KODEKS POSTĘPOWANIA

KWIECIEŃ 2025

SPIS TREŚCI

WIADOMOŚĆ OD CEO 3

1. NASZE WARTOŚCI 4
2. NASZA ODPOWIEDZIALNOŚĆ 6
   PRACOWNICY COFACE
   MANAGEROWIE COFACE KARY ZA NARUSZENIA
   SYGNALIZOWANIE NIEPRAWIDŁOWOŚCI
3. ZASADY COMPLIANCE 14

PRZESTĘPSTWA FINANSOWE
- Pranie pieniędzy
- Sankcje międzynarodowe
- Oszustwa
- Łapówki

OCHRONA DANYCH I KLIENTÓW
- Ochrona klientów
- Prywatność i ochrona danych
- Bezpieczeństwo IT
- Bezpieczeństwo i ciągłość działania

ETYKA ZAWODOWA
- Konflikt interesów
- Relacje z dostawcami

RYNKI
- Wykorzystywanie informacji poufnych

WIADOMOŚĆ OD CEO

Coface z sukcesem prowadzi działalność od 70 lat i jest obecny w ponad 60 krajach. Świat ewoluuje w szybkim tempie i na wielu rynkach, na których działamy, musimy dostosować się do coraz bardziej wymagających przepisów i rosnących oczekiwań naszych klientów, pracowników, akcjonariuszy i ogółu społeczeństwa.

Razem możemy odnieść sukces dzięki naszym wartościom:

Orientacja na klienta, kompetencje, współpraca, odwaga i odpowiedzialność, a u podstaw wszystkiego leży uczciwość.

Bez względu na to, czym się zajmujemy lub na jakich stanowiskach jesteśmy, nie tylko nasze działania, ale także sposób, w jaki się zachowujemy, zapewniają, że jesteśmy godni naśladowania. Jednak nie zawsze jest to oczywiste w prowadzonej na całym świecie działalności, która jest złożona i wysoce regulowana.

Niniejszy Kodeks postępowania zawiera szereg prostych, ale kluczowych zasad, którymi każdy z nas powinien kierować się w codziennych obowiązkach. Zawiera on porady pozwalające zidentyfikować sytuacje, w których może dojść do przekroczenia granicy, a także wskazówki, jak postępować w takich sytuacjach.

Istotne jest, aby każdy pracownik znał, rozumiał i stosował zasady niniejszego Kodeksu. Menedżerowie muszą dbać o jego przestrzeganie i dawać przykład ochrony jakości naszych relacji biznesowych we wszystkich naszych działaniach i na wszystkich rynkach.

Dziękuję za zaangażowanie i czujność w ochronie naszej integralności, która jest niezbędna dla pomyślnego i zrównoważonego rozwoju naszej Grupy.



XAVIER DURAND



1.
NASZE WARTOŚCI

NASZE WARTOŚCI

COFACE ZOBOWIĄZUJE SIĘ DO PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI W SPOSÓB ETYCZNY I ODPOWIEDZIALNY WE WSZYSTKICH OBSZARACH SWOJEJ DZIAŁALNOŚCI NA CAŁYM ŚWIECIE. NASZE WARTOŚCI OKREŚLAJĄ RAMY, KTÓRE KIERUJĄ ZASADAMI DZIAŁANIA NASZEJ FIRMY I ZACHOWANIAMI WSZYSTKICH OSÓB NALEŻĄCYCH DO COFACE.

ORIENTACJA NA KLIENTA

Jesteśmy firmą zorientowaną na klienta. Nasi klienci i partnerzy są dla nas najwyższym priorytetem.

Zadowolenie klienta stawiamy w centrum naszej działalności. Oferujemy produkty i usługi dostosowane do potrzeb klientów, ponieważ utrzymujemy kontakt z rynkiem, rozumiemy trendy makroekonomiczne, ruchy konkurencji, a także potrafimy uważnie słuchać i zachować elastyczność.

W ten sposób budujemy i utrzymujemy silne i trwałe relacje z naszymi klientami, brokerami i partnerami.

WSPÓŁPRACA

Pracujemy w duchu "jednego Coface" - współpracując w ramach różnych funkcji, działów i krajów, informując i pomagając naszym kolegom w dostarczaniu usług naszym klientom i partnerom na całym świecie. Jesteśmy transparentni i postępujemy uczciwie w relacjach zawodowych.

Doceniamy wkład każdego z nas i poświęcamy czas na świętowanie naszych sukcesów. Promujemy dzielenie się i wsparcie w całej naszej sieci podmiotów i partnerów zewnętrznych, aby lepiej wykorzystać nasze bogate doświadczenie i osiągnąć wyjątkową wydajność.

