alebo – v rámci niektorých sankčných režimov – ovládaný osobou či osobami so sídlom alebo pobytom v jurisdikcii podliehajúcej komplexným sankciám,
- akejkoľvek osobe, ktorá podlieha blokovacím sankciám alebo sankciám zmrazenia aktív, vrátane subjektov priamo alebo nepriamo vlastnených (z 50 % alebo viac) alebo – v rámci niektorých sankčných režimov – ovládaných osobou či osobami podliehajúcimi týmto sankciám, alebo
- akejkoľvek osobe, s ktorou je realizácia transakcií alebo poskytovanie služieb zakázané na základe pravidiel ekonomických sankcií.

DODRŽIAVANIE VÝVOZNÝCH PREDPISOV

Ak vaša práca zahŕňa vývoz alebo opätovný vývoz (reexport) tovaru, vrátane softvéru využívajúceho šifrovaciu technológiu, berte na vedomie, že sa na vás môžu vzťahovať regulačné požiadavky.

Kontaktujte právne oddelenie spoločnosti Moody's na adrese economicsanctions@moodys.com, ak:

- si nie ste istí pravidlami kontroly vývozu, ktoré sa vzťahujú na tovar, technológie alebo softvér,
- potrebujete usmernenie o miestnych právnych predpisoch o vývoze,
- plánujete preniesť softvér využívajúci šifrovaciu technológiu do krajiny mimo Spojených štátov.



MEDZINÁRODNÉ BOJKOTY

Nezabudnite na existenciu amerických zákonov proti bojkotu, ktoré sú zamerané predovšetkým na zákaz spolupráce pri bojkote voči Izraelu presadzovanom Ligou arabských štátov a niektorými ďalšími krajinami, no môžu sa vzťahovať aj na iné prípady. Tieto zákony sú zakotvené v:

- Nariadeniach o správe vývozu (EAR),
- Kódexe daňového úradu (ďalej len IRC).

Obdobné zákony proti bojkotu môžu platiť aj v iných krajinách, v ktorých spoločnosť Moody's podniká. V prípade vzniku akýchkoľvek rozporov súvisiacich so zákonmi proti bojkotu kontaktujte právne oddelenie spoločnosti Moody's a bezodkladne ho informujte o akýchkoľvek žiadostiach týkajúcich sa bojkotu, ktoré dostanete.

ZDANENIE

Spoločnosť Moody's sa zaviazala plniť svoje daňové povinnosti. Zanedbanie včasného a presného podávania daňových priznaní a platenia požadovaných daní zo strany spoločnosti môže mať za následok prísne sankcie.

IMIGRAČNÉ PREDPISY

Všetky krajiny prísne regulujú vstup občanov iných štátov a ich právo pracovať na ich území. Ak ste manažérom a uvažujete o zamestnaní zahraničného štátneho príslušníka, dôkladne sa oboznámte s miestnymi požiadavkami a dodržiavajte ich, vrátane požiadaviek na víza a ďalšiu dokumentáciu.

OBCHODNÁ ČINNOSŤ V NOVÝCH KRAJINÁCH

Ak sa naša spoločnosť rozhodne rozšíriť svoje pôsobenie do krajiny, v ktorej v súčasnosti nemá oprávnenie podnikať, môže to mať závažné právne a daňové dôsledky.

O týchto a ďalších právnych otázkach, ktoré sa vyskytnú pri vašej práci, sa poraďte s právnym oddelením.

Medzinárodné obchodné operácie

Najbežnejšie hospodárske sankcie sú...

KOMPLEXNÉ SANKCIE VOČI JURISDIKCIÁM

Zavádzajú obmedzenia pre konkrétnu geografickú oblasť (alebo osoby, ktoré sa tam nachádzajú). Podľa súčasných sankcií USA medzi ne patria Irán, Severná Kórea, Kuba a oblasti Krym, Doneck a Luhansk na Ukrajine. Tento zoznam sa môže kedykoľvek zmeniť. Ak chcete získať najaktuálnejší zoznam, kontaktujte právne oddelenie.

