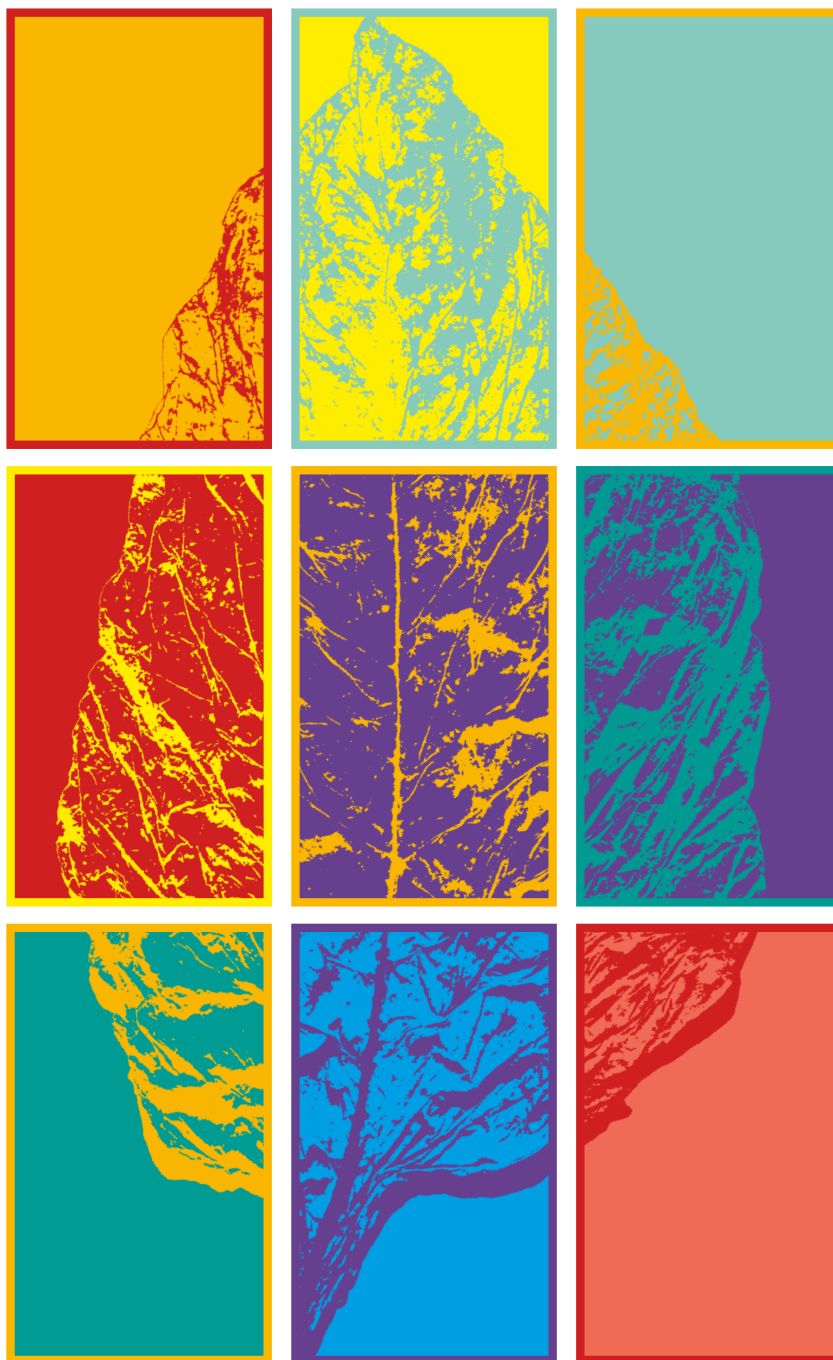




Universal
UNIVERSAL CORPORATION



Καθοδήγηση με Ακεραιότητα
Κώδικας Δεοντολογίας

Παγκόσμιο Πρόγραμμα Συμμόρφωσης της Universal

Το Παγκόσμιο Πρόγραμμα Συμμόρφωσης της Universal διασφαλίζει ότι συμπεριφερόμαστε με ακεραιότητα, σύμφωνα με τις πολιτικές συμμόρφωσής μας. Η Universal έχει καθιερώσει μια σελίδα Συμμόρφωσης στο δημόσια προσπελάσιμο ιστότοπό της και διατηρεί τη σελίδα Συμμόρφωσης σε 16 γλώσσες. Παρακαλούμε επισκεφτείτε τη σελίδα Συμμόρφωσης για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τη συμμόρφωση:

www.universalcorp.com/compliance

Γραμμή Βοήθειας (Hot Line) Συμμόρφωσης της Universal

Μπορείτε να προσπελάσετε τη Γραμμή Βοήθειας Συμμόρφωσης της Universal από οποιοδήποτε μέρος στον κόσμο. Ο πλήρης τηλεφωνικός κατάλογος για την παγκόσμια συμμόρφωση υπάρχει στο πίσω μέρος αυτού του Κώδικα και μπορείτε επίσης να τον προσπελάσετε τον ιστότοπο συμμόρφωσης της Universal.

On-line: www.ethicspoint.com ή www.universalcorp.com/compliance

Η γραμμή βοήθειας συμμόρφωσης είναι διαθέσιμη 24 ώρες την ημέρα, 7 ημέρες τη βδομάδα. Δεν απαιτείται από κανέναν που υποβάλει μια αναφορά στη Γραμμή Βοήθειας Συμμόρφωσης να παρέχει το όνομά του ή άλλες πληροφορίες ταυτότητας και δεν θα χρησιμοποιείται αναγνώριση καλούντα (called ID) ή συσκευές μαγνητοφώνησης.



Επιτροπή Συμμόρφωσης της Universal

Harvard B. Smith

Ανώτερος Διευθυντής Συμμόρφωσης

Scott J. Bleicher

Airton L. Hentschke

Shauna Mullan-Smith

James S. Stubbs

Catherine H. Claiborne

Johan C. Kroner

Patrick J. O'Keefe

Preston D. Wigner

Benjamin S. Dessart

Wushuang Ma

McKeen Starke

Μπορείτε να επικοινωνήσετε με οποιοδήποτε μέλος της Επιτροπής Συμμόρφωσης καλώντας τον αριθμό +1 804 359 9311 (Richmond, Virginia USA) ή στέλνοντας e-mail στον Ανώτερο Διευθυντή Συμμόρφωσης στη διεύθυνση compliance@universalleaf.com. Παρακαλούμε σημειώστε ότι τα e-mail στη διεύθυνση compliance@universalleaf.com δεν είναι ανώνυμα.

Εγχειρίδιο Συμμόρφωσης κατά της Διαφθοράς

Η Universal δεν πληρώνει δωροδοκίες. Συμπεριφερόμαστε σε κάθε στιγμή σύμφωνα με όλους τους νόμους και τις πολιτικές της Universal που αφορούν στη διαφθορά. Το Εγχειρίδιο Συμμόρφωσης Κατά της Διαφθοράς περιλαμβάνει τις πολιτικές κατά της διαφθοράς της Universal και βρίσκεται στη σελίδα Συμμόρφωσής μας στη διεύθυνση www.universalcorp.com/compliance.



Universal

UNIVERSAL CORPORATE COMPLIANCE



Μήνυμα προς τους υπαλλήλους, τα στελέχη/ διευθυντές και τα μέλη του Δ.Σ. της οικογένειας της Universal Corporation

Αγαπητή οικογένεια της Universal:

Στη Universal, είμαστε υπερήφανοι για την επιτυχημένη και ηγετική μας πορεία στον κλάδο, η οποία μετρά πάνω από 100 χρόνια. Έχουμε εξελιχθεί σε μια πολυδιάστατη, παγκόσμια εταιρεία αγροτικών προϊόντων με νέες ευκαιρίες και νέες στρατηγικές εξέλιξης. Σήμερα προσβλέπουμε με ενθουσιασμό στο τι μπορούμε να επιτύχουμε τα επόμενα 100 χρόνια.

Η ιστορία και το μέλλον μας βασίζονται στη **δέσμευσή μας για ακεραιότητα**. Ο παρών Κώδικας Δεοντολογίας θέτει υψηλά ηθικά πρότυπα που ενσωματώνουν τη δέσμευσή μας για **ακεραιότητα**. Ως μία από τις βασικές μας αξίες, η **ακεραιότητα** καθοδηγεί τον τρόπο με τον οποίο εργαζόμαστε, τον τρόπο με τον οποίο διεξάγουμε τις δραστηριότητές μας και τον τρόπο με τον οποίο χειριζόμαστε τα περιουσιακά μας στοιχεία και τα δεδομένα μας. Είναι μια αποτύπωση του τι σημαίνει να είσαι μέλος της Universal.

Το οφείλουμε στις κοινότητές μας, στους μετόχους, στους πελάτες και για τις μεταξύ μας σχέσεις να κατανοήσουμε τον Κώδικα Δεοντολογίας μας. Βοηθά να διασφαλίσουμε ότι λαμβάνουμε ηθικές αποφάσεις όταν το σωστό είναι προφανές και ότι κάνουμε ερωτήσεις όταν δεν είμαστε σίγουροι. Μας υπενθυμίζει επίσης να μιλάμε όταν είμαστε μάρτυρες μιας δραστηριότητας που είναι αντίθετη με τα πρότυπά μας.

Σας ευχαριστούμε που υποστηρίζετε τη Universal και την **ακεραιότητα**. Είναι ο σωστός τρόπος για να λειτουργεί η επιχείρησή μας, και αυτό είναι το σωστό.

Με εκτίμηση,

Preston D. Wigner
Πρόεδρος και Διευθύνων Σύμβουλος



Πίνακας περιεχομένων



Γενικές πληροφορίες

- Μήνυμα..... Σελ. 01
- Ποιος καλύπτεται από αυτόν τον Κώδικα.... Σελ. 04
- Μη τήρηση αυτού του Κώδικα Σελ. 04
- Πολιτική κατά της επιβολής αντιποίνων Σελ. 04
- Τι πρέπει να κάνετε Σελ. 04
- Συνεργασία..... Σελ. 05
- Επιτροπή Συμμόρφωσης Σελ. 06
- Σημαντικά θέματα προσοχής..... Σελ. 06



Εργασία με ακεραιότητα

- Εξάλειψη Διακρίσεων και Παρενοχλήσεων .. Σελ. 09
- Υγεία, ασφάλεια και περιβάλλον Σελ. 09
- Κοινωνική Ευθύνη Σελ. 10



Διεξαγωγή Επιχειρήσεων με Ακεραιότητα

- Ανταγωνισμός με άλλους & Αμερόληπτες/Δίκαιες Συναλλαγές Σελ. 12
- Χωρίς Δωροδοκίες..... Σελ. 12
- Δώρα και Ψυχαγωγία Σελ. 13
- Εμπορικοί περιορισμοί και Μπούκοτάζ Σελ. 14



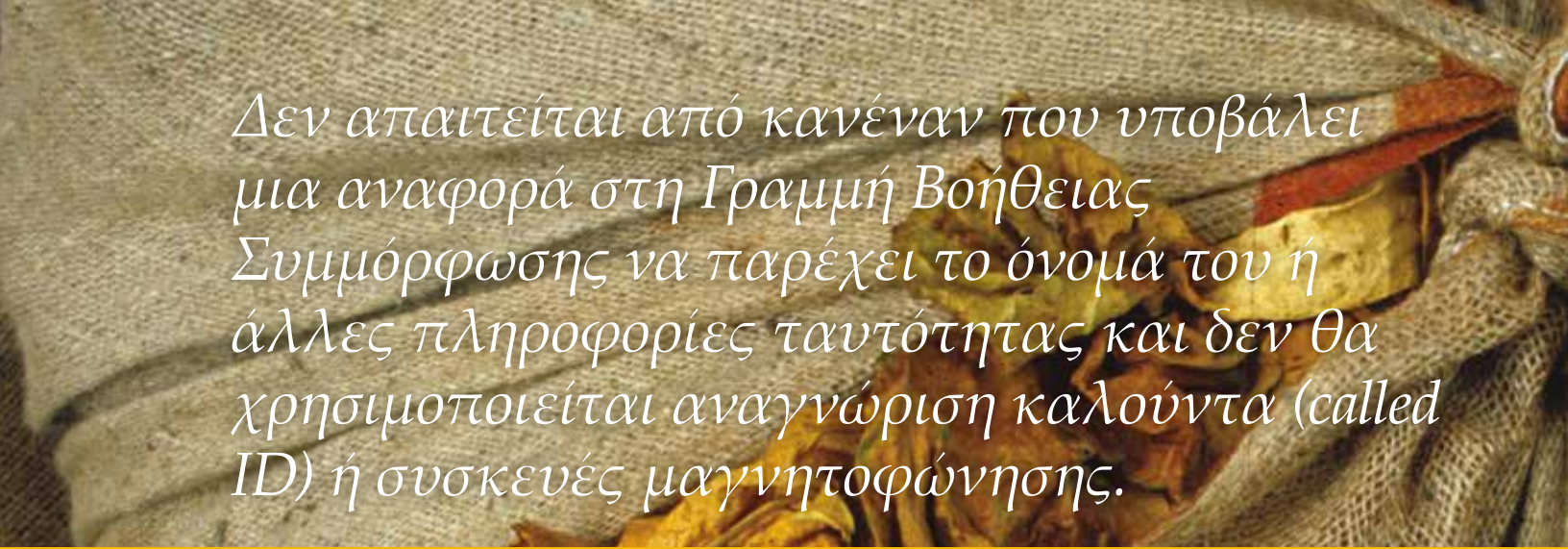
Χειρισμός Πληροφοριών και Περιουσιακών Στοιχείων με Ακεραιότητα

- Όχι συναλλαγές βάσει εμπιστευτικών πληροφοριών (Insider Trading)..... Σελ. 17
- Όχι Συγκρούσεις Συμφερόντων Σελ. 17
- Προστασία Πληροφοριών και Περιουσιακών Στοιχείων Σελ. 18
- Αναφορές, Βιβλία και Στοιχεία, Λογιστικοί Έλεγχοι..... Σελ. 19



Παράρτημα

- Λίστα τηλεφωνικών αριθμών χωρίς χρέωση Σελ. 21



Δεν απαιτείται από κανέναν που υποβάλει μια αναφορά στη Γραμμή Βοήθειας Συμμόρφωσης να παρέχει το όνομά του ή άλλες πληροφορίες ταυτότητας και δεν θα χρησιμοποιείται αναγνώριση καλούντα (called ID) ή συσκευές μαγνητοφώνησης.