KOMPETENCJE

Nieustannie dążymy do doskonałości we wszystkich obszarach naszej wiedzy specjalistycznej: wysokiej jakości informacji i underwritingu, dogłębnej znajomości naszych rynków i sektorów, najwyższej klasy badań ekonomicznych... Aby to osiągnąć, jesteśmy zobowiązani do wzmocnienia naszego przywództwa i zarządzania ludźmi.

W ten sposób wyprzedzamy trendy w zakresie ryzyka i proponujemy optymalne rozwiązania ułatwiające i rozwijające działalność naszych klientów.

ODWAGA I ODPOWIEDZIALNOŚĆ

Jesteśmy niezależni i bierzemy odpowiedzialność za nasze decyzje, działania i ich następstwa. Proaktywnie komunikujemy i wyjaśniamy klientom i partnerom podstawy naszych decyzji ubezpieczeniowych i handlowych w granicach naszych zobowiązań do zachowania poufności.

Zachowujemy właściwą równowagę między wzrostem a ryzykiem. Nasze procesy delegowania obowiązków i raportowania są przejrzyste, a procesy strategiczne i budżetowe opierają się na partycypacji. Przyjmujemy nowe pomysły, jesteśmy pionierami i testujemy innowacje w całej naszej działalności, aby lepiej służyć naszym klientom.

UCZCIWOŚĆ

.

Uczciwość to fundament, na którym opierają się nasze wartości korporacyjne. W całej firmie Coface przestrzegamy najwyższych standardów etyki, odpowiedzialności i profesjonalnego zachowania. Jesteśmy uczciwi, szczerzy i transparentni we wszystkich naszych działaniach oraz w 100% zgodni z zarówno z wewnętrznymi zasadami Grupy, jak i przepisami regulującymi naszą działalność na rynkach, na których działamy.



2. NASZA ODPOWIEDZIALNOŚĆ

OBOWIĄZKI WSZYSTKICH PRACOWNIKÓW COFACE

WSZYSCY PRACOWNICY MUSZĄ MIEĆ WKŁAD W KULTURĘ COMPLIANCE I ODPOWIEDZIALNOŚCI COFACE POPRZEZ ZROZUMIENIE JEJ POLITYKI I JEJ WYKORZYSTANIE, UCZCIWOŚĆ I DZIAŁANIE W CELU EGZEKWOWANIA ZGODNOŚCI I UNIKANIA NARUSZEŃ.

ZROZUMIENIE I PRZESTRZEGANIE ZASAD COFACE

- Zdobądź podstawową wiedzę na temat wymogów polityki podsumowanej w Kodeksie Postępowania.
- Poznaj szczegóły zasad odnoszących się do Twojej pracy.
- Sprawdź WeConnect, aby uzyskać pełne i aktualne zasady grupy.
- Oprócz tych opisanych w Kodeksie Postępowania należy przestrzegać lokalnych zasad i procedur.
- Zadawaj pytania dotyczące zasad swojemu menedżerowi lub Compliance Officerowi.

ZGŁASZANIE WĄTPLIWOŚCI LUB OBAW DOTYCZĄCYCH COMPLIANCE

- Niezwłocznie zgłaszaj wszelkie obawy i wątpliwości dotyczące potencjalnych naruszeń polityki i Kodeksu Postępowania zgodnie z Procedurą zgłaszania nieprawidłowości.
- Zapoznaj się z kanałami zgłaszania nieprawidłowości dotyczących uczciwości: przełożony, kierownik ds. zasobów ludzkich, Compliance Officer, a także z kanałami zgłaszania naruszeń zasad etyki i uczciwości, takimi jak Ombudsman oraz kanały dostępne publicznie za pośrednictwem strony internetowej Coface (formularz lub ogólny adres e-mail).
- Współpracuj w postępowaniach wyjaśniających związanych z wątpliwościami dotyczącymi etyki i uczciwości.

DZIAŁANIA W CELU ZAPOBIEGANIA PROBLEMOM ZE ZGODNOŚCIĄ

- Zapoznaj się z polityką Coface, która ma wpływ na Twoje obowiązki służbowe i przestrzegaj jej.
- Bądź świadomy specyficznych wymogów regulacyjnych kraju, w którym pracujesz i które mają wpływ na Twoją działalność.
- Niezwłocznie zgłaszaj wszelkie sygnały ostrzegawcze lub potencjalne problemy, które mogą prowadzić do naruszenia zgodności z przepisami.
- Zawsze traktuj organy regulacyjne profesjonalnie, z uprzejmością i szacunkiem.
- Podczas pracy z organami regulacyjnymi należy zapewnić koordynację z działami biznesowymi i pomocniczymi.
- Niezwłocznie zgłaszaj wszelkie obawy i wątpliwości dotyczące potencjalnych naruszeń polityki i Kodeksy Postępowania zgodnie z Procedurą zgłaszania nieprawidłowości.

ŚRODOWISKO PRACY

- Pracownicy powinni móc pracować w pozytywnym środowisku, które promuje bezpieczeństwo i odzwierciedla wartości szacunku i współpracy wobec kolegów, podwładnych, kierowników, klientów, dostawców i stron trzecich, z którymi wchodzimy w interakcje.

