

CODUL ANTICORUPȚIE

LUNIE 2024

coface
FOR TRADE

Cuprins

Mesajul directorului general.....	3
1. Reguli generale...../.....	4
1.1. Coface are toleranță zero față de mită în toate aspectele sale	4
1.2. Codul stabilește standardele minime	4
1.3. Care este cadrul juridic?	4
1.4. Ce este mita?	5
1.5. Ce este un beneficiu necuvenit?	5
1.6. Ce beneficiari ar trebui luați în considerare?	5
1.7. Particularitățile mitei care implică un funcționar public	5
2. Norme specifice	6
2.1. Conflicte de interese	6
2.2. Cadouri și beneficii	6
a) Cadouri și distracții	6
b) Cheltuieli de ospitalitate și de conferință pentru părțile interesate din mediul de afaceri	7
c) Sponsorizări și donații caritabile.....	8
d) Contribuții politice și lobby	8
2.3. Plăți de facilitare	9
3. Ghid practic.....	9
3.1. Măsuri preventive	9
3.2. Situații în care trebuie să vă consultați cu ofițerul de conformitate:	10
3.3. Lista de verificare a întrebărilor pe care trebuie să vi le puneți.....	10
3.4. Cui să cereți sfatul sau cui să raportați?.....	11
3.5. Cum să alertați cu privire la potențiale acte sau comportamente care intră în conflict cu Codul anti-corupție?	11
3.6. Gestionarea consecințelor.....	11
3.7. Cazuri practice	12

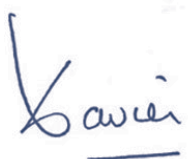
Mesajul directorului general

Coface se angajează să acționeze într-un mod etic și responsabil în toate activitățile sale din întreaga lume. Prin urmare, am adoptat o politică de toleranță zero față de corupție în toate formele sale.

Codul anticorupție enumeră provocările și principiile care trebuie respectate în prevenirea corupției. Acesta oferă ajutor pentru detectarea situațiilor de risc și servește drept ghid pentru modul de abordare a corupției în activitățile noastre.

Codul Anticorupție se aplică tuturor angajaților Coface, dar și intermediarilor care acționează în numele Coface. Integritatea fiecăruia dintre noi este fundamentul pe care se bazează reputația Coface și dezvoltarea de relații durabile cu clienții noștri. Suntem responsabili pentru toate deciziile noastre, acțiunile noastre și consecințele acestora.

Vă mulțumesc pentru vigilența și implicarea voastră personală în această problemă importantă pentru dezvoltarea durabilă a Grupului Coface.



Kavin

1. Reguli generale

1.1. Coface are toleranță zero față de mită în toate aspectele sale

În conformitate cu legea Sapin II și cu directivele Agenției Franceze Anticorupție ("AFA"), Coface are o politică de toleranță zero față de mită în toate aspectele sale și interzice orice mită, publică sau privată, indiferent de conținutul oricărei legi locale.

Prezentul cod anticorupție (denumit în continuare "Codul") se aplică tuturor angajaților Coface cu sediul în Franța și în toate sucursalele și subsidiarele Coface din lume.

În sensul prezentului cod, angajații cuprind toate persoanele care lucrează la toate nivelurile Coface, inclusiv directorii executivi sau managerii superiori, angajații permanenți și temporari, consultanții sau stagiarilor.

1.2. Codul stabilește standardele minime

Codul este standardul minim care ar trebui să se aplice tuturor entităților din grupul Coface.

- În caz de diferență între Cod și procedurile unei entități locale: procedurile entităților locale Coface nu pot avea standarde mai scăzute decât Codul, cu excepția cazului în care punerea în aplicare a standardelor Coface ar încălca legislația locală. În cazul în care o entitate locală Coface stabilește proceduri cu standarde mai ridicate decât Codul, se aplică cea mai strictă dintre cele două.
- În caz de diferență între Cod și o lege locală: dacă o lege locală are standarde mai scăzute decât Codul, acesta ar trebui să prevaleze asupra Codului. În cazul în care respectarea prezentului cod contravine legislației locale, legislația locală ar trebui să prevaleze.