ΠΟΙΟΣ ΚΑΛΥΠΤΕΤΑΙ ΑΠΟ ΑΥΤΟΝ ΤΟΝ ΚΩΔΙΚΑ

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Universal Corporation υιοθέτησε αυτόν τον Κώδικα Δεοντολογίας για την προώθηση της δεοντολογικής συμπεριφοράς, την παρότρυνση για συμμόρφωση με τα πρότυπα δεοντολογίας, τη διευκόλυνση της αναφοράς αθέμιτης και παράνομης συμπεριφοράς και τη διευθέτηση παραβάσεων συγκεκριμένων δεοντολογικών προτύπων, πολιτικών της Universal και το ισχύον δίκαιο. Αν και είναι αλήθεια ότι απαιτείται από κάθε έναν να συμμορφώνεται με τους νόμους, αυτός ο Κώδικας διευθετεί ζητήματα πέρα κι από τους νόμους και καθορίζει ένα υψηλότερο πρότυπο που πρέπει να ακολουθήσουμε. Αυτός ο Κώδικας ισχύει απευθείας για όλους τους υπαλλήλους, στελέχη/διευθυντές και μέλη του Δ.Σ. της οικογένειας εταιριών της Universal. Επιπλέον, συνεργάτες σε κοινοπραξίες, αντιπροσώπους πωλήσεων και συγκεκριμένα τρίτα μέρη που αντιπροσωπεύουν αυτές τις εταιρίες ενώπιον άλλων, είναι συμβατικά δεσμευμένοι να τηρούν αυτόν τον Κώδικα. Κάθε υπάλληλος, στέλεχος και μέλος του Δ.Σ. έχει την ευθύνη να συμπεριφέρεται σύμφωνα με αυτόν τον Κώδικα, άλλες πολιτικές της Universal και τους ισχύοντες τοπικούς, πολιτειακούς και ομοσπονδιακούς νόμους και κανονισμούς. Όταν η λέξη «Universal» χρησιμοποιείται σε αυτόν τον Κώδικα, σημαίνει την Uni-

versal Corporation και την οικογένεια των εταιρειών της.

ΜΗ ΤΗΡΗΣΗ ΑΥΤΟΥ ΤΟΥ ΚΩΔΙΚΑ

Υπάρχουν εύλογοι κανόνες συμπεριφοράς που πρέπει να τηρούνται σε κάθε επιχείρηση ώστε οι άνθρωποι να μπορούν να συνεργάζονται πιο αποτελεσματικά και σύμφωνα με τους νόμους και τις δεοντολογικές επιχειρηματικές πρακτικές. Η Universal προσδοκά από κάθε υπάλληλο να συμπεριφέρεται με νόμιμο και δεοντολογικό τρόπο. Οποιαδήποτε παράβαση αυτού του Κώδικα θα επιφέρει τις σχετικές πειθαρχικές ενέργειες. Ανάλογα με τη σοβαρότητα ή συχνότητα των πειθαρχικών προβλημάτων, μπορεί να είναι αναγκαία προφορική ή γραπτή επίπληξη, διαθεσιμότητα, πειθαρχική ποινή με αναστολή, οικονομική ποινή (πρόστιμο) ή και τερματισμός μιας σχέσης απασχόλησης με τη Universal. Επιπλέον, η μη τήρηση του Κώδικα ή άλλων πολιτικών και διαδικασιών της Universal από έναν υπάλληλο μπορεί να ληφθεί υπόψη σε αποφάσεις που σχετίζονται με την προώθηση και τη μισθοδοσία, συμπεριλαμβανομένων κινήτρων ή πληρωμών βάσει απόδοσης. Η επιλογή της κατάλληλης πειθαρχικής ενέργειας ή και ενέργειας αποκατάστασης επαφίεται στη διακριτική ευχέρεια της Universal.

ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΚΑΤΑ ΤΗΣ ΕΠΙΒΟΛΗΣ ΑΝΤΙΠΟΙΝΩΝ

Κάθε υπάλληλος, στέλεχος και μέλος του Δ.Σ. έχει την υποχρέωση να αναφέρει ενδεχόμενες παραβάσεις αυτού του Κώδικα έτσι ώστε να ληφθεί υπόψη η συμπεριφορά και να μπορεί η Universal να διευθετήσει την κατάσταση και να προβεί στις κατάλληλες ενέργειες.

Κανένα άτομο/οντότητα στην οικογένεια της Universal δεν πρέπει να προβαίνει σε οποιαδήποτε αρνητική ενέργεια για την παροχή ειλικρινών πληροφοριών που σχετίζονται με παράβαση του νόμου ή της πολιτικής της Universal. Η Universal δεν θα ανεχτεί οποιαδήποτε αντίποινα κατά ατόμων που υποβάλουν με καλόπιστο τρόπο ερωτήματα ή αναφορές ενδεχόμενων παραβάσεων του παρόντος Κώδικα. Οποιοσδήποτε προβαίνει σε αντίποινα ή επιχειρεί αντίποινα, θα υποβάλλεται σε πειθαρχικές ενέργειες. Οποιοδήποτε άτομο που πιστεύει ότι υποβάλλεται ή που έχει όντως υποβληθεί σε αντίποινα, πρέπει να ακολουθήσει αμέσως τις οδηγίες στην ενότητα «Τι πρέπει να κάνετε» αυτού του Κώδικα.

ΤΙ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΚΑΝΕΤ

Όλοι οι υπάλληλοι, στελέχη/διευθυντές και μέλη του Δ.Σ. πρέπει να διαβάσουν και κατανοήσουν αυτόν τον Κώδικα και να αναφέρουν οποιοσδήποτε ενέργειες ή περιστατικά που πιστεύουν ή υποψιάζονται ότι παραβαίνουν αυτόν τον Κώδικα. Όλοι οι υπάλληλοι, στελέχη/διευθυντές και μέλη του Δ.Σ. πρέπει επίσης να αποδέχονται και να συμμορφώνονται με τις πολιτικές, τους



κανόνες και τις οδηγίες που περιέχουν.

Εάν έχετε ερωτήσεις σχετικά με την εφαρμογή αυτού του Κώδικα, έχετε εσείς την ευθύνη να υποβάλετε τις ερωτήσεις. Η Universal λαμβάνει σοβαρά υπόψη τις προσδοκίες που καθορίζονται σε αυτόν τον Κώδικα. Η μη κατανόηση αυτού του Κώδικα δεν θα αποτελεί δικαιολογία παράβασής του.

Το πλαίσιο «Υποδεικνύόμενα βήματα» στη σελίδα 5 παρέχει τρόπους υποβολής ερωτήσεων ή αναφοράς ενός ζητήματος που σχετίζεται με αυτόν τον Κώδικα. Χρησιμοποιήστε την προσέγγιση η οποία εξυπηρετεί καλύτερα τις ανάγκες σας ανάλογα με τις περιστάσεις. Εάν επικοινωνήσετε με κάποιο άτομο στη λίστα και πιστεύετε ότι η απάντηση ενός ατόμου δεν είναι ξεκάθαρη ή πλήρης, επικοινωνήστε με κάποιον άλλο στη λίστα. Οι αναφορές που υποβάλλονται βάσει αυτής της πολιτικής μπορούν να υποβάλλονται ανώνυμα εάν ο υπάλληλος ή το άτομο που υποβάλει την αναφορά επιλέξει ανώνυμη υποβολή.

Τέλος, μπορείτε επίσης να επικοινωνήσετε με το Διοικητικό Συμβούλιο της Universal Corporation (συμπεριλαμβανομένου του Επικεφαλής Ανεξάρτητου Διοικητικού) ακολουθώντας τις οδηγίες στον ιστότοπο της Universal στη διεύθυνση www.universalcorp.com.

Αυτός ο Κώδικας δεν μπορεί απαντήσει σε όλα τα ερωτήματά σας. Επιπλέον, μπορεί να αντιμετωπίσετε μια κατάσταση που δεν διευθετείται από αυτόν τον Κώδικα. Σε αυτές τις καταστάσεις,

σας συνιστούμε θερμά να ζητήσετε βοήθεια χρησιμοποιώντας τις πηγές που αναφέρονται παραπάνω.

ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑ

Η πολιτική της Universal καθορίζει την πλήρη συνεργασία με τις αρχές επιβολής του νόμου και τις κρατικές υπηρεσίες. Ωστόσο, υπάρχουν φορές στις οποίες είναι κατάλληλο να επιτρέπουμε στο νομικό μας σύμβουλο να συντονίζει τη συνεργασία μας. Εάν ένα άτομο που ισχυρίζεται ότι είναι αξιωματούχος

μιας αρχής επιβολής νόμου ή κρατικής υπηρεσίας επικοινωνήσει μαζί σας στο σπίτι ή στο γραφείο σχετικά με οποιαδήποτε εταιρεία στην οικογένεια της Universal και εάν το εν λόγω άτομο δεν μπορεί να σας επιδείξει οποιοδήποτε στοιχείο που του δίνει το δικαίωμα να το κάνει αυτό, παρακαλούμε (α) ενημερώστε το εν λόγω άτομο ότι εσείς και η εταιρεία σας επιθυμείτε να συνεργαστείτε στην κρατική έρευνα, (β) ζητήστε από το εν λόγω άτομο μια επαγγελματική κάρτα ή στοιχεία



Υποδεικνύόμενα Βήματα

- Μιλήστε στον προϊστάμενό σας ή σε άλλο προϊστάμενο;
- Μιλήστε σε ένα μέλος μιας Περιφερειακής Ομάδας Συμμόρφωσης ή μιλήστε με τον Ανώτερο Αρμόδιο Συμμόρφωσης της Universal ή με ένα μέλος της Επιτροπής Εταιρικής Συμμόρφωσης στον αριθμό +1 804 359 9311 (Richmond, Virginia USA), ή τον Προϊστάμενο Αρμόδιο Συμμόρφωσης μέσω e-mail στη διεύθυνση compliance@universalleaf.com;
- Μιλήστε με κάποιον στο Νομικό Τμήμα στον αριθμό +1 804 359 9311 (Richmond, Virginia USA);
- Μιλήστε με κάποιον στο Τμήμα Ανθρώπινου Δυναμικού στον αριθμό +1 804 359 9311 (Richmond, Virginia USA); ή και
- Επικοινωνήστε με τη γραμμή βοήθειας συμμόρφωσης της Universal σε οποιαδήποτε στιγμή, 24 ώρες την ημέρα, 7 ημέρες τη βδομάδα.
 - ♦ **Μέσω του διαδικτύου:** www.ethicspoint.com ή www.universalcorp.com/compliance
 - ♦ **Τηλεφωνικά:** Ανατρέξτε στις οδηγίες στο εσώφυλλο ή στον παγκόσμιο τηλεφωνικό κατάλογο στη σελίδα συμμόρφωσης της Universal.