PRZYKŁAD KADRY KIEROWNICZEJ

- Menedżerowie muszą dawać przykład w wykonywaniu swoich obowiązków nadzorczych.
- Muszą zapewnić, że ich zachowanie nie jest postrzegane jako nękające lub zastraszające, a każda osoba w zespole jest traktowana przez innych członków zespołu z szacunkiem i godnością.
- W związku z wykonywaną pracą, menadżerowie powinni zwracać szczególną uwagę na dobrostan, zdrowie psychiczne, zapobieganie stresowi oraz prawo do odłączenia się od pracy pracowników, za których są odpowiedzialni.

POSZANOWANIE PRYWATNOŚCI

- Pracownicy mają obowiązek szanować prywatność i dane osobowe wszystkich osób, zgodnie z przepisami obowiązującymi w ich kraju.

ZASADY SPOŁECZNEJ ODPOWIEDZIALNOŚCI BIZNESU

- Pracownicy powinni przestrzegać polityki CSR.
- Pracownicy powinni rozumieć cele środowiskowe Coface i plan redukcji emisji, aby przyczyniać się do ich realizacji.
- Pracownicy powinni zadawać sobie pytania dotyczące społecznego i środowiskowego wpływu ich codziennych działań w firmie (zakupy, podróże, korzystanie z zasobów, relacje ze współpracownikami, klientami lub dostawcami itp., aby postępować jak odpowiedzialni pracownicy i obywatele.

ZASADY NIEDYSKRYMINACJI, RÓŻNORODNOŚCI, RÓWNOŚCI I INKLUZJI SPOŁECZNEJ

- Pracownicy muszą dbać o środowisko pracy wolne od wszelkich form dyskryminacji – czy to ze względu na wiek, płeć, orientację seksualną, kulturę lub narodowość, religię, stan zdrowia, niepełnosprawność lub jakiekolwiek inne różnice.
- Pracownicy muszą również zapewnić środowisko pracy wolne od nękania oraz przemocy fizycznej, werbalnej, cyfrowej i psychicznej.
- Zasady te muszą być szczególnie przestrzegane podczas rekrutacji, zatrudniania, szkoleń, ocen, przeglądów wynagrodzeń i awansów, które powinny opierać się wyłącznie na zasługach, kompetencjach, umiejętnościach i indywidualnych wynikach.
- Poza zasadami niedyskryminacji, pracownicy powinni aktywnie promować środowisko pracy oparte na inkluzywności, w którym każdy czuje się doceniany za to, kim jest, bez względu na jakiekolwiek różnice.
- Coface opracowało politykę różnorodności, równości i inkluzywności, która określa nasze zobowiązania w tym zakresie.



OBOWIĄZKI WSZYSTKICH MENEDŻERÓW COFACE

OPRÓCZ OBOWIĄZKÓW PRACOWNICZYCH, MENEDŻEROWIE MAJĄ RÓWNIEŻ OBOWIĄZEK BUDOWANIA ŚRODOWISKA POZWALAJĄCEGO NA ZAPOBIEGANIE, WYKRYWANIE I REAGOWANIE NA KWESTIE ZGODNOŚCI Z PRZEPISAMI.

WZMACNIANIE KULTURY COMPLIANCE

- Stwórz kulturę compliance, w której pracownicy rozumieją swoje obowiązki i czują się swobodnie zgłaszając wątpliwości bez obawy przed odwetem.
- Zachęcaj do etycznego i odpowiedzialnego postępowania i przestrzegania prawa, aktywnie wspierając wysiłki na rzecz zapewnienia zgodności.
- Uwzględniaj działania w obszarze compliance i przestrzeganie wartości Coface przy ocenie i wynagradzaniu pracowników.
- Zapewnij szkolenie w zakresie zasad Coface i obowiązującego prawa pracownikom i (w stosownych przypadkach) stronom trzecim.

ZAPOBIEGANIEPROBLEMOM W OBSZARZE COMPLIANCE

- Zidentyfikuj ryzyko biznesowe związane ze zgodnością.
- Upewnij się, że procesy, dostosowane do konkretnych obszarów ryzyka, są komunikowane wszystkim pracownikom i skutecznie wdrażane.
- Przydziel niezbędne zasoby do programu compliance firmy.

WYKRYWANIE PROBLEMÓW W OBSZARZE COMPLIANCE

- Wdrażaj stałe środki kontroli w celu wykrycia podwyższonego ryzyka i/lub naruszeń compliance.
- Promuj skuteczny system zgłaszania nadużyć.
- Zapewnij przeprowadzanie okresowych przeglądów procedur z pomocą Compliance Officera i/lub audytu wewnętrznego.