1.3. Care este cadrul juridic?

În toate țările, mita este considerată o infracțiune penală atunci când este vorba despre plata de mită către angajați publici. Legislația multor țări incriminează, de asemenea, mita în sectorul privat. O tentativă eșuată este considerată la fel ca o tentativă reușită, simpla tentativă constituind o infracțiune.

Sanțiunile pentru luare de mită se aplică nu numai persoanei sau societății care plătește mita, ci și oricărui complice. Persoanele care s-au implicat în acțiuni de mită pot fi condamnate la închisoare și amendate. Sanțiunile aplicate întreprinderilor și reprezentanților acestora pot fi disciplinare, administrative sau financiare, cum ar fi amenzi mari, pierderea dreptului de a licita pentru contracte, pierderea licenței, dizolvarea întreprinderii, obligația de a returna veniturile obținute în urma unei tranzacții corupte etc., precum și daune aduse reputației.

1.4. Ce este mita?

Mita este definită, în sensul prezentului cod, ca oferirea, promisiunea sau acordarea unui beneficiu necuvenit unei persoane din sectorul privat sau public (mită activă) sau solicitarea, cererea sau primirea unui beneficiu necuvenit de la o persoană din sectorul privat sau public (mită pasivă) pentru a îndeplini sau a nu îndeplini o acțiune în executarea îndatoririlor lor profesionale.

În sensul prezentului cod, utilizarea influenței (traficul de influență), reale sau presupuse, a unei persoane publice este, de asemenea, inclusă în sfera corupției. Traficul de influență este o formă specială de corupție indirectă care implică un intermediar (din sectorul public sau privat) care își exercită influența politică pentru a obține o favoare sau un tratament preferențial din partea unei autorități publice (locale sau străine), în schimbul unui avantaj (de orice natură).

1.5. Ce este un beneficiu necuvenit?

Un beneficiu necuvenit poate fi orice obiect de valoare, inclusiv, dar fără a se limita la, numerar, echivalent numerar, bunuri și servicii, cadouri, excursii, divertisment, ospitalități, o promovare, acordarea unui contract sau a unui permis oficial sau a unei decizii administrative.

Beneficiul necuvenit poate fi direct (de exemplu, mită, comision necuvenit sau șpagă, plată de facilitare, cadouri sau avantaje fastuoase, suprafacturare) sau indirect (de exemplu, donații către partide politice, organizații caritabile și sponsorizări, propuneri de angajare).

1.6. Ce beneficiari ar trebui luați în considerare?

În sensul prezentului cod, beneficiarul avantajului necuvenit poate fi fie un funcționar public, fie un angajat din sectorul privat. Acesta poate fi, de asemenea, o rudă apropiată a persoanei respective (cum ar fi un membru al familiei) sau o entitate asociată (fundatăie, societate fictivă etc.).

1.7. Particularitățile mitei care implică un funcționar public

Mita care implică funcționari publici este o infracțiune penală în toate jurisdicțiile în care Coface își desfășoară activitatea.

Un funcționar public este definit în mod diferit în funcție de legislațiile naționale aplicabile. În conformitate cu legislația din Franța, unde își are sediul grupul Coface, un funcționar public înseamnă:

- persoană aflată într-o poziție de autoritate publică (reprezentant al statului sau al unei autorități locale, funcționar public, oamenii legii, titular al unei funcții publice sau judiciare etc.);
- persoană însărcinată cu o misiune de serviciu public: o persoană cu o misiune de interes general (cum ar fi practicienii în insolvență numiți de instanță, lichidatorii, membrii comisiilor sau organismelor care consiliază o autoritate publică sau acționează la cererea acesteia, personalul instituțiilor publice etc.);
- persoană cu un mandat electoral (deputat, consilier local);

- un organ judiciar (judecător, grefier, mediator, conciliator sau arbitru);
- un funcționar public străin, european sau internațional, care poate primi sau nu remunerație, indiferent de nivelul său.