επικοινωνίας, (γ) δηλώστε ότι θα ζητήσετε από ένα νομικό σύμβουλο της εταιρείας να επικοινωνήσει άμεσα με τη σχετική κρατική υπηρεσία για να συζητηθεί το θέμα και (δ) ζητήστε ευγενικά συγγνώμη και μην συμματάσχετε. Οι κρατικές αρχές μπορούν να αποκτήσουν πρόσβαση σε αντίγραφα εγγράφων μέσω «επί τόπου επιθεωρήσεων» εάν μπορούν να προσκομίσουν αποδείξεις ότι έχουν την κατάλληλη εξουσιοδότηση (εάν για παράδειγμα σας δείξουν ένα ένταλμα έρευνας ή δικαστική διαταγή). Σε αυτές τις περιπτώσεις, μπορείτε να παρέχετε αντίγραφα των εγγράφων που είναι το εν λόγω άτομο εξουσιοδοτημένο να λάβει, ωστόσο, δεν πρέπει να εμπλακείτε σε ουσιώδεις συζητήσεις μαζί του. Εάν επικοινωνήσει κάποιο άτομο μαζί σας που ισχυρίζεται ότι είναι αξιωματούχος αστυνομικής αρχής ή κρατικός αξιωματούχος, πρέπει να επικοινωνήσετε αμέσως με το Νομικό Τμήμα της Universal. Επιπλέον, πρέπει να επικοινωνήσετε με το νομικό σύμβουλο της εταιρείας.

ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Universal Corporation έχει καθιερώσει μια Επιτροπή Συμμόρφωσης που αποτελείται από την ανώτερη διεύθυνση στο Richmond της πολιτείας της Virginia των Η.Π.Α., πρόεδρος της οποίας είναι ο Ανώτερος Διευθυντής Συμμόρφωσης. Η Επιτροπή Συμμόρφωσης βοηθά το Διοικητικό Συμβούλιο και τη διεύθυνση της Universal στην επίβλεψη των πολιτικών, προγραμμάτων και διαδικασιών συμμόρφωσης της Universal. Η Επιτροπή Συμμόρφωσης ανασκοπεί και αξιολογεί τα προγράμματα συμμόρφωσης της Universal, επιβλέπει τη διαχείριση του προγράμματος συμμόρφωσης, λαμβάνει υπόψη τους σημαντικούς κινδύνους και ελέγχους συμμόρφωσης και προβαίνει σε οποιοδήποτε άλλες ενέργειες που έχουν ανατεθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο. Η Universal έχει επίσης καθιερώσει τις Περιφερειακές Ομάδες Συμμόρφωσης για την υποστήριξη της

Επιτροπής Συμμόρφωσης και βοηθά το σχετικό προσωπικό της περιφερειακής ή επιχειρηματικής μονάδας στη διευθέτηση συγκεκριμένων ερωτήσεων συμμόρφωσης. Μπορείτε να παραπέμψετε οποιοδήποτε ερωτήσεις που αφορούν στην Επιτροπή Συμμόρφωσης ή σε ζητήματα συμμόρφωσης σε οποιοδήποτε μέλος μιας Περιφερειακής Ομάδας Συμμόρφωσης ή στην Επιτροπή Συμμόρφωσης ή μπορείτε να επικοινωνήσετε με τον Ανώτερο Διευθυντή Συμμόρφωσης μέσω αναφοράς στην ενότητα «Τι πρέπει να κάνετε» αυτού του Κώδικα. Τα μέλη της Επιτροπής Συμμόρφωσης και οι Περιφερειακές Ομάδες Συμμόρφωσης αναφέρονται στο εσώφυλλο αυτού του Κώδικα.

ΣΗΜΑΝΤΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ ΠΡΟΣΟΧΗΣ

Αυτός ο Κώδικας δεν είναι αποκλειστικός: Αυτός ο Κώδικας δεν περιέχει κάθε μία από τις πολιτικές της Universal, ούτε καλύπτει όλες τις λεπτομέρειες των πολιτικών ή τις συγκεκριμένες διαδικασίες που σχετίζονται με τα θέματα που περιγράφονται. Η δική σας εταιρεία μπορεί επίσης να έχει πολιτικές και διαδικασίες πλέον αυτών της Universal. Η Universal ή η δική σας εταιρεία θα δημιουργήσουν, κατά πάσα πιθανότητα, νέες πολιτικές και διαδικασίες ή να αλλάξει τις ήδη υπάρχουσες πολιτικές και διαδικασίες με το πέρασμα του χρόνου. Προσδοκάται από όλους τους υπαλλήλους, τα στελέχη/διευθυντές και τα μέλη του Δ.Σ. να κατανοήσουν τις πολιτικές και διαδικασίες που διανέμονται σε αυτούς και να συμμορφώνονται με οποιοδήποτε νέες ή τροποποιημένες πολιτικές και διαδικασίες όπως ανακοινώνονται.

Συγκρούσεις με το τοπικό δίκαιο: Όλοι οι υπάλληλοι, στελέχη/διευθυντές και μέλη του Δ.Σ. πρέπει να τηρούν τους νόμους. Εάν η συμμόρφωση με αυτόν τον Κώδικα θα μπορούσε να αποτελεί παράβαση των νόμων της χώρας σας, τότε

πρέπει να τηρείτε τους τοπικούς νόμους και να ενημερώσετε το Νομικό Τμήμα της Universal για την εν λόγω σύγκρουση. Εάν τοπικά έθιμα ή πολιτικές συγκρούονται με τον Κώδικα, η Universal αναμένει την τήρηση αυτού του Κώδικα, ακόμα κι αν η συνέπεια αυτού θα ήταν η απώλεια εργασιών για τη Universal.

Όχι Σύμβαση Απασχόλησης: Κανένα στοιχείο σε αυτόν τον Κώδικα δεν αποτελεί σύμβαση απασχόλησης με οποιοδήποτε, ούτε τροποποιεί οποιοδήποτε υπάρχοντες όρους ή προϋποθέσεις απασχόλησης με οποιοδήποτε.

Τρίτα μέρη: Σύμφωνα με αυτόν τον Κώδικα και πολλούς ισχύοντες νόμους, εάν εσείς ή η εταιρεία σας προσλάβει ένα τρίτο μέρος για να ενεργεί εκ μέρους σας, η ευθύνη για τις ενέργειες του εν λόγω τρίτου μέρους είναι δική σας, ως εάν είχατε προβεί στις εν λόγω ενέργειες οι ίδιοι. Ούτε εσείς, ούτε η εταιρεία σας δεν επιτρέπεται να προσλαμβάνει τρίτους για ενέργειες που απαγορεύονται από το νόμο ή αυτόν τον Κώδικα. Η Universal έχει διανείμει πρόσθετες πολιτικές και διαδικασίες σχετικά με τις προσλήψεις και την παρακολούθηση των δραστηριοτήτων τρίτων μερών στο *Εγχειρίδιο Συμμόρφωσης Κατά της Διαφθοράς* της Universal και στις σχετικές *Τοπικές Λειτουργικές Διαδικασίες* που έχουν εκδοθεί από τη δική σας εταιρεία ή τη Universal. Αυτές οι πολιτικές και διαδικασίες πρέπει επίσης να τηρούνται. Εάν έχετε οποιαδήποτε αμφιβολία σχετικά με την ευθύνη σας για τρίτα μέρη, επικοινωνήστε με ένα μέλος της Επιτροπής Συμμόρφωσης, την Περιφερειακή Ομάδα Συμμόρφωσης ή το Νομικό Τμήμα.

Εξαιρέσεις: Σε συγκεκριμένες περιορισμένες περιπτώσεις, η Επιτροπή Συμμόρφωσης μπορεί να λάβει υπόψη της αιτήματα για εξαιρέσεις στην εφαρμογή του παρόντος Κώδικα. Σε αυτές τις περιπτώσεις, η Επιτροπή Συμμόρφωσης μπορεί να απαιτεί πρόσθετους ελέγχους

με σκοπό να διασφαλίσει ότι η εκχώρηση μιας εξαίρεσης δεν θα οδηγήσει σε παράβαση των νόμων. Οι εξαίρεσεις θα εκχωρούνται μόνο από την Επιτροπή Συμμόρφωσης ή όταν είναι αναγκαίο, το Διοικητικό Συμβούλιο της Universal Corporation ή μια επιτροπή του Δ.Σ., σύμφωνα με όλους τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς. Για παράδειγμα, εξαίρεσεις για στελέχη/διευθυντές και μέλη του Δ.Σ. της Universal Corporation μπορούν

να εκχωρούνται μόνο από το Διοικητικό Συμβούλιο ή μια επιτροπή του Δ.Σ. και πρέπει να γνωστοποιούνται δημόσια.

Αλλαγές: Αυτός ο Κώδικας υπόκειται σε ανασκόπηση σε οποιαδήποτε στιγμή και μπορεί να αναθεωρείται κατά καιρούς. Η Universal θα σας ενημερώνει για οποιεσδήποτε αναθεωρήσεις σε αυτόν τον Κώδικα, όταν πραγματοποιούνται. Η πλέον πρόσφατη έκδοση αυτού του

Κώδικα θα είναι πάντα διαθέσιμη στον ιστότοπο της Universal στη διεύθυνση www.universalcorp.com/Compliance και είναι διαθέσιμος, χωρίς χρέωση, σε έντυπη μορφή μέσω επικοινωνίας με τον Ανώτερο Διευθυντή Συμμόρφωσης, οποιοδήποτε μέλος της Επιτροπής Συμμόρφωσης, ένα μέλος της Περιφερειακής Ομάδας Συμμόρφωσης ή από τη δική σας τοπική διεύθυνση.



Κάθε υπάλληλος, στέλεχος και μέλος του Δ.Σ. έχει την υποχρέωση να αναφέρει ενδεχόμενες παραβάσεις αυτού του Κώδικα έτσι ώστε να ληφθεί υπόψη η συμπεριφορά και να μπορεί η Universal να διευθετήσει την κατάσταση και να προβεί στις κατάλληλες ενέργειες.



ΕΡΓΑΣΙΑ ΜΕ ΑΚΕΡΑΙΟΤΗΤΑ

Εξάλειψη Διακρίσεων και Παρενοχλήσεων
Υγεία, ασφάλεια και περιβάλλον
Κοινωνική Ευθύνη

Στην Universal, είμαστε αφοσιωμένοι στους συναδέλφους μας και τις κοινότητες στις οποίες εργαζόμαστε. Στα γραφεία και τις εγκαταστάσεις μας, διασφαλίζουμε ότι οι άνθρωποί μας διαθέτουν ασφαλή εργασιακά περιβάλλοντα, με σεβασμό και χωρίς διακρίσεις και παρενοχλήσεις. Εκτός των γραφείων μας, νοιαζόμαστε για τις κοινότητες που μας υποστηρίζουν και καταβάλουμε προσπάθειες ώστε να είμαστε καλοί φροντιστές και κοινωνικά υπεύθυνοι. Η ασφάλεια και προστασία του περιβάλλοντος είναι πράγματα πιο σημαντικά από τη λειτουργική αποτελεσματικότητα ή τις επισπευσμένες ενέργειες. Η αφοσίωσή μας στους ανθρώπους και τις κοινότητές μας, μάς κάνει μια ισχυρότερη εταιρεία και αποτελεί τη βάση της εργασίας με ακεραιότητα.



Εργασία με ακεραιότητα

*Η αφοσίωσή μας στους ανθρώπους μας
και τις κοινότητες, μας κάνει μια
πιο ισχυρή εταιρεία*

Εξάλειψη Διακρίσεων και Παρανοχλήσεων

Η Universal είναι αφοσιωμένη σε ένα χώρο εργασίας χωρίς διακρίσεις και παρενοχλήσεις. Δεν διακρίνουμε και δεν επιτρέπουμε διακρίσεις βάσει προσωπικών χαρακτηριστικών όπως η φυλή, το χρώμα, το φύλο, η θρησκεία, η εθνική καταγωγή, η ηλικία, η κατάσταση αναπηρίας ή η κατάσταση βετεράνου. Όλες οι ενέργειες του προσωπικού, συμπεριλαμβανομένων των προσλήψεων, παροχών, μεταθέσεων, μισθοδοσίας και απολύσεων πρέπει να πραγματοποιούνται χωρίς διακρίσεις. Υπάλληλοι, στελέχη/διευθυντές και μέλη του Δ.Σ. θα πρέπει να αναμένουν ότι θα κρίνονται βάσει των δεξιοτήτων, ικανοτήτων και της απόδοσής τους - όχι στη βάση προσωπικών χαρακτηριστικών.

Περαιτέρω, όλοι οι υπάλληλοι, στελέχη/διευθυντές και μέλη του Δ.Σ. της Universal έχουν το δικαίωμα να αντιμετωπίζονται με ακεραιότητα και σεβασμό. Η πολιτική της Universal είναι να παρέχουμε στους ανθρώπους μας ένα εργασιακό περιβάλλον χωρίς παρενοχλήσεις, εκφοβισμό ή καταναγκασμούς που σχετίζονται με το φύλο, τη φυλή, το χρώμα, τη θρησκεία, την εθνική καταγωγή, την ηλικία, την κατάσταση αναπηρίας ή την κατάσταση βετεράνου. Δεν ανεχόμαστε τέτοια συμπεριφορά, επειδή δεν συνάδει με τη φιλοσοφία μας περί αμοιβαίου σεβασμού για όλους τους ανθρώπους.