REAKCJA NA PROBLEMY W OBSZARZE COMPLIANCE

- Skontaktuj się z działem compliance i niezwłocznie podejmij niezbędne działania w celu usunięcia zidentyfikowanych luk w zakresie zgodności z przepisami.
- W razie potrzeby należy podjąć odpowiednie działania dyscyplinarne.
- W razie potrzeby należy powiadomić organy nadzorcze we współpracy z działem compliance.



PRZEWODNICTWO

- Upewnij się, że Ty i Twój zespół przestrzegacie zasad, spełniacie wymogi regulacyjne i zarządzacie powiązanym ryzykiem.
- Zintegruj wymagania regulacyjne z procesami operacyjnymi.

OCENA

- Określ kluczowe regulacje i wymagania regulacyjne, które mają globalny wpływ na Twoją działalność biznesową.

ZASOBY

- Wyznacz osoby odpowiedzialne do wszystkich obszarów ryzyka regulacyjnego i zadbaj o koordynację działania z właściwymi organami.
- Współpracuj z odpowiednim zespołem w celu skutecznego zarządzania kwestiami regulacyjnymi i compliance.

ZAPOBIEGANIE

- Wdrażaj skuteczne procesy, które będą Cię informować o nowych i zmieniających się przepisach.
- Uwzględnij odpowiednie regulacje w swojej ocenie ryzyka.

RELACJE Z REGULATORAMI

- We współpracy z działem compliance rozwijaj i utrzymuj efektywne relacje z właściwymi regulatorami.
- Aktywnie współpracuj z organami regulacyjnymi nad opracowywaniem przepisów, które skutecznie i efektywnie osiągają cele polityki.

KONTROLA

- Upewnij się, że działania naprawcze dotyczące zaleceń wydanych przez organy regulacyjne i audytorów wewnętrznych są ściśle monitorowane i skutecznie wdrażane.

KARY ZA NIEWŁAŚCIWE POSTĘPOWANIE

PRACOWNICY I MENEDŻEROWIE NARUSZAJĄCY ZASADY FIRMY COFACE PODLEGAJĄ POSTĘPOWANIU DYSCYPLINARNEMU, KTÓRE MOŻE SKUTKOWAĆ ROZWIĄZANIEM STOSUNKU PRACY.

PRZEWINIENIA, KTÓRE MOGĄ SKUTKOWAĆ SANKCJAMI DYSCYPLINARNYMI OBEJMUJĄ:

- Naruszenie prawa i regulacji.
- Naruszenie polityki Coface.
- Nakłanianie innych osób do naruszenia polityki Coface.
- Brak niezwłocznego zgłoszenia znanego lub domniemanego naruszenia polityki Coface lub wewnętrznej procedury.
- Brak współpracy podczas dochodzeń Coface dotyczących możliwych naruszeń zasad.
- Działania odwetowe wobec pracownika za zgłoszenie nieprawidłowości.
- Niepodjęcie szybkich działań naprawczych w celu usunięcia stwierdzonych naruszeń zgodności z polityką, przepisami i regulacjami Coface.



ZGŁASZANIE NIEPRAWIDŁOWOŚCI

JEŚLI PRACOWNIK WIE, BEZPOŚREDNIO LUB NIE, O DOMNIEMANYM LUB PODEJRZEWANYM INCYDENCIE DOTYCZĄCYM NARUSZENIA PRAWA, KODEKSU POSTĘPOWANIA COFACE LUB ZAGROŻENIA INTERESU OGÓLNEGO, MA ON OBOWIĄZEK ZGŁOSZENIA INFORMACJI O NARUSZENIU PRAWA ZA POMOCĄ KANAŁÓW ZGŁASZANIA NIEPRAWIDŁOWOŚCI OKREŚLONYCH W ODPOWIEDNIEJ PROCEDURZE.

DLACZEGO NALEŻY ZGŁASZAĆ NIEPRAWIDŁOWOŚCI

- Należy dokonać zgłoszenia jak najwcześniej: im dłużej będziemy czekać z rozwiązaniem sytuacji, tym gorsza może się ona stać.
- Sygnalizowanie nieprawidłowości chroni Coface, jej pracowników i interesariuszy.
- Wszystkie alerty są odbierane, eskalowane, przetwarzane i archiwizowane w sposób bezstronny i poufny. Do każdej sytuacji podchodzimy bezstronnie, z zachowaniem całkowitego obiektywizmu, a Twoja tożsamość jest poufna, od chwili otrzymania zgłoszenia do końca okresu przechowywania danych.
- Działania odwetowe naruszają politykę Coface: Coface kategorycznie zabrania podejmowania działań odwetowych wobec kogokolwiek za sygnalizowanie nieprawidłowości. Działania odwetowe stanowią podstawę do nałożenia sankcji dyscyplinarnych, aż do zwolnienia włącznie.

CO SIĘ DZIEJE PO ZGŁOSZENIU NIEPRAWIDŁOWOŚCI?