2. Norme specifice

2.1. Conflicte de interese

Coface se angajează să își desfășoare activitatea într-un mod care să asigure că judecata de afaceri și luarea deciziilor de către angajații săi nu sunt influențate de interese personale nejustificate. Atunci când interesele personale fie influențează, fie au potențialul de a influența, fie sunt percepute ca influențând luarea deciziilor în cadrul Coface, poate rezulta o situație de conflict de interese. Acesta este motivul pentru care crearea unui climat de exemplaritate și transparență favorabil dezvoltării voluntare a oricărei situații care prezintă un risc de conflict de interese (cum ar fi angajarea unui prieten sau a unei rude apropiate) este o necesitate absolută. Formalizarea barierelor ierarhice și logice pentru activitățile extrem de sensibile în ceea ce privește conflictul de interese poate, de asemenea, să prevină apariția unui astfel de risc.

Din aceste motive, angajații trebuie să divulge imediat, orice situație nouă de conflict de interese, actual sau potențial, utilizând formularul de divulgare relevant. Astfel cum se prevede în normele grupului privind prevenirea conflictelor de interese, formularul de divulgare trebuie descărcat, completat în scris, semnat și transmis ofițerului de conformitate local sau regional de către angajatul aflat într-o situație de conflict de interese.

2.2. Cadouri și beneficii

Cadourile și beneficiile comerciale rezonabile ne pot ajuta să stabilim, să menținem și să dezvoltăm relații de lucru bune între partenerii de afaceri. Cu toate acestea, oferirea sau primirea de cadouri sau beneficii nepotrivite poate constitui o încălcare a legislației anti-corupție.

Din aceste motive, angajații Coface trebuie să divulge orice cadou și beneficiu primit sau oferit în conformitate cu pragurile specific, definite în continuare, utilizând formularul de divulgare relevant. După cum se prevede în procedura Cadouri și beneficii, formularul de divulgare trebuie descărcat, completat în scris și semnat. Conformitatea este responsabilă de primirea și analizarea tuturor cererilor de acceptare și oferire de cadouri sau beneficii, după revizuirea și aprobarea managerului.

a) Cadouri și distracții

Cadourile și invitațiile sunt bunuri sau servicii oferite sau primite, fără contraprestație, în contextul unei relații de afaceri și pot reflecta valorile sau tradițiile unei entități sau pot face parte dintr-o strategie de promovare a afacerilor.

Cadourile și distracțiile pot lua diverse forme, cum ar fi o masă la restaurant, obiecte cu sigla companiei, specialități culinare locale (de exemplu, o cutie de ciocolată, o sticlă de șampanie), un bilet la un târg, un eveniment sportiv (de exemplu, un meci de tenis sau de fotbal) sau cultural (de exemplu, o expoziție permanentă sau temporară) etc. Acestea pot fi oferite sau primite de Coface sau de unul dintre angajații săi. Cadourile și distracțiile sunt o parte obișnuită a desfășurării activității și nu constituie, în sine, mită.

Înainte de a accepta sau de a oferi cadouri și distracții de la sau către o terță parte, orice angajat trebuie să se asigure că acționează în conformitate cu orientările stabilite de Coface, după cum urmează, și adaptate de orice entitate locală, după caz:

- Angajaților le este strict interzis să ofere sau să primească, direct sau indirect, plăți bănești sub orice formă (de exemplu, numerar, cec, transfer bancar, carduri cadou, vouchere) către sau de la un client, un furnizor, un intermediar sau orice altă terță parte.
- Angajaților le este strict interzis să ofere sau să primească, direct sau indirect, cadouri sau distracții, sub orice formă, către sau de la orice funcționar public, cu excepția cazului în care există acordul prealabil scris al ofițerului de conformitate.
- Cadourile și distracțiile primite de la sau oferite unui angajat din sectorul privat nu sunt interzise, cu condiția ca angajatul în cauză să informeze și să consulte în prealabil ofițerul de conformitate pentru un cadou sau o distracție cu (i) o valoare unitară de 200 de euro sau mai mult sau echivalent sau (ii) o valoare cumulată de 500 de euro sau mai mult sau echivalent într-un interval de trei luni ("**Cadouri autorizate**"). În acest caz, ofițerul de conformitate autorizează sau refuză, după caz, respectivul cadou sau divertisment.
- Cadourile autorizate trebuie să fie livrate exclusiv la o adresă profesională. Orice cadou - indiferent de valoarea sa - care este livrat din greșală la o adresă personală trebuie să fie raportat ofițerului de conformitate.
- Cadourile sau distracțiile trebuie făcute fără nicio așteptare de reciprocitate, în deplină transparență și cu bună credință.