SANKČNÉ ZOZNAMY

Zakazujú sa nimi transakcie s určitými osobami uvedenými v zoznamoch sledovaných osôb, ako je napríklad:

- **zoznam osobitne označených štátnych príslušníkov a blokovaných osôb (ďalej len „zoznam SDN"), ktorý vedie Úrad pre kontrolu zahraničných aktív (OFAC) Ministerstva financií USA,**
- **konsolidovaný zoznam sankcií vedený Európskou úniou,**
- **Sankčný zoznam Spojeného kráľovstva vedený Ministerstvom zahraničných vecí, záležitostí Spoločenstva a rozvoja (FCDO)**

SANKCIE VOČI ČINNOSTIAM

Ukladajú sa nimi prísnejšie obmedzenia, ktoré zakazujú určité činnosti s konkrétnymi osobami.

Ak máte otázky týkajúce sa ekonomických sankcií, kontaktujte právne oddelenie. Na nahlásenie možného porušenia právnych predpisov, našich smerníc alebo postupov môžete použiť aj horúcu linku spoločnosti Moody's na nahlasovanie podozrení.

Viac informácií nájdete v časti Hospodárske sankcie a zásady dodržiavania pravidiel medzinárodného obchodu.

Zistiť viac

Hospodárske sankcie a zásady dodržiavania pravidiel medzinárodného obchodu



Boj proti praniu špinavých peňazí

Ako súčasť finančného odvetvia má spoločnosť Moody's zodpovednosť prispieť k zachovaniu integrity finančného systému.

UDRŽIAVANIE NELEGÁLNE ZÍSKANÝCH FINANČNÝCH PROSTRIEDKOV

Pranie špinavých peňazí je konanie spočívajúce v zastieraní pôvodu peňazí pochádzajúcich z trestnej činnosti, ako je obchodovanie s drogami a pašovanie, s cieľom vyvolať dojem, že pochádzajú z legitímnych zdrojov. V spoločnosti Moody's dodržiavame všetky platné právne predpisy na boj proti praniu špinavých peňazí (AML) a všade, kde pôsobíme, uplatňujeme súvisiacu zásadu „poznaj svojho klienta" (KYC) i požiadavky rozšírenej hĺbkovej kontroly (EDD).

Hoci obchodné aktivity spoločnosti Moody's spravidla nepredstavujú riziko, že by sa naša spoločnosť stala prostredníkom pri praní špinavých peňazí, v niektorých jurisdikciách môže úloha spoločnosti Moody's pri finančných transakciách iných subjektov podliehať miestnym predpisom v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a vyžadovať si zavedenie programu na takýto boj. Z tohto dôvodu spoločnosť Moody's v týchto jurisdikciách zaviedla príslušné zásady a programy na boj proti praniu špinavých peňazí.

Aj keď sa takýto program nevyžaduje, mali by sme byť vždy ostražití pred akýmikoľvek náznakmi prania špinavých peňazí. Ak sa domnievate, že zákazník alebo iná tretia strana získava finančné prostriedky z nelegálnej činnosti alebo sa podieľa na zastieraní povahy, umiestnenia, zdroja, vlastníctva alebo kontroly prostriedkov, ktoré majú byť vyplatené spoločnosti Moody's alebo v súvislosti s transakciou, na ktorej sa podieľame, bezodkladne to nahláste právnemu oddeleniu spoločnosti Moody's.

Ako funguje pranie špinavých peňazí?

Zahŕňa tri kroky:

1. Nezákonne získané finančné prostriedky sa dostávajú do legálneho finančného systému.
2. Peniaze sa presúvajú s cieľom vyvolať zmätok, často prostredníctvom bankových prevodov alebo presunov cez viaceré účty.
3. Na ich integráciu do finančného systému sa využívajú ďalšie transakcie, až kým tieto prostriedky nepôsobia ako „čisté".



Vyšetrovania vedené štátnymi orgánmi a súdne spory

Spoločnosť Moody's sa zaviazala konať legálne vrátane dodržiavania právnych predpisov a spolupráce pri vyšetrovaniach vedených štátnymi orgánmi.

REAGOVANIE NA ŽIADOSTI ŠTÁTNYCH ORGÁNOV

Rovnako ako väčšina organizácií, aj spoločnosť Moody's je občas požiadaná o súčinnosť pri vyšetrovaní zo strany štátnych orgánov. Spoločnosť Moody's v primeranom rozsahu spolupracuje pri takýchto vyšetrovaniach, či už žiadosti pochádzajú od vlády USA, vlád iných krajín a ich orgánov a úradov, alebo od súdnych orgánov.