Απαιτούμε από όλους τους υπαλλήλους, στελέχη/διευθυντές και μέλη του Δ.Σ. να κατανοήσουν και να εφαρμόζουν στην πράξη το στόχο μας για μηδενική ανοχή

στις περιπτώσεις παρενόχλησης ή διακρίσεων.

Υγεία, Ασφάλεια και το Περιβάλλον

Η προσωπική υγεία και ασφάλεια κάθε μέλους της οικογένειας της Universal



Τι είναι η παρενόχληση

Εγ.: Ένας συνάδελφος στο γραφείο δίπλα στο δικό μου βλέπει συχνά διαδικτυακούς ιστότοπους με ακατάλληλο περιεχόμενο κατά τη διάρκεια της ημέρας και εκτίθεμαι σ' αυτό όταν πηγαίνω στο γραφείο του να του μιλήσω για θέματα εργασίας. Αυτό με βάζει σε πολύ άβολη θέση, αποτελεί όμως παρενόχληση;

Απ.: Ναι, η προβολή ακατάλληλου υλικού στο γραφείο μπορεί να αποτελεί παρενόχληση και είναι ξεκάθαρα προσβλητική στους συναδέλφους και κατά της πολιτικής μας για τη χρήση υπολογιστών. Η παρενόχληση μπορεί να λάβει πολλές μορφές. Παρουσιάζονται εδώ κάποια παραδείγματα για το τι θεωρεί παρενόχληση η Universal.

- Ανεπιθύμητα σχόλια για τα ρούχα, το σώμα ή την προσωπική ζωή ενός ατόμου
- Προσβλητική ή παρενοχλητική φυσική επαφή
- Προσβλητικά παρατσούκλια ή ακατάλληλα «κομπλιμέντα»
- Προσβλητικά αστεία ή ανεπιθύμητα υπονοούμενα
- Οποιαδήποτε υπόδειξη ότι οι σεξουαλικές δραστηριότητες, η φυλή, το χρώμα, η θρησκεία, η εθνική καταγωγή, ηλικία, αναπηρία ή κατάσταση βετεράνου θα επηρεάσει την προαγωγή, την αξιολόγηση απόδοσης ή τις εργασιακές συνθήκες κάποιου ατόμου
- Προβολή προσβλητικών αντικειμένων ή εικόνων
- Ακατάλληλη χρήση του διαδικτύου, συμπεριλαμβανομένων προσβλητικών e-mail, αστείων και συζητήσεων μέσω e-mail
- Συμπεριφορά που δημιουργεί εκφοβιστικό ή εχθρικό περιβάλλον

Εάν έχετε ερωτήσεις σχετικά με το εάν οι ενέργειες κάποιου θα μπορούσαν να αποτελούν παρενόχληση, παρακαλούμε επικοινωνήστε με ένα μέλος του Νομικού Τμήματος της Universal για οδηγίες.

έχει κύρια σημασία για την Universal. Η πολιτική της Universal καθορίζει ότι κάθε υπάλληλος, στέλεχος/διευθυντής και μέλος του Δ.Σ. έχει την ευθύνη για τη δημιουργία και διατήρηση ενός ασφαλούς και υγιούς εργασιακού περιβάλλοντος. Όλα τα μέλη της οικογένειας εταιρειών της Universal πρέπει να συμμορφώνονται πλήρως με τους ισχύοντες ομοσπονδιακούς, πολιτειακούς και τοπικούς νόμους και κανονισμούς για την υγεία και ασφάλεια. Κάθε υπάλληλος, στέλεχος/διευθυντής και μέλος του Δ.Σ. αναμένεται να εκτελεί τα καθήκοντά του/της σύμφωνα με την πολιτική της Universal ακολουθώντας, μεταξύ άλλων, τους κανόνες ασφάλειας και υγείας και τις πρακτικές και αναφέροντας ατυχήματα, τραυματισμούς και μη ασφαλή εξοπλισμό, πρακτικές ή συνθήκες. Τα πρότυπα ασφαλείας δεν πρέπει ποτέ να αγνοούνται ή αποφεύγονται. Αυτό απαιτεί αυξημένη επίγνωση στις κατασκευαστικές μας εγκαταστάσεις. Επιπλέον, ένα ασφαλές και υγιές εργασιακό περιβάλλον σημαίνει ένα εργασιακό περιβάλλον χωρίς βία. Δεν θα υπάρξει ανοχή για τις απειλές βίας ή εκφοβισμού.

Η περιβαλλοντολογική συμμόρφωση αποτελεί θεμέλιο λίθο στο να είμαστε και να διατηρούμε την ιδιότητα ενός υπεύθυνος εταιρικού πολίτη. Πολλοί περιβαλλοντολογικοί νόμοι και κανονισμοί έχουν θεσπιστεί σε όλο τον κόσμο σχετικά με την προστασία του περιβάλλοντος, εξαλείφοντας, μειώνοντας ή περιορίζοντας την απελευθέρωση ή εκκένωση μολυσματικών ή ρυπαντικών ουσιών στον αέρα, το νερό και το έδαφος. Αποτελεί πολιτική της Universal να συμμορφώνεται με όλους τους περιβαλλοντολογικούς νόμους. Αυτοί οι νόμοι και κανονισμοί είναι περίπλοκοι και περιλαμβάνουν την παροχή αδειών, τις απαιτήσεις αναφορών και τήρησης αρχείων, για να αναφέρουμε λίγα μόνο παραδείγματα. Επαγγελματίες του τομέα προστασίας του περιβάλλοντος είναι διαθέσιμοι στην οικογένεια της

Universal και οι υπάλληλοι πρέπει να τους συμβουλευόμαστε όταν έχουν μια ερώτηση ή τους απασχολεί κάποιο ζήτημα για την περιβαλλοντολογική συμμόρφωση. Όλοι οι υπάλληλοι, στέλεχος/διευθυντές και μέλη του Δ.Σ. πρέπει να ασκούν λογική κρίση σχετικά με τις περιβαλλοντολογικές πτυχές της χρήσης των κτιρίων και ακινήτων μας, όπως και του εξοπλισμού, των διεργασιών και των προϊόντων μας. Κάθε υπάλληλος, στέλεχος/διευθυντής και μέλος του Δ.Σ. έχει την ευθύνη να διασφαλίζει ότι οι δραστηριότητές του/της και αυτές των συναδέλφων του/της είναι φιλικές προς το περιβάλλον και συμμορφώνονται με αυτήν την πολιτική.

Κοινωνική Ευθύνη

Η Universal τηρεί βαθιά αφοσίωση σε μια πολιτική κοινωνικής ευθύνης σε όλους τους τομείς στους οποίους λειτουργούμε. Καταβάλουμε προσπάθειες για να επιδεικνύουμε καλή εταιρική κοινωνική ταυτότητα, διασφαλίζοντας ότι διατηρούμε αποτελεσματικά περιβαλλοντολογικά και σχετικά με την υγεία και ασφάλεια προγράμματα σε όλες τις λειτουργίες μας. Υποστηρίζουμε την εξοικονόμηση και ανάκτηση των φυσικών μας πόρων. Συμβουλευόμαστε τους καλλιεργητές καπνού σε όλο τον κόσμο για τις βέλτιστες γεωργικές πρακτικές, κάτι που

μπορεί να περιλαμβάνει υποδείξεις για διατήρηση εδάφους, φύτευση δέντρων, επιλογή ποικιλιών καπνού, εφαρμογή λιπασμάτων και χρήση παρασιτοκτόνων, σε μια προσπάθεια βελτίωσης της αποτελεσματικότητας και διατήρησης των φυσικών πόρων. Επενδύουμε και καταβάλουμε προσπάθειες για τη δημιουργία θέσεων εργασίας σε αυτές τις περιοχές του κόσμου στις οποίες λειτουργούμε. Συνεχίζουμε τις προσπάθειές μας για την πρόσληψη ποικιλόμορφου/διαφοροποιημένου εργατικού δυναμικού σε όλα τα επίπεδα του οργανισμού μας. Δεν χρησιμοποιούμε παιδική εργασία κατά παράβαση οποιωνδήποτε τοπικών νόμων ή σε αντίθεση με σεβαστές και αποδεκτές εργασιακές πρακτικές και ενθαρρύνουμε τους παραγωγούς καπνού να κάνουν το ίδιο στις χώρες στις οποίες λειτουργούμε. Είμαστε απόλυτα αφοσιωμένοι στην αυστηρή συμμόρφωση με όλους τους εργασιακούς νόμους και στην αυστηρή ευθύνη αυτών των ατόμων για συμμόρφωση με αυτόν τον Κώδικα.



Υγεία και Ασφάλεια

Ερ.: Εργάζομαι στο λογιστικό τμήμα και το γραφείο μου βρίσκεται δίπλα σε μία από τις εγκαταστάσεις επεξεργασίας μας. Καθώς περπατούσα προς το αυτοκίνητό μου, παρατήρησα ότι ένα από τα εξαρτήματα του εξοπλισμού δεν είχε το εμφανές πορτοκαλί εξάρτημα προστασίας, ενώ ο εξοπλισμός λειτουργούσε σε πλήρη ταχύτητα. Πρέπει να μιλήσω σε κάποιον γι' αυτό;

Απ.: Ναι, έχετε την ευθύνη να αναφέρετε αυτό το ζήτημα σε κάποιον. Είμαστε όλοι υπεύθυνοι για τη διατήρηση ενός ασφαλούς εργασιακού περιβάλλοντος και κάθε ένας μας έχει την ευθύνη να αναφέρει ανασφαλείς καταστάσεις όταν τις αντιλαμβανόμαστε. Σε αυτήν την περίπτωση, πρέπει να ειδοποιήσετε τον προϊστάμενο της εγκατάστασής σας για το πρόβλημα, ώστε να μπορεί να το διορθώσει.



ΔΙΕΞΑΓΩΓΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΜΕ ΑΚΕΡΑΙΟΤΗΤΑ

Ανταγωνισμός με άλλους & Αμερόληπτες Συναλλαγές
Χωρίς Δωροδοκίες
Δώρα και Ψυχαγωγία
Εμπορικοί περιορισμοί και Μπούκοτάζ

Στην Universal, υποστηρίζουμε με υπερηφάνεια την ποιότητα των προϊόντων και υπηρεσιών που παρέχουμε στους πελάτες μας. Με αυτά τα προϊόντα και υπηρεσίες συνάδει και η δέσμευσή μας να διεξάγουμε τις επιχειρήσεις μας με αμεροληψία και ειλικρίνεια. Πρέπει να ενεργούμε με ακεραιότητα στις συναλλαγές με τους πελάτες μας, τον ανταγωνισμό και οποιαδήποτε άλλα τρίτα μέρη, συμπεριλαμβανομένων των κανονιστικών αρχών και άλλων κρατικών εκπροσώπων στις χώρες όπου λειτουργούμε. Δεν διεξάγουμε επιχειρήσεις με πρακτικές αθέμιτου ανταγωνισμού, διαφθοράς ή άλλων παράνομων ή αθέμιτων ενεργειών. Η επιτυχία στις επιχειρήσεις απαιτεί να διεξάγουμε τις επιχειρήσεις μας με ακεραιότητα.



Διεξαγωγή Επιχειρήσεων με Ακεραιότητα

Η επιτυχία στις επιχειρήσεις απαιτεί να διεξάγουμε τις επιχειρήσεις μας με

Ανταγωνισμός με άλλους & Αμερόληπτες/Δίκαιες Συναλλαγές

Σε σχεδόν κάθε μέρος όπου διεξάγουμε επιχειρήσεις, υπάρχουν τοπικοί νόμοι περί ανταγωνισμού που καθορίζουν τι επιτρέπεται και τι όχι, όσον αφορά στον ανταγωνισμό. Αυτοί οι νόμοι προκαλούν συχνά σύγχυση και ορισμένες φορές συγκρούονται με τους νόμους άλλων τοποθεσιών στις οποίες δραστηριοποιούμαστε.

Επειδή οι νόμοι περί ανταγωνισμού σε όλο τον κόσμο μπορεί να είναι δύσκολο να κατανοηθούν, η πολιτική της Universal σε αυτό το θέμα είναι απλή: ανταγωνιζόμαστε με αμερόληπτο/δίκαιο και ειλικρινή τρόπο σε κάθε στιγμή. Αυτό σημαίνει ότι τηρούμε όλους τους ισχύοντες νόμους περί ανταγωνισμού και σε πολλές περιπτώσεις και πέρα από τις απαιτήσεις των νόμων.

Υποστηρίζουμε με υπερηφάνεια τα προϊόντα και τις υπηρεσίες μας και τα προσφέρουμε στους πελάτες μας, γνωρίζοντας ότι ανταγωνιζόμαστε αμερόληπτα/δίκαια και με ειλικρίνεια.