b) Cheltuieli de ospitalitate și de conferință pentru părțile interesate din mediul de afaceri

Pentru a stabili, menține și dezvolta bune relații de lucru între părțile interesate din mediul de afaceri (de exemplu, brokeri/agenți, parteneri/fronteri, prospecti/clienți), Coface poate organiza conferințe cu speakeri, negocieri comerciale sau formare pentru produsele noastre, la care pot invita părțile interesate din mediul de afaceri.

În acest context, este posibil să se acopere cheltuielile "rezonabile și reale" pentru părțile interesate din mediul de afaceri, astfel cum se specifică în procedura privind cadourile și beneficiile. Trebuie făcută o distincție între părțile interesate din sectorul public și privat și orice angajat trebuie să se asigure că acționează în conformitate cu orientările stabilite de Coface în procedura privind cadourile și beneficiile.

¹ Pragurile și condițiile pot varia în funcție de considerentele locale de reglementare, financiare și culturale; vă încurajăm să luați legătura cu responsabilul local sau regional de conformitate pentru a verifica pragurile aplicabile la nivel local.

Orice ospitalitate, oferită sau primită, care nu îndeplinește criteriile menționate mai jos trebuie refuzată:

- Invitații/speakeri sunt selectați cu transparență în conformitate cu criteriile prestabilite și obiective bazate pe legături comerciale sau compania invitată își selectează angajatul care va participa la programul propus.
- Numărul de participanți invitați trebuie să fie rezonabil și să poată fi justificat în conformitate cu funcția ocupată de participant.
- Natura, valoarea și scopul ospitalității sunt adecvate și nu sunt percepute ca o compensație nejustificată.
- Nu se oferă sau nu se primește nicio plată în numerar sau echivalent în numerar, precum și cheltuieli de natură personală.
- Ospitalitatea nu este extinsă la membrii familiei sau la parteneri.

c) Sponsorizări și donații caritabile

Coface poate decide să sponsorizeze o organizație caritabilă ale cărei obiective principale sunt interesul public și binele comun, prin acordarea de donații. Donațiile au un caracter caritabil, beneficiază exclusiv organizația în cele din urmă și sunt încurajate de Coface. Înainte de a participa la o astfel de activitate, este necesar să vă asigurați că scopul entității susținute nu este de a ascunde mita și să aplicați normele stabilite în procedura Cadouri și beneficii. În plus, donațiile nu trebuie să fie făcute niciodată către persoane fizice.

În plus, Coface nu efectuează operațiuni de sponsorizare cu obiectivul principal de a obține pentru sine un beneficiu direct la final, deoarece aceste operațiuni pot genera situații în care există riscul de corupție sau trafic de influență.

d) Contribuții politice și lobby

Coface nu sprijină partidele politice sau politicienii. Coface interzice strict contribuțiile politice în numele Coface.

În conformitate cu Codul de conduită pentru lobby al Coface, Coface se asigură că orice lobbyist își desfășoară activitățile în conformitate cu principiile etice fundamentale ale Coface, respectă legile și reglementările, se comportă onest și promovează o cultură a integrității, este loial și îi respectă pe ceilalți. Reprezentanții grupurilor de interese trebuie să respecte în orice moment principiile Codului de conduită, inclusiv, dar fără a se limita la evitarea conflictelor de interese și menținerea unei confidențialități stricte atunci când li se solicită.