Hoci spoločnosť Moody's spolupracuje pri vyšetrovaniach zo strany štátnych orgánov a reaguje na platné právne žiadosti, musíme chrániť aj dôležité vlastné záujmy. Musíme napríklad vždy brať do úvahy naše záväzky mlčanlivosti voči zákazníkom, vrátane posúdenia, či vybraných zákazníkov musíme informovať v prípade, že sme požiadaní alebo zaviazaní poskytnúť o nich informácie. Ak vás osloví vyšetrovateľ štátneho orgánu v súvislosti so spoločnosťou Moody's alebo ktorýmkoľvek z našich zákazníkov, informujte právne oddelenie, aby ste pomohli spoločnosti Moody's vyhovieť platným žiadostiam, splniť naše záväzky a poskytnúť presné informácie.

Tieto skutočnosti by vás v žiadnom prípade nemali odradiť od nahlásenia podozrení z možného protiprávneho konania na horúcej linke spoločnosti Moody's na nahlasovanie podozrení, právnemu oddeleniu alebo prostredníctvom akýchkoľvek iných zdrojov uvedených v tomto kódexe. Nič v tomto kódexe ani v žiadnej zmluve so spoločnosťou Moody's neobmedzuje vaše právo poskytovať pravdivé informácie štátnym alebo regulačným orgánom, ktoré sú chránené ustanoveniami príslušných zákonov na ochranu oznamovateľov.

Pamätajte, že spoločnosť Moody's zakazuje akékoľvek odvetné opatrenia voči ktorémukoľvek zamestnancovi za to, že v dobrej viere nahlásil podozrenie z protiprávneho konania spoločnosti alebo štátnym orgánom, alebo za spoluprácu pri vyšetrovaní zo strany štátnych orgánov. Ak sa domnievate, že ste sa stali terčom odvetných opatrení za podanie hlásenia v dobrej viere alebo za spoluprácu pri vyšetrovaní, okamžite to oznámte právnemu oddeleniu alebo kontaktujte horúcu linku spoločnosti Moody's na nahlasovanie podozrení.

OBČIANSKOPRÁVNE SPORY

Rovnako ako všetky spoločnosti, aj Moody's sa občas stáva účastníkom občianskoprávnych sporov a môžu vás osloviť právni zástupcovia firiem alebo osôb, ktoré podali (alebo môžu podať) žalobu na spoločnosť alebo na jedného z našich zákazníkov. Ak vás oslovia právni zástupcovia alebo zástupcovia tretích strán, skôr než odpoviete na akékoľvek otázky alebo poskytnete akékoľvek informácie o spoločnosti Moody's alebo našich zákazníkoch, kontaktujte právne oddelenie spoločnosti Moody's a požiadajte o usmernenie.

Pri poskytovaní súčinnosti pri vyšetrovaní nikdy:

- **nezničte, neskrývajte ani neupravujte žiaden dokument v súvislosti s očakávanou žiadosťou od štátneho orgánu alebo súdu,**
- **neklamte ani neuvádzajte zavádzajúce vyhlásenia pred akýmkoľvek štátnym vyšetrovateľom, pri svedeckej výpovedi ani pri podávaní svedectva,**
- **nesnažte sa nikoho iného navádzať na takéto konanie.**

DODRŽIAVANIE POKYNOV NA UCHOVÁVANIE A OCHRANU ZÁZNAMOV

Sme povinní uchovávať dokumenty a iné záznamy (vo všetkých formách) po obdobie stanovené zákonom a podľa zásad, postupov a pravidiel spoločnosti Moody's pre uchovávanie záznamov.

Pri reakcii na vyšetrovanie zo strany štátnych orgánov alebo pri občianskoprávnom spore môže spoločnosť Moody's vydať pokyn na ochranu záznamov (známy aj ako „pokyn na pozastavenie skartácie dokumentov") všetkým dotknutým zamestnancom, ktorí môžu mať k dispozícii relevantné záznamy. To znamená, že vás právne oddelenie môže príležitostne vyzvať, aby ste uchovali záznamy, ktorými disponujete. Ak takýto pokyn dostanete, nezničte ani nelikvidujte žiadne súvisiace záznamy bez ohľadu na to, kde alebo akým spôsobom sú uložené. Ak ste takýto pokyn nedostali, ale domnievate sa, že disponujete záznamami súvisiacimi s predvolaním na súd, prebiehajúcim či plánovaným súdnym sporom alebo vyšetrovaním zo strany štátnych orgánov, okamžite kontaktujte právne oddelenie. V takýchto prípadoch uchovajte všetky potenciálne relevantné záznamy, kým vás právne oddelenie nepoučí o ďalšom postupe. Ak sa navyše dozviete o predvolaní na súd, prebiehajúcom či hroziacom súdnom spore alebo vyšetrovaní zo strany štátnych orgánov voči spoločnosti Moody's alebo jednému z našich zákazníkov, okamžite kontaktujte právne oddelenie.