Ο αμερόληπτος και ειλικρινής ανταγωνισμός σημαίνει ότι ανταγωνιζόμαστε έντονα και ανεξάρτητα συνεχώς και με κάθε νόμιμο τρόπο. Αποφεύγουμε συμφωνίες ή διευθετήσεις με τον ανταγωνισμό που δεν έχουν προ-εγκριθεί από το Νομικό Τμήμα της Universal. Σε κάθε περίπτωση, μπορεί να έχουμε μια συμφωνία ή κατανόηση με έναν ανταγωνισμό σχετικά με τιμές, πελάτες, αγορές, όρους πωλήσεων, την

Q&A Ανταγωνισμός

Ερ.: Η φίλη μου εργάζεται για έναν από τους ανταγωνιστές μας. Μου τηλεφώνησε για να με ρωτήσει για έναν επερχόμενο διαγωνισμό καπνών με έναν πελάτη που προμηθεύουμε και οι δύο. Υπέδειξε να συζητήσουμε την πολιτική τιμολόγησής μας για να αποφύγουμε την πρόκληση ζημιών στα μερίδια της αγοράς μας με τον πελάτη. Επιτρέπεται να συζητήσω μαζί της αυτό το θέμα;

Απ.: Δεν επιτρέπεται ποτέ να συζητούμε προτεινόμενες τιμές με έναν ανταγωνιστή. Οι τιμές πρέπει να καθορίζονται ανεξάρτητα - χωρίς γνώση των τιμών οποιουδήποτε άλλου. Σε αυτήν την περίπτωση, δεν πρέπει να συνεχίσετε την επαφή σας με την υπάλληλο του ανταγωνιστή. Αντίθετα, πρέπει να επικοινωνήσετε αμέσως με το Νομικό Τμήμα της Universal.

παροχή υπηρεσιών ή οποιαδήποτε άλλη πτυχή που είναι ευαίσθητη ή σημαντική για τον ανταγωνισμό.

Επιπλέον, ο αμερόληπτος και ειλικρινής ανταγωνισμός σημαίνει ότι αποφεύγουμε συμπεριφορές που είναι σχεδιασμένες να εξαιρούν ανταγωνιστές, να εξαλείφουν ένα συγκεκριμένο ανταγωνιστή ή να ελέγχουν τιμές σε μια αγορά. Δεν θα εμπλεκόμαστε σε τέτοιες δραστηριότητες και δεν θα βοηθούμε κανέναν άλλο να εμπλέκεται σε τέτοιες δραστηριότητες.

Στην Universal, μεταχειριζόμαστε κάθε έναν με τον οποίο συνεργαζόμαστε, με ειλικρίνεια και αμεροληψία και με τρόπο που σέβεται την ανεξαρτησία του. Αυτό δεν ισχύει μόνο για τους πελάτες μας, ισχύει για οποιονδήποτε με τον οποίο συνεργαζόμαστε. Κάθε υπάλληλος, στέλεχος/διευθυντής και μέλος του Δ.Σ. πρέπει να καταβάλει κάθε δυνατή προσπάθεια, ώστε να συναλλάσσεται

αμερόληπτα/δίκαια και με ειλικρίνεια με τους πελάτες, τους προμηθευτές, τους ανταγωνιστές και με τρίτους με τους οποίους συνεργαζόμαστε. Απαγορεύεται σε κάθε υπάλληλο, στέλεχος/διευθυντή και μέλος του Δ.Σ. να εκμεταλλεύονται αθέμιτα οποιονδήποτε μέσω μεθοδεύσεων, αποκρύψεων, ακατάλληλης διαχείρισης προνομιακών πληροφοριών, παραποίησης σημαντικών δεδομένων, ή οποιαδήποτε άλλη αθέμιτη πρακτική συναλλαγών. Αντίθετα, πρέπει πάντα να ακολουθούν τις αρχές ειλικρίνειας και αμεσότητας στην εκτέλεση των εργασιών μας.

Χωρίς Δωροδοκίες

Στην Universal, έχουμε έναν απλό κανόνα: **Δεν πληρώνουμε δωροδοκίες.**

Η Universal θεωρεί μια «δωροδοκία» ως οτιδήποτε που έχει αξία και προσφέρεται, υπόσχεται ή δίδεται για την επιρροή μιας απόφασης διεξαγωγής επιχειρήσεων

με την Universal. Αυτό περιλαμβάνει την εξασφάλιση νέων εργασιών, τη διατήρηση υπαρχόντων εργασιών ή την εξασφάλιση οποιουδήποτε αθέμιτου πλεονεκτήματος. Στην Universal, δεν επιτρέπουμε την πληρωμή δωροδοκιών σε κανέναν. **Απαγορεύεται αυστηρά στους υπαλλήλους, στελέχη/διευθυντές και μέλη του Δ.Σ. και οποιαδήποτε τρίτα μέρη που ενεργούν εκ μέρους μας να προσφέρουν οτιδήποτε που μπορεί να θεωρηθεί δωροδοκία.**

Αυτές οι ενέργειες δεν είναι μόνο κατά της πολιτικής της Universal, αλλά μπορούν να εγείρουν σοβαρές νομικές ευθύνες για άτομα και εταιρείες στην οικογένεια της Universal, βάσει του Νόμου περί Ξένων Πρακτικών Διαφθοράς (FCPA) και παρόμοιων νόμων άλλων χωρών. Η παράβαση αυτών των νόμων κατά της διαφθοράς μπορεί να οδηγήσει σε φυλάκιση, σημαντικά πρόστιμα και άλλες ποινές. Κάθε χώρα στην οποία βρίσκόμαστε ή στην οποία βρίσκονται οι πελάτες μας έχει νόμους κατά της δωροδοκίας. Οι τοπικές επιχειρηματικές πρακτικές που αγνοούν ή ακόμα και ενθαρρύνουν τη δωροδοκία δεν έχουν σχέση. Όλο το καλυπτόμενο προσωπικό πρέπει να ακολουθεί τις πολιτικές και διαδικασίες που

καθορίζονται σε αυτόν τον Κώδικα και το *Εγχειρίδιο Συμμόρφωσης κατά της Διαφθοράς* της Universal (που διατίθεται στον ιστότοπο της Universal: www.universalcorp.com/Compliance).

Οι δωροδοκίες έχουν πολλές μορφές - όχι απλώς μετρητά. Αυτή η πολιτική σας απαγορεύει να προσφέρετε, υπόσχεστε ή δίδετε οποιοδήποτε αντικείμενο αξίας (δώρα, ψυχαγωγία, ταξιδιωτικά έξοδα, αθέμιτες επιχειρηματικές διευθετήσεις κλπ) ως δωροδοκία σε οποιονδήποτε.

Εάν εσείς ή η εταιρεία σας έχετε προσλάβει ένα τρίτο μέρος για να αλληλεπιδρά με το κράτος ή με μια κρατικά ελεγχόμενη οντότητα εκ μέρους σας, πρέπει να του παρέχετε ένα αντίγραφο αυτού του Κώδικα και να τον ενημερώσετε ότι απαιτείται να συμμορφώνεται με αυτόν τον Κώδικα όσον αφορά στην απόδοση των υπηρεσιών για σας ή την εταιρεία σας. Εσείς θα έχετε την ευθύνη, σύμφωνα με αυτόν τον Κώδικα και ορισμένους ισχύοντες νόμους, εάν ένα τρίτο μέρος προσφέρει ή καταβάλει μια δωροδοκία, σε ορισμένες περιπτώσεις, ακόμα κι αν δεν γνωρίζατε ή είχατε εξουσιοδοτήσει την δωροδοκία. Για να διευθετηθεί αυτός ο σημαντικός νομικός κίνδυνος, οι πολιτικές της Universal στο *Εγχειρίδιο*

Συμμόρφωσης κατά της Διαφθοράς της Universal απαιτούν δέουσα επιμέλεια, μηχανισμούς ασφαλείας και εργαλεία παρακολούθησης για συγκεκριμένα τρίτα μέρη.

Μπορεί να έχετε ερωτήσεις σχετικά με το εάν μπορείτε να υποστηρίξετε τους τοπικούς σας πολιτικούς. Η Universal δεν αποθαρρύνει τη συμμετοχή υπαλλήλων, στελεχών ή μελών του Δ.Σ. στην πολιτική διαδικασία ατομικά και με δική τους ευθύνη, συμπεριλαμβανομένων των συνεισφορών σε υποψηφίους ή κόμματα της επιλογής τους. Ωστόσο, εκτός των Ηνωμένων Πολιτειών, οι εταιρείες της Universal δεν πρέπει να πραγματοποιούν πολιτικές συνεισφορές και πρέπει να διασφαλίσете ότι οι δικές σας πολιτικές συνεισφορές δεν βασίζονται σε οποιαδήποτε συμφωνία ή κατανόηση για οποιαδήποτε συγκεκριμένη κρατική ενέργεια εκ μέρους της Universal. Πρέπει να ασκείτε την ίδια προσοχή όταν σκοπεύετε να κάνετε συνεισφορές για φιλανθρωπικούς σκοπούς, σε κοινότητες ή έργα κοινωνικής ευθύνης όταν κάποιος που σχετίζεται με αυτήν τη δραστηριότητα σχετίζεται επίσης με την κυβέρνηση. Λόγω των σχετιζόμενων κινδύνων, αυτές οι συνεισφορές πρέπει να εγκρίνονται σύμφωνα με τις διαδικασίες που καθορίζονται στο *Εγχειρίδιο Συμμόρφωσης κατά της Διαφθοράς της Universal*.

Δώρα και Ψυχαγωγία

Στην Universal, ανταλλάσσουμε ορισμένες φορές μια επαγγελματική φιλοφροσύνη όπως γεύματα, ψυχαγωγία, δώρα και άλλα αντικείμενα με τους πελάτες, προμηθευτές και άλλους με τους οποίους διεξάγουμε επιχειρήσεις με σκοπό τη δημιουργία μιας ισχυρότερης επιχειρηματικής σχέσης, μέσω προαγωγής της καλής πίστης. Υπάρχουν κάποιες φορές, ωστόσο, όπου αυτές οι επαγγελματικές φιλοφροσύνες δεν είναι κατάλληλες. Αυτός ο Κώδικας και η πολιτική περί «Δώρων, Ταξιδιών και Φιλοξενίας» που περιέχεται

Q&A Δωροδοκία

Ερ.: Εργάζομαι με έναν υποψήφιο νέο αντιπρόσωπο πωλήσεων. Ο αντιπρόσωπος πωλήσεων ζητά 15% προμήθεια για τη βοήθειά του σε μια πώληση σε έναν κρατικά ελεγχόμενο κατασκευαστή τσιγάρων. Το συνηθισμένο ποσοστό προμήθειας σε αυτήν την τοποθεσία είναι από 2% έως 5%. Επιπλέον, ο αντιπρόσωπος πωλήσεων ζητά προκαταβολή της μισής προμήθειας. Είναι επιτρεπτό αυτό;

Απ.: Πρέπει να ζητήσετε τη συμβουλή του Νομικού Τμήματος της Universal πριν συμφωνήσετε για την προμήθεια και πρέπει να ακολουθήσετε τις διαδικασίες στο *Εγχειρίδιο Συμμόρφωσης κατά της Διαφθοράς*. Υπάρχουν πολλά προβλήματα για αυτό που ζητά ο αντιπρόσωπος και αυτά τα προβλήματα μπορεί να σημαίνουν ότι ο αντιπρόσωπος χρησιμοποιεί μέρος της προμήθειας για την πληρωμή δωροδοκιών με σκοπό την εξασφάλιση εργασιών. Εκτός κι αν υπάρχει ένας νομότυπος επιχειρηματικός λόγος για το ασυνήθιστο υψηλό ποσοστό προμήθειας και την προκαταβολή των προμηθειών, αυτή η συναλλαγή δεν είναι επιτρεπτή.

στο *Εγχειρίδιο Συμμόρφωσης κατά της Διαφθοράς*, παρέχουν οδηγίες και διαδικασίες που διασφαλίζουν ότι οι επαγγελματικές μας φιλοφροσύνες είναι πάντα κατάλληλες.

Δεν είναι ποτέ κατάλληλο να παρέχετε ή αποδέχεστε μια επαγγελματική φιλοφροσύνη, εκτός εάν:

- Η συναλλαγή συνάδει με τις βέλτιστες επιχειρηματικές πρακτικές
- Προορίζεται για την προαγωγή της καλής πίστης, αντί για τη δημιουργία ή απάντηση σε μια συγκεκριμένη επιχειρηματική απόφαση
- Δεν αποτελεί δωροδοκία και δεν δημιουργεί την εντύπωση ακαταλληλότητας
- Έχει εύλογη και κατάλληλη αξία και είναι εθιμοτυπική, όπως καθορίζεται από τους ισχύοντες τοπικούς νόμους και κανονισμούς και τις εύλογες τοπικές πρακτικές
- Δεν έχει σκοπό να δημιουργήσει μια υποχρέωση για την ανάληψη ενεργειών από τον παραλήπτη, ενέργειες τις οποίες δεν θα αναλάμβανε τυπικά
- Η δημόσια αποκάλυψη της φιλοφροσύνης δεν θα φέρει την Universal σε δύσκολη θέση και
- Δεν θα δημιουργήσει σύγκρουση μεταξύ των προσωπικών συμφερόντων του υπαλλήλου της Universal και των βέλτιστων συμφερόντων της Universal.