Care exclude, printre altele:

- Propunerea sau oferirea de cadouri sau avantaje de orice fel care nu sunt conforme cu politica Coface și care ar putea fi interpretate ca o modalitate de a influența o decizie;
- Utilizarea oricărui tip de mijloace frauduloase, presiune sau comportament nepotrivit în vederea obținerii informațiilor sau deciziilor sau care ar putea compromite imparțialitatea unei contrapărți;
- Promovarea de legi sau reglementări care ar contraveni principiilor de Responsabilitate Socială Corporativă ale Coface.

2.3. Plăți de facilitare

Coface interzice plățile de facilitare. Plățile de facilitare sunt beneficii acordate unui funcționar public pentru a obține, a facilita sau a accelera o procedură administrativă necesară sau un serviciu administrativ de rutină pe care plătitorul este deja îndreptățit în mod legal sau în alt mod să îl primească (de exemplu, în temeiul unui contract, în temeiul normelor profesionale sau al legii).

De exemplu, un funcționar public care, conform legii, trebuie să elibereze o licență sau un permis întârzie eliberarea unei astfel de autorizații administrative, cu excepția cazului în care se efectuează o plată de facilitare pentru a accelera sau debloca procesul.

Aceste plăți sunt ilegale în conformitate cu majoritatea legilor locale anti-corupție și, chiar și în țările în care legile naționale includ o excepție pentru plățile de facilitare, ar fi dificil să se dovedească diferența dintre o mită și o plată de facilitare. În cazul în care vă aflați într-o situație în care refuzul de a plăti o plată de facilitare v-ar expune pe dumneavoastră sau pe un alt angajat la un risc semnificativ, trebuie să raportați imediat acest lucru ofițerului dumneavoastră de conformitate.

3. Ghid practic

3.1. Măsurile preventive

Prevenirea corupției de către Coface se bazează pe un set de măsuri și obligații profesionale. În cazul cadourilor și beneficiilor, măsurile preventive constau în:

- Identificarea situațiilor potențiale de corupție care pot apărea ca parte a unei cartografieri a riscurilor de corupție și atenuarea acestora prin prevenirea riscurilor, mecanisme de control și măsuri corective;
- Implementarea unor reguli stricte de transparență cu privire la orice fel de cadouri sau beneficii primite sau oferite de angajați în legătură cu îndatoririle lor în cadrul Coface;
- Identificarea și monitorizarea cadourilor și beneficiilor primite sau oferite de entitățile grupului cu ocazia tranzacțiilor cu clienții, intermediarii și/sau furnizorii Coface;
- dezvăluirea situațiilor potențiale sau actuale de conflict de interese utilizând "Formularul de dezvăluire a conflictelor de interese", astfel cum este prevăzut în Procedura de prevenire a conflictelor de interese.

Pentru a evalua caracterul adecvat al cadourilor și beneficiilor oferite sau primite, fiecare angajat Coface trebuie să se raporteze la indicatorii de mai jos:

- Scopul cadoului și al beneficiului: anumite împrejurări, cum ar fi reînnoirea contractului sau perioada ofertelor pentru licitații, ar trebui luate în considerare în determinarea scopului unui cadou sau beneficiu. Prin urmare, momentul este un element esențial: este important să se ia în considerare momentul în care cadoul este primit sau oferit.

- Valoarea cadoului și a beneficiului: Coface a definit praguri specifice pentru care un cadou sau un beneficiu trebuie refuzat sau nu trebuie oferit fără un proces specific de aprobare, înțelegând că valoarea respectivului cadou sau beneficiu nu este suficientă în sine pentru a constitui un caz de mită.
- Frecvența cadourilor și a beneficiilor: Aceeași persoană poate oferi sau primi cadouri și beneficii sub pragul definit către și de la aceeași parte terță, dar de mai multe ori pe parcursul unei perioade de timp. Având în vedere riscurile care ar putea apărea dintr-o astfel de situație, Coface restricționează frecvența acceptabilă a acestor cadouri și beneficii.