- Domniemany lub podejrzewany incydent związany z naruszeniem prawa, Kodeksu postępowania Coface lub zagrożeniem interesu ogólnego zostanie zbadany zgodnie z następującą procedurą:
- Forum ds. Zgłaszania Nieprawidłowości lub Ombudsman, w zależności od pierwszego kanału, z którym skontaktował się sygnalista, wyznacza odpowiedni zespół/funkcję do prowadzenia dochodzenia.
- Specjalnie wyznaczony zespół/funkcja przeprowadza następnie dochodzenie i ustala prawdziwość domniemanych faktów poprzez wywiady i/lub przegląd dokumentów.
- Wnioski są przedstawiane Forum ds. Zgłaszania Nieprawidłowości lub Ombudsmanowi.
- Gdy zgłoszona nieprawidłowość zostanie potwierdzona, podejmowane są wszelkie niezbędne środki zaradcze zmierzające do zakończenia zgłoszonej nieprawidłowości i/lub zapewniające, że sytuacja się nie powtórzy. Podejmowane są również odpowiednie działania następcze.
- Przez cały okres zarządzania zgłoszeniem osoba zgłaszająca nieprawidłowości ma prawo do informacji i otrzymuje potwierdzenie odbioru, odpowiednią informację zwrotną oraz powiadomienie o zamknięciu sprawy.

JAK ZGŁOSIĆ NIEPRAWIDŁOWOŚĆ

- Nieprawidłowość można zgłosić ustnie lub pisemnie.
- Zgłoszenia można również dokonać anonimowo. Jednakże, nie zachęcamy do tego, gdyż uniemożliwi to prawidłowe przeprowadzenie dochodzenia. Ponadto Coface jest mocno zaangażowany w ochronę osób, które zgłaszają nieprawidłowości w dobrej wierze. W przypadku podania swojej tożsamości możemy podjąć dalsze działania i przekazać informacje zwrotne.
- Jak opisano w Grupowej procedurze zgłaszania nieprawidłowości, dostępnych jest kilka kanałów zgłaszania nieprawidłowości. Skorzystaj z kanału, który jest dla Ciebie najodpowiedniejszy.
- W ramach swojej działalności możesz zwrócić się do:

- Twojego wyznaczonego menedżera HR;
- Wyznaczonego Compliance Officera.

- Inne możliwe kanały:

- Ombudsman Coface pod adresem: ombuds@coface.com;
- Formularz online dostępny na ogólnodostępnej stronie internetowej Coface;
- Ogólny adres e-mail: whistleblowing@coface.com

3.
ZASADY COMPLIANCE



ZADAJ SOBIE 4 PYTANIA

1. Czy moje działania są legalne?
2. Jak ta decyzja będzie odbierana przez innych?
3. Czy jestem przygotowany wziąć odpowiedzialność za podjętą decyzję?
4. Czy jest to zgodne z Kodeksem postępowania Coface?

4 ODPOWIEDZIALNOŚĆI

1. Bądź uczciwy, szczery, transparentny i sprawiedliwy.
2. Przestrzegaj obowiązujących przepisów i regulacji.
3. Zgłaszaj wszelkie problemy lub wątpliwości dotyczące zgodności.
4. W stosownych przypadkach podejmuj działania zapobiegające problemom związanym z przestrzeganiem przepisów.

PRZESTĘPSTWO FINANSOWE

Przeciwdziałanie praniu pieniędzy

ZASADY DO ZAPAMIĘTANIA

POSTĘPUJ ZGODNIE Z PROCEDURĄ "NALEŻYTEJ STARANNOŚCI WOBEC KLIENTA" (CDD); ZGŁOŚ SWOJE OBAWY, JEŚLI ZIDENTYFIKUJESZ PODEJRZANĄ AKTYWNOŚĆ.

CO POWINIENEŚ WIEDZIEĆ

- Coface zobowiązuje się do przestrzegania wszystkich przepisów dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy i terroryzmowi na całym świecie. Coface będzie współpracować wyłącznie z renomowanymi klientami prowadzącymi legalną działalność gospodarczą i dysponującymi środkami pochodzącymi z legalnych źródeł.
- Osoby zaangażowane w działalność przestępczą, taką jak terroryzm, narkotyki, przekupstwo lub oszustwa, mogą próbować „prać" zyski ze swoich przestępstw, aby je ukryć lub sprawić, by wyglądały na legalne.
- W większości krajów, w których działa Coface, obowiązują obecnie przepisy przeciwdziałające praniu pieniędzy, które zabraniają przeprowadzania transakcji obejmujących dochody z działalności przestępczej.
- Inną kwestią jest to, że legalne fundusze mogą być wykorzystywane do finansowania działalności terrorystycznej - czasami nazywane "odwrotnym" praniem pieniędzy.
- Każdy podmiot Coface jest zobowiązany do przestrzegania procedury "Należytej staranności wobec klienta" oraz do podejmowania uzasadnionych kroków w celu zapobiegania podejrzanym operacjom i ich wykrywania.
- Niewykrycie relacji z klientami i transakcji narażających Coface na ryzyko może poważnie zaszkodzić reputacji Coface.
- Należy pamiętać, że należyta staranność wobec klienta nie ogranicza się do procesu administracyjnego, ale wymaga analizy wszystkich zebranych informacji.