Επιπλέον, υπάρχουν συγκεκριμένες αρχές που ισχύουν χωρίς εξαίρεση. Πρέπει να λαμβάνετε υπόψη αυτές τις αρχές όταν δίνετε ή λαμβάνετε μια επαγγελματική φιλοφρόνηση. Δεν επιτρέπεται ποτέ να:

- Προσφέρετε ή αποδέχεστε μια δωροδοκία
- Προσφέρετε ή αποδέχεστε μετρητά ή ισοδύναμα μετρητών
- Συμμετάσχετε σε μια επιχειρηματική δραστηριότητα που θα μπορούσε να παραβιάσει το νόμο ή
- Ζητήσετε οτιδήποτε, άμεσα ή έμμεσα από οργανισμούς που διεξάγουν επιχειρήσεις ή που επιδιώκουν τη διεξαγωγή επιχειρήσεων με την Universal.

Είναι επίσης σημαντικό να αναγνωρίσετε ότι οι συναλλαγές με κρατικούς αξιωματούχους ή κρατικά ελεγχόμενες οντότητες εγείρουν πρόσθετες προϋποθέσεις και περιορισμούς

που αφορούν στην παροχή ή λήψη επιχειρηματικών φιλοφρονησεων. Όταν συναλλάσσετε με άτομα που σχετίζονται με την κυβέρνηση, ότι μπορεί να είναι αποδεκτό σε μια καθαρά εμπορική διευθέτηση, μπορεί να είναι απαράδεκτο ή ακόμα και παράνομο σε αυτήν την περίπτωση. Δεν επιτρέπεται η προσφορά επαγγελματικών φιλοφρονησεων σε οποιονδήποτε κρατικό αξιωματούχο ή κρατικά ελεγχόμενες οντότητες ή τους υπαλλήλους τους, εκτός εάν έχουν εγκριθεί εκ των προτέρων σύμφωνα με τις ισχύουσες πολιτικές και διαδικασίες που καθορίζονται στο *Εγχειρίδιο Συμμόρφωσης κατά της Διαφθοράς*.

Εμπορικοί περιορισμοί και Μπουκοτάζ

Ως παγκόσμιος ηγέτης στον κλάδο μας, πρέπει να τηρούμε τους νόμους και κανονισμούς που περιορίζουν ή απαγορεύουν επιχειρήσεις με συγκεκριμένες χώρες, οντότητες ή άτομα. Αυτοί οι νόμοι και κανονισμοί περιλαμβάνουν εμπορικούς περιορισμούς των Η.Π.Α., εξαγωγικούς ελέγχους και νόμους κατά των μπουκοτάζ, όπως και εμπορικούς περιορισμούς και εξαγωγικούς ελέγχους που επιβάλλονται από άλλες χώρες όπου η Universal διεξάγει επιχειρήσεις ή από τον Οργανισμό Ηνωμένων Εθνών. Πολλά μέλη της οικογένειας της Universal υπόκεινται σε αυτούς τους περιορισμούς λόγω της συμμετοχής τους σε συναλλαγές που συσχετίζονται με τις Η.Π.Α. ή τη συνεργασία τους με την Universal. Για παράδειγμα, η χρήση τραπεζών των Η.Π.Α., η δρομολόγηση εγγράφων μέσω των Η.Π.Α. για επεξεργασία ή η αποδοχή βοήθειας από έναν πολίτη των Η.Π.Α. που βρίσκεται οπουδήποτε στον κόσμο, μπορεί να αποτελεί επαρκή εμπλοκή για να ισχύουν αυτοί οι περιορισμοί.

Οι νόμοι των Η.Π.Α. απαγορεύουν ή περιορίζουν συγκεκριμένες συναλλαγές με καθορισμένα μέρη και οντότητες που ελέγχονται από ή σχετίζονται με χώρες που τελούν υπό κυρώσεις ή μέρη

που εμπλέκονται σε απαγορευμένες δραστηριότητες, που συμπεριλαμβάνουν τρομοκρατικές ενέργειες, διακίνηση ναρκωτικών και την κατασκευή και διακίνηση όπλων. Οι παρακάτω περιλήψεις προσδιορίζουν ορισμένους από τους περιορισμούς στις χώρες που τελούν υπό κυρώσεις από την κυβέρνηση των Η.Π.Α.:

Πλήρεις περιορισμοί: Κούβα, Ιράν, Σουδάν

- Οι περιορισμοί ισχύουν για εταιρείες των Η.Π.Α., τα υποκαταστήματά τους στο εξωτερικό, γραφεία και υπαλλήλους, πολίτες των Η.Π.Α. και μόνιμους κατοίκους, ανεξάρτητα από το πού βρίσκονται ή από ποιον απασχολούνται και άτομα που διαμένουν στις Η.Π.Α.
- Περιορισμοί κατά της Κούβας ισχύουν επίσης σε οντότητες εκτός των Η.Π.Α. που ελέγχονται ή ανήκουν σε μια εταιρεία των Η.Π.Α. ή πολίτες ή μόνιμους κατοίκους των Η.Π.Α.
- Καμία άμεση ή έμμεση συναλλαγή/εμπορική ανταλλαγή με τη χώρα, την κυβέρνηση ή πολίτες της.
- Καμία βοήθεια σε συναλλαγές/εμπορικές ανταλλαγές από οποιονδήποτε για τον οποίο ισχύουν οι περιορισμοί.
- Κανένα σύστημα ή περιουσιακό στοιχείο των Η.Π.Α. (λογιστήριο, διακομιστές υπολογιστών κλπ) δεν επιτρέπεται να εμπλέκεται/χρησιμοποιείται στη συναλλαγή.
- Κανένα άτομο ή εταιρεία οπουδήποτε κι αν βρίσκεται μπορεί να παραγγείλει ειδικά αντικείμενα των Η.Π.Α. για προμήθεια σε αυτές τις χώρες χωρίς ειδική άδεια.

Περιορισμοί που σχετίζονται με αντικείμενα των Η.Π.Α.: Βόρεια Κορέα, Συρία

- Τα περισσότερα αντικείμενα των Η.Π.Α. δεν επιτρέπεται να προμηθεύονται. Καμία προμήθεια αντικειμένων εκτός των Η.Π.Α. με περισσότερο από το 10% του περιεχομένου τους, ανά αξία, από τις Η.Π.Α.

Μερικοί περιορισμοί: Μιανμάρ (Μπούρμα)

- Καμία εισαγωγή προϊόντων από την Μπούρμα στις Η.Π.Α. και κανένα πρόσωπο των Η.Π.Α. δεν μπορεί να εξάγει χρηματοοικονομικές υπηρεσίες ή να επενδύσει σε εταιρείες στη Μπούρμα ή εκτός της Μπούρμα που έχουν κέρδη από πόρους της Μπούρμα.
- Καμία διευκόλυνση απαγορευμένων συναλλαγών από άτομα των Η.Π.Α.

Αυτοί οι νόμοι είναι περίπλοκοι και αλλάζουν συχνά, οπότε είναι σημαντικό να επικοινωνήσετε με το Νομικό Τμήμα της Universal πριν εμπλακείτε σε οποιαδήποτε συναλλαγή με ξένες οντότητες ή μέρη στις προαναφερθείσες χώρες.

Εκτός από την τήρηση των νόμων που αφορούν σε εμπορικούς περιορισμούς, η

οικογένεια της Universal πρέπει επίσης να τηρεί τους νόμους κατά του μπουκοτάζ που ισχύουν για μας.

Απαγορεύεται στην Universal Corporation, από τους νόμους των Η.Π.Α., να προβαίνει σε συγκεκριμένες ενέργειες που θεωρείται ότι υποστηρίζουν ξένα μπουκοτάζ που δεν τηρούν οι Η.Π.Α., συμπεριλαμβανομένου του Αραβικού μπουκοτάζ κατά του Ισραήλ. Οι απαγορευμένες ενέργειες περιλαμβάνουν την παροχή αρνητικών ή «απορριφθέντων» («μαύρη λίστα») προδιαγραφών σχετικά με εξαγωγικές συναλλαγές, εγγυητικές επιστολές ή διευθετήσεις αποστολών, την παροχή συγκεκριμένων πληροφοριών σχετικά με επιχειρηματικές σχέσεις και συσχετισμούς ως απάντηση σε ερωτηματολόγια ή άλλως και την άρνηση της διεξαγωγής

επιχειρήσεων με μια χώρα που τελεί υπό μπουκοτάζ ή εταιρεία σε «μαύρη λίστα». Αυτές οι απαγορεύσεις ισχύουν σε μέλη της οικογένειας της Universal όταν οι συναλλαγές τους έχουν οποιαδήποτε εμπλοκή με τις Η.Π.Α. Μπορεί επίσης να επιβληθούν φορολογικές ποινές των Ηνωμένων Πολιτειών κατά της Universal Corporation εάν οποιοσδήποτε στην οικογένεια της Universal (ανεξάρτητα από την εμπλοκή των Η.Π.Α.) συμφωνεί να συμμετάσχει ή να συνεργάζεται σε ένα διεθνές μπουκοτάζ. Λεπτομερείς οδηγίες για τη συμμόρφωση με αυτούς τους νόμους κατά των μπουκοτάζ παρέχονται από το Νομικό Τμήμα και το Φορολογικό Τμήμα της Universal, με τα οποία πρέπει να επικοινωνείτε αμέσως εάν υπάρχουν οποιεσδήποτε ερωτήσεις σχετικά με αυτό το περίπλοκο θέμα.

Απαγορεύεται αυστηρά στους υπαλλήλους, στελέχη/διευθυντές και μέλη του Δ.Σ. και οποιαδήποτε τρίτα μέρη που ενεργούν εκ μέρους μας να προσφέρουν οτιδήποτε που μπορεί να θεωρηθεί δωροδοκία.



ΧΕΙΡΙΣΜΟΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΚΑΙ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΜΕ ΑΚΕΡΑΙΟΤΗΤΑ

Όχι συναλλαγές βάσει εμπιστευτικών πληροφοριών (Insider Trading)

Όχι Συγκρούσεις Συμφερόντων

Προστασία Πληροφοριών και Περιουσιακών Στοιχείων

Αναφορές, Βιβλία και Στοιχεία, Λογιστικοί Έλεγχοι

Πολλοί άνθρωποι βασίζονται στο ότι εμείς θα είμαστε καλοί διαχειριστές των πληροφοριών και περιουσιακών μας στοιχείων. Οι μέτοχοι, υπάλληλοι, πελάτες και προμηθευτές μας είναι λίγοι μόνο από τους ανθρώπους που μας εμπιστεύονται για την χρήση των περιουσιακών στοιχείων και πληροφοριών της Universal, προς όφελος της Universal και όχι προσωπικά δικό μας. Τα περιουσιακά στοιχεία και οι πληροφορίες της Universal πρέπει να χρησιμοποιούνται για νομότυπους επιχειρηματικούς σκοπούς - η χρήση περιουσιακών στοιχείων και πληροφοριών για προσωπικό κέρδος, για ανταγωνισμό κατά της Universal ή για οποιονδήποτε άλλο αθέμιτο σκοπό, απαγορεύεται αυστηρά. Ο χειρισμός των πληροφοριών και περιουσιακών στοιχείων με ακεραιότητα, εξασφαλίζει την εμπιστοσύνη όσων βασίζονται σε εμάς και μας κάνει μια ισχυρότερη εταιρεία.



Χειρισμός Πληροφοριών και Περιουσιακών Στοιχείων με Ακεραιότητα

Τα περιουσιακά στοιχεία και οι πληροφορίες της Universal πρέπει να χρησιμοποιούνται μόνο για νομότυπους επιχειρηματικούς σκοπούς

Όχι συναλλαγές βάσει εμπιστευτικών πληροφοριών (Insider Trading)

Πολύ συχνά γνωρίζουμε πληροφορίες για την επιχείρησή μας που άλλοι εκτός της οικογένειας της Universal δεν γνωρίζουν. Μας έχουν ανατεθεί αυτές οι επιχειρηματικές πληροφορίες και δεν μπορούμε να εκμεταλλευτούμε τις ειδικές γνώσεις μας για προσωπικό μας όφελος ή να επιτρέψουμε το προσωπικό όφελος άλλων. Η πολιτική της Universal απαγορεύει τη διαπραγμάτευση τίτλων της Universal από οποιονδήποτε, συμπεριλαμβανομένων των εργαζομένων, των στελεχών και των διευθυντών, όταν γνωρίζουν ουσιώδεις πληροφορίες που δεν είναι διαθέσιμες στο κοινό. Οι «ουσιώδεις πληροφορίες» είναι πληροφορίες, θετικές ή αρνητικές, τις οποίες οι λογικοί άνθρωποι θα θεωρούσαν σημαντικές για να αποφασίσουν εάν θα αγοράσουν, θα πουλήσουν ή θα κατέχουν τίτλους της Universal ή που θα μπορούσαν να έχουν σημαντικό αντίκτυπο στην αγορά τιμή των τίτλων. Αυτό όχι μόνο σημαίνει ότι δεν μπορείτε να πραγματοποιείτε συναλλαγές σε τίτλους της Universal, αλλά δεν μπορείτε να δίνετε πληροφορίες σε κανέναν άλλον, ώστε να μπορεί να πραγματοποιεί συναλλαγές σε τίτλους της Universal. Η συμμετοχή σε αυτού του είδους τη δραστηριότητα όχι μόνο παραβιάζει την πολιτική της Universal, αλλά είναι παράνομη και η Universal θα την αντιμετωπίσει αποφασιστικά. Θα πρέπει να καλέσετε κάποιον στο Νομικό Τμήμα

της Universal εάν έχετε απορίες σχετικά με το αν οι πληροφορίες είναι διαθέσιμες στο κοινό ή αν είναι ουσιώδεις.