3.2. Situații în care trebuie să vă consultați cu ofițerul de conformitate:

- L'offre ou la réception de tout cadeau ou objet d'une valeur supérieure ou égale à 200 euros ou équivalent ;
- Une invitation gratuite ou bénéficiant d'un prix significativement réduit pour un événement culturel, artistique ou sportif d'une valeur supérieure ou égale à 200 euros ou équivalent ;
- Une invitation gratuite ou bénéficiant d'un prix significativement réduit pour un voyage d'affaires ou pour un motif personnel d'une valeur supérieure ou égale à 200 euros ou équivalent ;
- Un montant inhabituellement élevé de prime ou payé d'une manière atypique (par exemple, par un compte distinct ou dans une autre juridiction) ;
- Une surfacturation significative sans fondement raisonnable avec le contrat ;
- Une réduction significative des primes, des commissions ou du prix demandé par le client sans fondement raisonnable ;
- Une réduction significative du prix payé à un fournisseur ou un intermédiaire sans fondement raisonnable ;
- Toute situation potentielle ou avérée de conflits d'intérêts en utilisant le formulaire de déclaration tel que décrit dans les règles du Groupe sur la prévention des conflits d'intérêts. Coface demande à ses collaborateurs d'identifier, de communiquer et de déclarer chaque année tout conflit d'intérêts au référent conformité local ou régional.

3.3. Lista de verificare a întrebărilor pe care trebuie să vi le puneți

- V-ar deranja ca alte persoane să știe despre acest cadou sau beneficiu?
- Partenerul dvs. de afaceri are o reputație îndoielnică?
- Veți mai fi capabil să luați decizii independente?
- Vei îndrăzni să-i spui managerului tău?
- Aveți vreun motiv pentru a evita dezvoltarea unei operațiuni?
- Dacă luați o decizie favorabilă, veți primi în schimb un beneficiu personal?
- Aveți îndoieli cu privire la legalitatea operațiunii?

3.4. Cui să cereți sfatul sau cui să raportați?

În cazul în care, cu privire la cele de mai sus, un angajat solicită consiliere sau trebuie să raporteze o situație cu care se confruntă, acesta are dreptul să o facă înaintea:

- ofițerului local de conformitate; sau
- managerului regional de conformitate sau
- directorului de conformitate al grupului.

Ofițerul de conformitate relevant ar trebui să trateze problema în mod confidențial și să ofere îndrumări cu privire la conduita de adoptat, dacă este necesar.

3.5. Cum să alertați cu privire la potențiale acte sau comportamente care intră în conflict cu Codul anti-corupție?

Prevenirea, detectarea și raportarea mitei sunt responsabilitatea tuturor celor care lucrează cu sau pentru Coface. Dacă aveți cunoștință, direct sau nu, de un presupus incident privind o încălcare a legii, a Codului Coface de combatere a mitei, aveți responsabilitatea de a lansa o alertă de denunțare prin canalele de denunțare definite în procedura de denunțare a Grupului.

În cadrul afacerii dumneavoastră, puteți apela la:

- Managerul de resurse umane desemnat de dumneavoastră;
- Ofițerul de conformitate desemnat de dumneavoastră.

Alte canale posibile:

- Ombudsmanul Coface la următoarea adresă:
- ombuds@coface.com;
- Formularul online accesibil pe site-ul public Coface;
- Adresa de e-mail generică: whistleblowing@coface.com.

Toate alertele sunt primite, escaladate, prelucrate și arhivate într-un mod imparțial și confidențial. Fiecare situație este tratată în mod imparțial, cu deplină obiectivitate, iar identitatea dumneavoastră rămâne confidențială, de la primirea sesizării până la sfârșitul perioadei de păstrare a datelor.

3.6. Gestionarea consecințelor

Ca parte a contractului lor de muncă, angajații Coface trebuie să acționeze în mod etic, cu integritate și să dea dovadă de discernământ, în conformitate cu Codul de conduită Coface. De asemenea, aceștia trebuie să evite, pe cât posibil, situațiile complexe care le compromit capacitatea de a acționa obiectiv sau de a-și îndeplini în mod corespunzător îndatoririle și responsabilitățile din cadrul Coface, sau care cresc riscul reputațional al Coface.