CO POWINIENEŚ ZROBIĆ

- Przestrzegać wszystkich obowiązujących przepisów i regulacji zakazujących prania pieniędzy i finansowania terroryzmu.
- Dowiedzieć się, w jaki sposób te prawa i przepisy mają zastosowanie do Twojej działalności.
- Przestrzegać zasad, właściwych dla Twojej działalności, dotyczących akceptowalnych form płatności. Zachowaj czujność w odniesieniu do rodzajów płatności, które są kojarzone z praniem pieniędzy (na przykład wielokrotne przekazy pieniężne, gotówka, przelewy bankowe lub czeki w imieniu klienta od nieznanej strony trzeciej).
- Zapoznać się z czerwonymi flagami związanymi z praniem pieniędzy.
- Jeśli zauważysz znak ostrzegawczy mogący wskazywać na ryzyko prania pieniędzy, zgłoś swoje obawy Compliance Officerowi i upewnij się, że wątpliwości zostały rozwiane przed kontynuowaniem operacji. Upewnij się, że rozwiązanie jest dobrze udokumentowane i że wszystkie podejrzenia są ściśle poufne ("tipping off").

NA CO ZWRÓCIĆ UWAGĘ

- Klient, agent lub proponowany partner biznesowy, który niechętnie podaje pełne informacje, podaje niewystarczające, fałszywe lub podejrzane informacje lub pragnie uniknąć spełnienia wymogów w zakresie prowadzenia dokumentacji lub raportowania.
- Płatności z wykorzystaniem instrumentów pieniężnych, które wydają się nie mieć żadnego możliwego do zidentyfikowania związku z klientem lub zostały zidentyfikowane jako mechanizmy prania pieniędzy.
- Próby klienta lub partnera biznesowego dokonania płatności gotówką.
- Zamówienia, zakupy lub płatności, które są nietypowe lub niezgodne z branżą lub działalnością klienta.
- Niezwykle złożone struktury transakcji, wzorce płatności, które nie odzwierciedlają prawdziwego celu biznesowego lub niezwykle korzystne warunki płatności.
- Nietypowe transfery środków do lub z krajów niezwiązanych z transakcją lub klientem.
- Operacje obejmujące lokalizacje uznane za raje podatkowe lub obszary znanej działalności terrorystycznej, handlu narkotykami lub prania pieniędzy.
- Operacje z udziałem instytucjami bankowych typu shell bank, offshore bank lub nie bankowych pośredników finansowych.
- Strukturyzacja operacji w celu uniknięcia wymogów dotyczących prowadzenia dokumentacji lub raportowania (na przykład wiele transakcji poniżej kwot progowych podlegających zgłoszeniu).
- Żądania zwrotu pieniędzy lub wypłaty roszczeń na rzecz niepowiązanej strony trzeciej lub nieznanego lub nierozpoznanego konta.

W PRAKTYCE

Nowy ubezpieczający chce zapłacić za swoją polisę gotówką.
Czy możesz to zaakceptować?

❯ Nie, pod żadnym pozorem nie należy przyjmować gotówki. O ofercie należy natychmiast poinformować Compliance Officera.

Masz wątpliwości co do legalności operacji konkretnego klienta.
Co powinieneś zrobić?

❯ Jeśli wykryjesz, że potencjalny lub istniejący klient, jego akcjonariusze lub kadra kierownicza zostali powiązani z nieetycznym postępowaniem, działalnością przestępczą lub mają negatywną reputację, musisz poinformować lokalnego Compliance Officera.

Zdolność ekonomiczna klienta nie jest zgodna z ekspozycją na polisie.
Czy powinno to być powodem do niepokoju?

❯ To powinno Cię zaalarmować, ponieważ dochody z nielegalnej działalności mogą zostać ukryte. Wszelkie nietypowe sytuacje należy uznać za sygnał ostrzegawczy i należy powiadomić Compliance

Masz zamiar wypłacić odszkodowanie, a ubezpieczający prosi Cię o wypłatę odszkodowania na inny rachunek bankowy.
Czy wypłacasz odszkodowanie na to konto na podstawie danych podanych przez ubezpieczającego?

❯ Roszczenie możemy wypłacić wyłącznie na konto opatrzone imieniem i nazwiskiem ubezpieczającego lub wyznaczonego odbiorcy szkody. Zapłata roszczenia na rzecz osoby trzeciej byłaby równoznaczna z praniem pieniędzy.