Αυτή η πολιτική επεκτείνεται επίσης σε πληροφορίες σχετικά με άλλες δημόσιες εταιρείες με τις οποίες έχουμε επιχειρηματικές συναλλαγές, όπως οι πελάτες ή οι προμηθευτές μας. Απαγορεύεται η διαπραγμάτευση τίτλων τρίτου μέρους εάν γνωρίζετε ουσιώδεις πληροφορίες σχετικά με το εν λόγω τρίτο μέρος που δεν είναι διαθέσιμες στο κοινό. Στη Universal, αντιμετωπίζουμε τις ευαίσθητες πληροφορίες που λαμβάνουμε από πελάτες, προμηθευτές και άλλους επιχειρηματικούς συνεργάτες τόσο

προσεκτικά όσο αντιμετωπίζουμε τις δικές μας πληροφορίες.

Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με την εσωτερική πληροφόρηση, ανατρέξτε στην ενότητα **Εσωτερική πληροφόρηση της Universal και στην Ενότητα 16 της Πολιτικής αναφορών (Universal's Insider Trading of Securities and Section 16 Reporting Policy)**.

Όχι Συγκρούσεις Συμφερόντων

Στη Universal, πρέπει να προστατεύουμε την ακεραιότητα των επιχειρηματικών μας αποφάσεων, λαμβάνοντας αποφάσεις για



Συναλλαγές βάσει εμπιστευτικών πληροφοριών

Ερ.: Ένας από τους πελάτες με τους οποίους συνεργάζομαι είναι μια εισηγμένη στο χρηματιστήριο εταιρεία, με μετοχές στο Χρηματιστήριο της Νέας Υόρκης. Θέλω να αγοράσω λίγες μετοχές του επειδή πιστεύω ότι η μετοχή του αποτελεί καλή αξία στη σημερινή τιμή. Συνεργάζομαι στενά μαζί του επειδή του παρέχω καπνό για μία από τις βασικές του τοποθεσίες. Λόγω των επαφών μου με τον πελάτη, έμαθα ότι το Διοικητικό του Συμβούλιο μόλις ενέκρινε μια σημαντική κεφαλαιακή δαπάνη με σκοπό την επέκταση των εργασιών τους σε μια βασική τοποθεσία. Τι πρέπει να κάνω;

Απ.: Βάσει αυτών των πληροφοριών, δεν επιτρέπεται να αγοράσετε τη μετοχή του πελάτη. Οι πληροφορίες που έχετε μπορεί να θεωρούνται σημαντικές/ουσιώδεις στο επενδυτικό κοινό, αλλά δεν είναι ακόμα δημόσια γνωστές. Έως ότου γίνουν δημόσια διαθέσιμες αυτές οι πληροφορίες, δεν επιτρέπεται να αγοράσετε τη μετοχή του εν λόγω πελάτη. Πρέπει επίσης να λάβετε υπόψη την ενότητα «Όχι Συγκρούσεις Συμφερόντων» αυτού του Κώδικα πριν αγοράσετε μετοχές οποιωνδήποτε πελατών λόγω του ότι μπορεί να προκύψει ενδεχόμενη σύγκρουση συμφερόντων.

τα βέλτιστα συμφέροντα της Universal και όχι για προσωπικά συμφέροντα. Μια «σύγκρουση συμφερόντων» παρουσιάζεται όταν εμπλέκεται ένα προσωπικό συμφέρον – ή ακόμη και αν απλώς φαίνεται ότι εμπλέκεται – με τα συμφέροντα της Universal. Οι συγκρούσεις συμφερόντων μπορεί να προκύψουν σε πολλές διαφορετικές καταστάσεις και ορισμένες φορές μπορεί να προκύψουν απροσδόκητα ή κατά λάθος.

Μια σύγκρουση συμφερόντων μπορεί να προκύψει όταν ένα άτομο προβεί σε ενέργειες ή έχει συμφέροντα που μπορεί να δυσχεραίνουν την αντικειμενική και αποτελεσματική απόδοση στην εργασία του. Για παράδειγμα, η ενότητα «Δώρα και Ψυχαγωγία» αυτού του Κώδικα περιγράφει ενδεχόμενες συγκρούσεις σχετικά με την προσφορά και αποδοχή επαγγελματικών φιλοφρονήσεων. Οι συγκρούσεις συμφερόντων προκύπτουν επίσης όταν ένα άτομο ή μέλος της οικογένειάς του λάβει αθέμιτες προσωπικές παροχές ως αποτέλεσμα της θέσης του ή του μέλους της οικογένειάς του στην Universal ή όταν χρησιμοποιεί αθέμιτα τις εταιρικές ή επιχειρηματικές ευκαιρίες που προκύπτουν μέσω της χρήσης περιουσιακών στοιχείων, πληροφοριών ή θέσεων χωρίς τη λήψη

κατάλληλης έγκρισης. Μπορεί επίσης να προκύψουν συγκρούσεις όταν ένα άτομο εμπλέκεται σε προσωπικά επιχειρηματικά συμφέροντα που το αποσπούν από την εργασία του ή που συγκρούονται με την εργασία του/της ή άλλα συμφέροντα της Universal. Είναι σημαντικό να αποφεύγετε συγκρούσεις και να αποφεύγετε ακόμα και την υπόνοια σύγκρουσης συμφερόντων.

Η Universal προσδοκά πίστη από τους υπαλλήλους, τα στελέχη και τα μέλη του Δ.Σ. της και ότι αυτή η πίστη δεν θα επηρεάζεται από συγκρούσεις συμφερόντων. Κάθε υπάλληλος, στέλεχος/διευθυντής, μέλος του Δ.Σ. ή κάποιο μέλος του άμεσου οικογενειακού του περιβάλλοντος αναμένεται να αποφύγει οποιαδήποτε επένδυση ή εμπλοκή που μπορεί με οποιονδήποτε τρόπο να επηρεάσει τις ενέργειες του υπαλλήλου, στελέχους ή μέλους του Δ.Σ. για να βέλτιστα συμφέροντα της Universal.

Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις συγκρούσεις συμφερόντων, παρακαλούμε ανατρέξτε στη *Δήλωση*

Πολιτικής σχετικά με τις Συγκρούσεις Συμφερόντων.

Προστασία Πληροφοριών και Περιουσιακών Στοιχείων

Όλοι οι υπάλληλοι, στελέχη και μέλη του Δ.Σ. πρέπει να προστατεύουν τα περιουσιακά στοιχεία της Universal και να διασφαλίζουν την αποτελεσματική τους χρήση. Η κλοπή, αμέλεια και η σπατάλη επηρεάζουν άμεσα την κερδοφορία μας και παραβιάζουν την εμπιστοσύνη που έχουν άλλοι σε μας. Τα περιουσιακά στοιχεία της Universal πρέπει να χρησιμοποιούνται μόνο για νομότυπους επιχειρηματικούς σκοπούς σε κάθε στιγμή.

Επιπλέον, εργαζόμαστε συχνά με πληροφορίες που είναι εμπιστευτικές ή ιδιοκτησιακές για την Universal. Ορισμένες από αυτές τις πληροφορίες προέρχονται από τις δραστηριότητες της ίδιας της Universal, συμπεριλαμβανομένων ερευνητικών έργων, λειτουργικών βελτιώσεων και γενικών επιχειρηματικών διαδικασιών και επικοινωνιών.

Άλλοι τύποι πληροφοριών μπορεί να προέρχονται από πελάτες, προμηθευτές ή άλλα τρίτα μέρη με τα οποία διεξάγουμε επιχειρήσεις.

Αυτές οι πληροφορίες είναι συχνά εμπιστευτικές για αυτούς και παρέχονται σε εμάς για να διεξάγουμε τις επιχειρήσεις μας. Ορισμένοι πελάτες μας παρέχουν πληροφορίες που υπόκεινται σε εμπιστευτικές συμφωνίες. Αποτελεί πολιτική της Universal να διανέμονται όλες αυτές οι εμπιστευτικές πληροφορίες εντός της Universal στη βάση των εκάστοτε αναγκών γνώσης τους. Κανένας υπάλληλος, στέλεχος ή μέλος του Δ.Σ. δεν επιτρέπεται να γνωστοποιήσει αυτές τις πληροφορίες σε επιλεκτική βάση, συμπεριλαμβανομένης της γνωστοποίησης τους σε συναδέλφους, φίλους, συγγενείς ή γνωριμίες ή για τη χρήση αυτών των πληροφοριών για δικό του/της πλεονέκτημα ή προς όφελος άλλων. Σε



Συγκρούσεις συμφερόντων

Εγ.: Θα ήθελα να αγοράσω μετοχές ενός πελάτη της Universal. Ο πελάτης έχει εισηγμένες τις κινητές του αξίες στο Χρηματιστήριο της Νέας Υόρκης. Ως πωλητής, πουλάω καπνό σε αυτόν τον πελάτη, μεταξύ άλλων πραγμάτων. Υποθέτοντας ότι δεν έχω ουσιώδεις πληροφορίες για τον πελάτη που δεν είναι δημόσια διαθέσιμες, μπορώ να αγοράσω τη μετοχή του;

Απ.: Σε αυτήν την περίπτωση, έχετε αποφύγει τα ζητήματα που εγείρονται στην ενότητα «Οχι συναλλαγές βάσει εμπιστευτικών πληροφοριών» αυτού του Κώδικα. Ωστόσο, τώρα μπορεί να έχετε ένα άλλο πρόβλημα. Η ενδεχόμενη αγορά της μετοχής μπορεί να εγείρει πρόβλημα σύγκρουσης συμφερόντων ανάλογα με τα γεγονότα που εμπλέκονται στην περίπτωση σας, όπως και το ποσό των μετοχών που θέλετε να αγοράσετε. Εάν, για παράδειγμα, σκοπεύετε να αγοράσετε πολλές από τις μετοχές του πελάτη, αυτό μπορεί να προκαλέσει εντύπωση σύγκρουσης συμφερόντων επειδή αυξάνει την πιθανότητα ευνοϊκής μεταχείρισης του πελάτη από εσάς έναντι των άλλων πελατών που εξυπηρετείτε. Ακόμα κι αν πουλάτε καπνό με ξεκάθαρες προθέσεις, μπορεί να δοθεί η εντύπωση ότι τα προσωπικά σας οικονομικά συμφέροντα καθοδηγούν τις αποφάσεις σας στην εργασία σας. Πριν κάνετε μια μεγάλη επένδυση στη μετοχή του πελάτη, πρέπει να συμβουλευτείτε το Νομικό Τμήμα της Universal για συμβουλή.

καμία περίπτωση δεν πρέπει οι υπάλληλοι, τα στελέχη ή τα μέλη του Δ.Σ. της Universal να λαμβάνουν με αθέμιτο τρόπο ή να γνωστοποιούν εμπορικά μυστικά και άλλες εμπιστευτικές πληροφορίες - ανεξάρτητα εάν παρέχονται από την Universal ή οποιονδήποτε τρίτο συνεργάτη μας. Αντίθετα, οι εμπιστευτικές πληροφορίες πρέπει να ασφαλιζονται φυσικά και να προστατεύονται από γνωστοποιήσεις. Αυτή η πολιτική ισχύει για έντυπα όπως και ηλεκτρονικά αποθηκευμένες και μεταδιδόμενες πληροφορίες.

Η επιχείρηση της Universal εμπλέκει την παροχή προϊόντων και υπηρεσιών με μεγάλη σημασία για τους πελάτες μας. Οι πληροφορίες που παρέχονται από πελάτες, είναι ουσιώδεις για να μπορεί η Universal να παρέχει τα κατάλληλα προϊόντα ή υπηρεσίες σε αυτούς. Σε καμία περίπτωση δεν πρέπει οι υπάλληλοι, τα στελέχη ή μέλη του Δ.Σ. της Universal να λαμβάνουν, χρησιμοποιούν ή γνωστοποιούν αθέμιτα εμπορικά μυστικά ή εμπιστευτικές πληροφορίες άλλων. Οι επιχειρηματικοί μας συνεργάτες, μάς παρέχουν εμπιστευτικές πληροφορίες επειδή μάς εμπιστεύονται και πρέπει να προστατεύουμε συνεχώς την εμπιστοσύνη που έχουμε κερδίσει.