Musíte uchovať všetky relevantné záznamy podliehajúce pokynu na pozastavenie skartácie, ktoré by inak mohli byť zničené alebo vymazané (napríklad hlasové správy). Zničenie takýchto záznamov, a to aj neúmyselné, by mohlo vážne poškodiť záujmy spoločnosti. Zničenie alebo falšovanie záznamu s úmyslom mariť vyšetrovanie, audit alebo kontrolu zo strany štátnych orgánov môže viesť k trestnému stíhaniu za marenie spravodlivosti. Ak si nie ste istí, či je možné záznam zničiť, poraďte sa s právnym oddelením spoločnosti Moody's.

Uvedomte si, že tieto pravidlá uchovávania sa rovnako vzťahujú aj na záznamy spoločnosti, ktoré môžete uchovávať mimo priestorov spoločnosti Moody's, vrátane vášho domova. Ak uchovávate záznamy mimo spoločnosti Moody's, na požiadanie ich poskytnite právnemu oddeleniu. Ak máte akékoľvek relevantné elektronické záznamy v osobnom počítači, smartfóne, tablete alebo inom elektronickom zariadení, spoločnosť Moody's vás môže požiadať o sprístupnenie tohto zariadenia, aby právne oddelenie alebo ním poverený zástupca mohol získať záznamy súvisiace s prebiehajúcim vyšetrovaním alebo súdnym sporom.

Zamyslite sa...

Sú moje súbory, poznámky a e-maily dôverné?

Nie. Okrem určitej právne chránenej komunikácie môže vzniknúť povinnosť sprístupniť všetky dokumenty a počítačové súbory spoločnosti (vrátane dôvernej komunikácie a písomností) orgánom presadzovania práva alebo súkromným stranám v rámci vyšetrovania či súdnych sporov. Označenie dokumentov ako „vyhradené" alebo „dôverné" ich nemusí ochrániť pred povinnosťou ich sprístupnenia na súde. Poraďte sa s právnym oddelením spoločnosti Moody's o tom, kedy je komunikácia s právnikom právne chránená a môže byť oslobodená od povinnosti sprístupnenia.



Naše zdroje

Keď máte otázky alebo potrebujete poradiť, spoločnosť Moody's vám pomôže:

Na položenie otázok alebo nahlásenie potenciálneho neprípustného konania či iných etických obáv:

Personálne oddelenie

Oddelenie pre dodržiavanie predpisov

Právne oddelenie

Horúca linka na nahlasovanie podozrení

K dispozícii na celom svete 24 hodín denne, sedem dní v týždni, 365 dní v roku vo viac ako 75 jazykoch.



HORÚCA LINKA SPOLOČNOSTI MOODY'S NA NAHLASOVANIE PODOZRENÍ

Online:
moodys.ethicspoint.com

Telefonicky: Priamy prístup k horúcej linke na nahlasovanie podozrení je možný v týchto krajinách:

Spojené štáty: 1.866.330.MDYS (1.866.330.6397)

Belgicko: 0800 14 375

Kostarika: 0800 460 0141

Francúzsko: 0 800 99 23 64

Nemecko: 0800 180 8340

Hongkong: 800969419

India: 000 800 919 1504

Singapur: 8001207175

Spojené kráľovstvo: 0800 102 6525

Telefonicky zo všetkých ostatných jurisdikcií: Prejdite na stránku moodys.ethicspoint.com a z rozbaľovacej ponuky vyberte krajinu, v ktorej sa nachádzate. Prejdite nižšie a kliknite na odkaz „Kliknite sem pre spojenie", čím sa telefonicky spojíte s horúcou linkou na nahlasovanie podozrení.