Klient zapłacił składkę w dolarach hongkońskich, ale żąda wypłaty w dolarach amerykańskich bez uzasadnionego powodu.
Co należy zrobić?

❯ Powinieneś poinformować swojego Compliance Officera o tym podejrzanym działaniu.

Sankcje

ZASADY, KTÓRE WARTO ZAPAMIĘTAĆ

UPEWNIJ SIĘ, ŻE WSZYSCY KONTRAHENCI, TRANSAKCJA PODSTAWOWA, JAK RÓWNIEŻ ZAANGAŻOWANE KRAJE NIE PODLEGAJĄ MIĘDZYNARODOWYM SANKCJOM.

CO POWINIENEŚ WIEDZIEĆ

- W ramach swojej globalnej polityki sankcji Coface przestrzega uchwał wydanych przez Radę Bezpieczeństwa Organizacji Narodów Zjednoczonych (ONZ), a także przepisów ustawowych i wykonawczych Unii Europejskiej (UE), Francji i Urzędu Kontroli Aktywów Zagranicznych (OFAC) Departamentu Skarbu Stanów Zjednoczonych.
- Ponadto Coface przestrzega wszelkich dodatkowych lokalnych przepisów i regulacji dotyczących sankcji w krajach, w których prowadzi działalność.
- Coface zabrania wszelkich operacji z udziałem, bezpośrednim lub pośrednim, osób lub podmiotów (w tym klientów, dostawców, dystrybutorów, innych kontrahentów, agentów lub pracowników) objętych sankcjami polegającymi na zamrożeniu aktywów, nałożonymi przez ONZ, UE, Francję, OFAC lub inne odpowiednie lokalne listy sankcyjne.

CO POWIENIEŚ ZROBIĆ

- Postępować zgodnie z przepisami i procedurami obowiązującymi we wszystkich krajach, w których prowadzisz działalność.
- Sprawdzić podstawową transakcję i upewnij się, że nie dotyczy ona krajów, osób, towarów lub działań objętych sankcjami.
- Sprawdzić wszystkie podmioty zaangażowane w Twoją działalność (partnerzy biznesowi, dostawcy, pośrednicy, strony trzecie itp.).
- Postępować zgodnie z procedurami „należytej staranności wobec klienta", sankcjami międzynarodowymi i procedurami dotyczącymi towarów podwójnego zastosowania.
- Nie angażować się w praktyki handlowe, które są zabronione lub karane na mocy Regulaminu i Polityki Coface lub obowiązujących przepisów lokalnych.
- Skonsultować się ze swoim przełożonym, jeśli dana operacja wiąże się z konfliktem pomiędzy Polityką Coface a obowiązującymi przepisami lokalnymi (np. przepisami przyjętymi przez Kanadę, Meksyk i członków Unii Europejskiej blokującymi pewne ograniczenia nałożone przez USA).



NA CO UWAŻAĆ/ZWRÓCIĆ UWAGĘ

- Wszelkie fakty sugerujące, że Twój klient może próbować uniknąć sankcji.
- Wymijające, niechętne lub w inny sposób niezadowalające odpowiedzi klienta na pytania dotyczące podstawowej transakcji dotyczące przeznaczenia końcowego, użytkownika końcowego, terminów lub miejsc dostawy.
- Zaangażowanie stron lub aktywności mogących rodzić podejrzenie o jakikolwiek związek z rozwojem broni biologicznej, chemicznej, nuklearnej bądź rakiet balistycznych.
- Działania z udziałem kraju objętego embargiem, obywatela lub przedstawiciela kraju objętego embargiem bądź osoby lub podmiotu objętego sankcjami.
- Polisy zawierające niekompletne informacje na temat operacji podstawowej (np. podana cena nie odzwierciedla pełnej wartości, opis towaru nie jest kompletny lub kraj pochodzenia nie jest prawidłowo zidentyfikowany).

W PRAKTYCE

Firma A, zarejestrowana na Brytyjskich Wyspach Dziewiczych, oferuje usługi spedycyjne na całym świecie. Podczas przeglądu KYC odkrywasz, że jeden z ich statków był zamieszany w skandal związany z iracką ropą naftową.
Co robisz?

› Należy natychmiast poinformować Compliance Officera.

Oszustwa

ZASADY, O KTÓRYCH WARTO PAMIĘTAĆ

BĄDŹ SWIADOMY NIESPÓJNOŚCI; PRZESTRZEGAJ PROCEDUR KONTROLI, KYC I PODZIAŁU OBOWIĄZKÓW; ZGŁASZAJ PODEJRZANE PRZYPADKI.

CO POWINIENEŚ WIEDZIEĆ

- Odpowiedzialność za zapobieganie oszustwom, ich identyfikację i zgłaszanie jest obowiązkiem zarówno korporacyjnym, jak i indywidualnym.
- Coface i jej pracownicy mają obowiązek wykazywać się starannością i niezwłocznie zgłaszać wszelkie sprawy. Jeżeli pracownicy działali w dobrej wierze i bezzwłocznie zgłosili potencjalny podejrzany incydent lub przypadek oszustwa, jest mało prawdopodobne, że zostanie wszczęte jakiekolwiek postępowanie sądowe.