Prin urmare, în caz de încălcare a prezentului cod, Coface își rezervă dreptul de a lua măsurile disciplinare adecvate.

3.7. Cazuri practice

1/ Ocupi o funcție de conducere în cadrul Grupului Coface. Un membru al familiei dumneavoastră, specializat în marketing digital, apelează la tine pentru ajutor în căutarea unui loc de muncă. Discutați despre aceasta cu directorul de resurse umane al entității dumneavoastră, care vă informează că nu este disponibil niciun post de marketing. Trimiteți totuși CV-ul membrului familiei dvs. directorului de marketing, îndemnându-l să facă disponibil un post.

Există un conflict de interese?

Acesta este un conflict de interese. Transmiteți CV-ul unui membru al familiei fără să treceți prin departamentul de resurse umane. În plus, vă folosiți poziția în cadrul companiei pentru a influența recrutarea uneia dintre rudele/relațiile dvs. personale. Prin urmare, situația de conflict de interese este dovedită.

2/ Sunteți responsabil de lansarea internațională a unui nou produs. Unul dintre colegii dvs. a dobândit o mare expertiză în acest produs pe parcursul mai multor ani. Prin urmare, vă adresați acestui coleg pentru a obține sprijin pentru proiectul dumneavoastră.

Există un conflict de interese?


Acest caz nu constituie o situație de conflict de interese, deoarece lipsește una dintre condițiile principale pentru un conflict de interese: un interes personal. În acest caz, nu există niciun interes personal: interesele sunt profesionale și legate de activitatea Coface.

3/ Dețineți o funcție de conducere și vi se spune că toate imprimantele trebuie înlocuite. Nu faceți o cerere de ofertă și alegeți societatea JolyPrint fără nicio consultare prealabilă cu echipa dumneavoastră, motivându-vă decizia prin faptul că echipamentul este de calitate superioară. Convins de buna dumneavoastră credință, uitați să menționați că sunteți acționarul majoritar al JolyPrint.

Există un conflict de interes?

Această situație constituie un conflict de interes

Este foarte posibil ca JolyPrint să fie bine poziționată pe piață și să aibă o ofertă de produse foarte competitivă. Pe de altă parte, vă aflați într-o poziție în care interesul dumneavoastră personal (în calitate de acționar majoritar la JolyPrint) influențează prerogativele pe care le aveți datorită funcției dumneavoastră. Aceasta constituie un potențial conflict de interese. În plus, faptul că nu ați efectuat o cerere de oferte și ați ales în mod arbitrar societatea la care sunteți acționar arată influența interesului dumneavoastră personal asupra deciziilor dumneavoastră. Conflictul de interese este dovedit.



4/ Un furnizor vă invită la finala unui eveniment sportiv celebru și va suporta toate costurile de călătorie. În paralel, acesta solicită o primă neobișnuit de mare în contractul pe care îl negociați în prezent.

Aveți îndoieli cu privire la legalitatea operațiunii?

Suma potențială pare să fie considerabil mai mare decât pragul de 200 de euro. Această invitație din partea unui furnizor nu pare să îndeplinească criteriile de rezonabilitate și adecvare pentru a contribui la stabilirea, menținerea și dezvoltarea de bune relații între partenerii comerciali. Recomandarea este să refuzați această invitație și să vă informați ofițerul de conformitate.

5/ Pentru a vă spori șansele de a obține o licență și de a desfășura activități de asigurare în țara sa, autoritatea locală de asigurări vă încurajează ferm să angajați un consultant local specific.

Aveți îndoieli cu privire la legalitatea operațiunii?

Consultantul local poate avea abilități și cunoștințe specifice care ar putea îmbunătăți șansele de a obține cu succes licența, dar ar putea, de asemenea, expune Coface la o schemă de mituire a funcționarilor publici, care este o infracțiune penală.



coface
FOR TRADE

Compagnie Française d'Assurance pour le Commerce Extérieur

1 place Costes et Bellonte
92270 BOIS-COLOMBES France
www.coface.com