PERSONÁLNE ODDELENIE

Maral Kazanjian
Chief People Officer
7 World Trade Center at 250 Greenwich Street
New York, New York 10007
Telefón: (212) 553-3422
Maral.Kazanjian@moodys.com

Nejiba Chekir
Vice President, HR Regional Partner
77 Esplanade du Général de Gaulle
La Défense
92800 Puteaux France
Telefón: +33 (602) 138-785
Nejiba.Chekir@moodys.com

Maggie Li
Vice President, People Business Partner
One Pacific Place, Floor 24
88 Queensway
Admiralty
Hong Kong
Telefón: (852) 3758-1388
Maggie.Li@moodys.com

PRÁVNE ODDELENIE

Richard Steele
Senior Vice President & General Counsel
400 Howard Street, Suite 400
San Francisco, CA 94105
Telefón: (415) 874-6113
Rich.Steele@moodys.com

INTERNÝ AUDIT

Chelsey Remme
Managing Director, Chief Audit Executive
7 World Trade Center at 250 Greenwich Street
New York, New York 10007
Telefón: (212) 553-0205
Chelsey.Remme@moodys.com

ODDELENIE PRE DODRŽIAVANIE PREDPISOV

Andrew Weinberg
Chief Compliance Officer
7 World Trade Center at 250 Greenwich Street
New York, New York 10007
Telefón: (212) 553-3478
Andrew.Weinberg@moodys.com

Jennifer San Cartier
Designated Compliance Officer
Moody's Ratings Americas/Global Coordination
7 World Trade Center at 250 Greenwich Street
New York, New York 10007
Telefón: (212) 553-7927
Jennifer.SanCartier@moodys.com

Elaine Cheung
Regional Head, Moody's Ratings APAC Compliance
71 Robinson Road
Unit #05-01
Singapore 068895
Telefón: +65 6311 2647
Elaine.Cheung@moodys.com

Barbara Sullivan
Regional Head, Moody's Ratings EMEA Compliance
10 Gresham Street
London EC2V 7AE
United Kingdom
Telefón: (4420) 7772-5357
Barbara.Sullivan@moodys.com

Jonathan Ferguson
Head, Moody's Analytics Compliance
7 World Trade Center at 250 Greenwich Street
New York, New York 10007
Telefón: (347) 205-5892
Jonathan.Ferguson@moodys.com

Naše zásady

Pravda je neoddeliteľnou súčasťou našej osobnosti. Robíme to, čo je správne a nie to, čo je ľahké. Každý z nás má voči sebe, svojim kolegom, zainteresovaným stranám aj všetkým obchodným partnerom povinnosť chrániť a ďalej upevňovať dlhoročné dobré meno spoločnosti postavené na etickom konaní a dodržiavaní zákonov.

Nasleduje zoznam zásad a iných zdrojov, na ktoré sa odkazuje v Kódexe. Upozorňujeme, že toto nie je úplný zoznam interných predpisov spoločnosti Moody's. Navštívte našu intranetovú stránku a dozviete sa viac.

Informačné centrum pre AI

Zásady spoločnosti Moody's o ochrane hospodárskej súťaže a protimonopolnom práve

Zásady využívania dôverných informácií a podstatných neverejných informácií

Postupy náležitej starostlivosti v oblasti boja proti korupcii a uzatvárania zmlúv s vybranými tretími stranami

Zásady ochrany pred únikom údajov

Hospodárske sankcie a zásady dodržiavania pravidiel medzinárodného obchodu

Zásady týkajúce sa darov, pohostenia a boja proti úplatkárstvu

Globálne zásady prevencie násilia na pracovisku

Interakcie so zamestnancami konkurencie – postup

Zásady využívania IT

Zásady spoločnosti Moody's o spolupráci s externými pracovníkmi

Zásady elektronickej komunikácie Moody's Ratings

Zásady týkajúce sa oddelenia divízií Moody's Ratings a Moody's Analytics

Zásady týkajúce sa vedľajších činností

Zásady ochrany osobných údajov

Zásady uchovávania osobných údajov

Zásady pre osobné vzťahy a nepotizmus

Zásady pre politické aktivity a lobing

Zásady spoločnosti Moody's pre používanie umelej inteligencie

Zásady PurposeFirst a práce na diaľku

Zásady obchodovania s cennými papiermi

Oddelenie ratingových zamestnancov od obchodných aktivít a informácií

Zásady týkajúce sa sociálnych sietí

Zásady týkajúce sa cestovných a reprezentačných výdavkov

Zásady nahrávania video/audio hovorov



MOODY'S

ŽIJEME SVOJIMI HODNOTAMI

Kódex obchodného správania

OKTÓBER 2026