Οι πολιτικές της Universal σχετικά με τις εμπιστευτικές πληροφορίες ισχύουν επίσης για πρώην υπαλλήλους, στελέχη και μέλη του Δ.Σ. Καθώς είναι σημαντικό να ακολουθούν αυτές τις πολιτικές όσοι εργάζονται για την Universal, όταν αποχωρούν από την Universal αναμένεται ότι θα τιμήσουν τις δεσμεύσεις τους στην Universal και θα αποφύγουν τη γνωστοποίηση ή κατάχρηση των εμπιστευτικών πληροφοριών που έλαβαν στην Universal. Όπως και τα φυσικά στοιχεία της Universal, έτσι και οι εμπιστευτικές πληροφορίες που λαμβάνονται στην Universal είναι πολύτιμες για την Universal και πρέπει να αντιμετωπίζονται ανάλογα.

Τέλος, όλοι οι υπάλληλοι, στελέχη/ διευθυντές και μέλη του Δ.Σ. της Universal

πρέπει να τηρούν όλους τους ισχύοντες νόμους και πολιτικές της Universal σχετικά με τη διατήρηση και απόρριψη των εγγράφων και άλλων πληροφοριών. Ορισμένοι νόμοι και πολιτικές της Universal απαιτούν από τις εταιρείες να διατηρούν έγγραφες για μια συγκεκριμένη χρονική περίοδο. Είναι σημαντικό να διατηρείτε έγγραφα και άλλες πληροφορίες για την απαιτούμενη περίοδο και όταν σκοπεύετε να απορρίψετε αυτές τις πληροφορίες, πρέπει να επιβεβαιώνετε ότι η εν λόγω απόρριψη δεν θα αποτελεί παράβαση ισχυόντων νόμων και πολιτικών. Εάν έχετε οποιεσδήποτε ερωτήσεις σχετικά με τους νόμους και τις πολιτικές που ισχύουν για έγγραφες και άλλες πληροφορίες, επικοινωνήστε με το Νομικό Τμήμα της Universal.

Αναφορές, Βιβλία και Στοιχεία, Λογιστικοί Έλεγχοι

Η Universal Corporation απαιτεί πληροφορίες από όλα τα μέλη της οικογένειας της Universal για να προετοιμάζει έγγραφα και δημοσιεύσεις για την υποβολή τους σε κρατικές υπηρεσίες, τους μετόχους και το επενδυτικό κοινό. Η Universal απαιτεί πλήρεις, επαρκείς, ακριβείς, έγκαιρες και κατανοητές αναφορές σε εκθέσεις και έγγραφα που υποβάλλονται στην Επιτροπή Κινητών Αξιών και Χρηματιστηρίων των Η.Π.Α. (Securities and Exchange Commission) και άλλες κανονιστικές υπηρεσίες και σε άλλες δημόσιες ανακοινώσεις της Universal. Η Universal απαιτεί επίσης από τις Εταιρείες στην οικογένεια της Universal να τηρούν και διατηρούν βιβλία, στοιχεία και λογαριασμούς, τα οποία περιγράφουν, με εύλογες λεπτομέρειες, με ακρίβεια και εντιμότητα τις συναλλαγές και τη διάθεση των περιουσιακών στοιχείων της Universal. Επιπλέον, η Universal απαιτεί τη δημιουργία και διατήρηση ενός συστήματος εσωτερικών λογιστικών ελέγχων για την οικογένεια εταιρειών της Universal, που να είναι επαρκείς ώστε να παρέχουν εύλογη διασφάλιση ότι:

- Οι συναλλαγές εκτελούνται σύμφωνα με τη γενική ή συγκεκριμένη εξουσιοδότηση της διεύθυνσης.
- Οι συναλλαγές καταγράφονται όπως απαιτείται για την προετοιμασία οικονομικών καταστάσεων σε συμμόρφωση με τις γενικά αποδεκτές λογιστικές αρχές ή οποιαδήποτε άλλα κριτήρια που ισχύουν για τις εν λόγω καταστάσεις και για τη διατήρηση του λογιστικού ελέγχου των περιουσιακών στοιχείων.
- Η πρόσβαση σε περιουσιακά στοιχεία επιτρέπεται μόνο σύμφωνα με τη γενική ή συγκεκριμένη εξουσιοδότηση της διεύθυνσης και
- Η καταγεγραμμένη απογραφή των περιουσιακών στοιχείων συγκρίνεται με τα υπάρχοντα περιουσιακά στοιχεία σε εύλογα χρονικά διαστήματα και πραγματοποιούνται κατάλληλες ενέργειες για οποιεσδήποτε διαφορές.

Η Universal διατηρεί επίσης αυστηρά τις παρακάτω απαγορεύσεις:

- Δεν πρέπει να γίνονται ψευδείς ή πλαστές εγγραφές στα βιβλία ή στοιχεία οποιασδήποτε εταιρείας ή επιχείρησης στην οικογένεια της Universal για οποιονδήποτε σκοπό.
- Δεν επιτρέπεται να γίνεται ή να εγκρίνεται καμία πληρωμή εκ μέρους της Universal με την κατανόηση ότι θα χρησιμοποιηθεί ή μπορεί να χρησιμοποιηθεί για κάτι διαφορετικό από τον υποδεικνύόμενο σκοπό της.
- Δεν πρέπει να καθιερώνεται ή διατηρείται για οποιονδήποτε σκοπό οποιοδήποτε μη γνωστοποιημένο και μη καταχωρισμένο κεφάλαιο ή περιουσιακό στοιχείο οποιουδήποτε μέλους της οικογένειας της Universal.
- Δεν πρέπει να προχωρεί σε καμία ενέργεια, άμεσα ή έμμεσα, με σκοπό την αθέμιτη επιρροή, τον εξαναγκασμό ή την παραπλάνηση της ανεξάρτητης λογιστικής εταιρείας ελέγχου με σκοπό να καταστούν παραπλανητικές οι οικονομικές μας αναφορές/καταστάσεις.

Το κοινό εμπιστεύεται την Universal και αποδέχεται το αμερόληπτο και την ακρίβεια των πληροφοριών που παρέχουμε. Αυτές οι πολιτικές μας βοηθούν να κερδίζουμε και να διατηρούμε την εμπιστοσύνη του κοινού.

Στην Universal, καταβάλλουμε προσπάθειες για την προστασία του πιο σημαντικού μας περιουσιακού στοιχείου: της ακεραιότητας. Αποτελείτε σημαντικό μέρος των προσπαθειών μας. Πρέπει να διαβάσετε και να κατανοήσετε αυτόν τον Κώδικα Δεοντολογίας. Εάν έχετε ερωτήσεις, πρέπει να λάβετε βοήθεια. Και όταν διαπιστώνετε ότι κάτι είναι λάθος, πρέπει να το αναφέρετε. Απαιτούνται οι προσπάθειες όλων μας για την επίτευξη των στόχων μας και βασιζόμαστε σε εσάς.



Universal

UNIVERSAL CORPORATE COMPLIANCE

Παράρτημα: Λίστα τηλεφωνικών αριθμών χωρίς χρέωση

Καλέστε τον χωρίς χρέωση αριθμό για επικοινωνία στη χώρα σας. Όταν σας ζητηθεί, καλέστε (866) 292 5224. Δεν είναι αναγκαίο να πιέσετε το «1» πριν αυτόν τον αριθμό.

Εάν δεν υπάρχει υπηρεσία χωρίς χρέωση στη χώρα σας, παρακαλούμε καλέστε τη Γραμμή Βοήθειας Συμμόρφωσης (Compliance Hot Line) στις Ηνωμένες Πολιτείες της Αμερικής στον αριθμό +1 866 292 5224.

Για μια πιο ακριβή λίστα, παρακαλούμε επισκεφτείτε τον παρακάτω σύνδεσμο: <https://www.universalcop.com/compliance>.

Απευθείας κλήση

Από εξωτερική γραμμή καλέστε απευθείας για την τοποθεσία σας:

Βραζιλία.....0800 000 2357
Δομινικανή Δημοκρατία..... 1 829-956-2356
Ζιμπάμπουε.....+1-503-748-0657
Ηνωμένες Πολιτείες.....1-866-292-5224
Καναδάς.....1-866-292-5224
Ινδονησία.....021 50918301
Λαϊκή Δημοκρατία της Κίνας.....4006612656
Μαλάουι.....+1-503-748-0657
Μεξικό.....8008800735
Μοζαμβίκη..... +1 7707431833 /

Μοζαμβίκη.....+1-503-748-0657
Φιλιππίνες.....1800 1 322 0347

Εάν η χώρα σας δεν αναφέρεται, παρακαλούμε επισκεφτείτε τον ιστότοπο www.universalcop.com/compliance για πρόσθετους διεθνείς κωδικούς τηλεφωνικής πρόσβασης.



AT&T Direct Dial Access®

1. Από μια εξωτερική γραμμή καλέστε το AT&T Direct Dial Access® για την τοποθεσία σας:

Βουλγαρία.....00-800-0010
Γερμανία..... 0-800-225-5288
Γουατεμάλα..... 999-9190
Εκουαδόρ..... 1-800-225-528
Ελβετία.....0-800-890011
Ελλάδα.....00-800-1311
Ηνωμένα Αραβικά Εμιράτα..... 8000-021
Ινδία..... 000-117
Ισπανία.....900-99-0011
Ιταλία.....800-172-444
Κάτω Χώρες.....0800-022-9111
Νότια Αφρική..... 0-800-99-0123
Ουγγαρία..... 06-800-011-11
Παραγουάη (Πόλη της Ασυνσιόν μόνο).....008-11-800
Βόρεια Μακεδονία..... 0800 94288
Πολωνία..... 0-0-800-111-1111

Ρωσία..... 363-2400
Σιγκαπούρη (StarHub).....800-001-0001
Σιγκαπούρη (SingTel).....800-011-1111
Τουρκία.....0811-288-0001

2. Όταν σας ζητηθεί, καλέστε το 866-292-5224.
3. Η κλήση θα απαντηθεί στα Αγγλικά. Για να συνεχίσετε την κλήση σας σε άλλη γλώσσα:

1. Παρακαλείστε να δηλώσετε τη γλώσσα σας για να ζητήσετε ένα διερμηνέα.
2. Μπορεί να χρειαστούν 1-3 λεπτά για να κανονίσετε για διερμηνέα.
3. Κατά τη διάρκεια αυτή, παρακαλείστε να μην κλείσετε το τηλέφωνο.







Περιφερειακές Ομάδες Συμμόρφωσης

Περιφερειακή Ομάδα Συμμόρφωσης Αφρικής

Anke Coetzee
Fabio Fedetto
Wayne Kluckow
Johan Knoester
Doug Meisel
Rory Micklem

Περιφερειακή Ομάδα Συμμόρφωσης Ασίας

Paul Beevor
Andrew Cuthbertson
Silvi Friestiani
Tonny Gharata
Marin Lluka
Rodney Miriyoga
Randy Nijkamp
Michee San Pascual
Bradley Peall
Martijn Schaap
Winston Uy
Padmaja Vanama
Olivia Wang
Ching Yi Tan

Περιφερειακή Ομάδα Συμμόρφωσης ADark Air Cured

Matthia Bialkowski
Jens Böhning
Sergio Carmo
Alex Dowler
Silviari Friestiana
Tonny Gharata
Matthias Glissmann
Julio Mantovani
Bobbi Myer
Mario Paredes
Raul Perez
Martijn Schaap
Phillip Schumacher
Juan Daniel Tinoco
Nicole Volmar
Richard Wood

Περιφερειακή Ομάδα Συμμόρφωσης Ευρώπης

Enrique del Campo
Giorgio Marchetti
Donatella Pontarollo

Περιφερειακή Ομάδα Συμμόρφωσης Socotab

Maria Angelova-Maillard
Richard Lopez
Nicolas Métais
Christian Rasmussen
Jonathan Wertheimer
Fiona Widmer

Περιφερειακή Ομάδα Συμμόρφωσης Νότιας Αμερικής

Fernando Brandt
Cesar A. Bünecker
Aline Butzge
Aldemir Faqui
Leonardo Flesch
Adam Fraser
Miqueline Maske
Diego Ritta

Περιφερειακή Ομάδα Συμμόρφωσης Βόρειας Αμερικής

Clay Frazier
Erika Jobe
Brian Pope
John Sabatini
Andrew Torry
Ricardo Yudi

Η Universal είναι υπερήφανη για τη δέσμευσή της στη συμμόρφωση και ακεραιότητα. Παρακαλούμε επισκεφτείτε τη σελίδα Συμμόρφωσης στον εταιρικό μας ιστότοπο για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με το Παγκόσμιο Πρόγραμμα Συμμόρφωσης της Universal.

www.universalcorp.com/compliance



P.O. Box 25099
Richmond, Virginia 23260
USA

www.universalcop.com