Coface podlega wszystkim przepisom Kodeksu Ubezpieczeń i Kodeksu Pieniężno-Finansowego (prawa francuskiego) oraz lokalnym wymogom prawnym i regulacyjnym (dla wszystkich linii biznesowych), w tym ustanawianiu systemów monitorowania i kontroli ryzyka.

- Nieprzestrzeganie wymogów prawnych może być postrzegane jako przestępstwo i może mieć poważne konsekwencje.



CO POWINIENEŚ ZROBIĆ

- Postępować zgodnie z procedurami „Należyta staranność wobec klienta”(CDD), „Poznaj swojego pośrednika” (KYI) i „Poznaj swojego dostawcę” (KYS).
- Zrozumieć cele biznesowe, do jakich wykorzystywane są produkty i usługi Coface.
- Przestrzegać podziału obowiązków, zwłaszcza w zakresie płatności.
- Chronić zasoby Coface przed kradzieżą lub sprzeniewierzeniem.
- Wykonać telefon w celu potwierdzenia rachunku bankowego do swojego klienta, partnera, dostawcy, korzystając ze znanego i zweryfikowanego kontaktu (numer telefonu, adres e-mail itp.).
- Upewnić się, że posiadasz autentyczną fakturę, potwierdzaną przy każdej płatności.
- Zgłaszać podejrzane przypadki oszustw; skontaktuj się ze swoim menadżerem lub fraud correspondentem.

NA CO ZWRÓCIĆ UWAGĘ

- Ubezpieczający, wnioskuje o zwiększenie limitu na krótko przed zgłoszeniem roszczenia.
- Bardzo pilne zapytanie, zamówienie zrealizowane bez negocjacji cenowych.
- Wiele żądań w krótkim czasie.
- Liczne natrętne telefony ze strony kupującego, spontaniczne przesyłanie informacji przez kupującego.
- Zamówienie zawierające tylko numer telefonu komórkowego, bezpłatne konto e-mail, takie jak adresy Yahoo, Gmail i Hotmail.
- Sprzedawane produkty są niezgodne z działalnością ubezpieczonego lub kupującego.
- Faktura i miejsce dostawy są różne, bez potwierdzenia tego adresu dostawy.
- Nietypowa dokumentacja.
- Firmy widmo: W scenariuszu firmy widmo wystawiane są polisy i akceptowane składki od ubezpieczających, ale firma nie jest legalna i często nie istnieje.

W PRAKTYCE

Nowo utworzona spółka wnioskuje o kilkumilionowy limit kredytowy dla bardzo znanej firmy. Mimo że wartość zamówienia jest kilkakrotnie wyższa od bieżących obrotów potencjalnego klienta, osoba kontaktowa jest bardzo nieprecyzyjna, i nie jest zaniepokojona, gdy kontrole Coface potwierdzają, że zamówienie jest fałszywe.

Czy po wykluczeniu dużego limitu kredytowego można podpisać polisę z tym potencjalnym klientem?

Firmy A i B zostały założone 2 lata temu, a firma A jest klientem Coface od początku swojego istnienia. W ubiegłym miesiącu firma A zwróciła się o większą kwotę ubezpieczenia dla firmy B. W oparciu o poprzednie płatności i historię kredytową, udzielono znacznego pokrycia. 3 miesiące później, Spółka A poinformowała Coface, że Spółka B nie dokonała płatności i ogłosiła upadłość. Spółka A złożyła wniosek, który zawierał wszystkie dokumenty, takie jak faktura handlowa, list przewozowy, zaświadczenie o ubezpieczeniu, świadectwo kontroli, rachunek wyładunkowy itp., wyraźnie wykazujące, że towary zostały wysłane zgodnie z warunkami umowy.

- Chociaż trudno jest stwierdzić, czy potencjalny klient jest ofiarą, czy sprawcą, wykazał on, że albo nie przeprowadza podstawowych kontroli, albo to, co mówi, może nie być godne zaufania. Polisa Coface może zostać wykorzystana jako "odznaka powagi" w celu oszukania instytucji finansującej lub prania pieniędzy.
- Dział Odszkodowań powinien przeprowadzić dalsze dochodzenie, ponieważ może istnieć możliwość oszustwa ubezpieczeniowego, ponieważ firma A może eksportować fałszywe towary z kraju, w którym procedury wysyłki nie są ściśle przestrzegane, a sprzedawca może z łatwością stworzyć fałszywą dokumentację wykazującą, że towary zostały wysłane, podczas gdy w rzeczywistości nie zostały wysłane lub zostały wysłane fałszywe towary.

Łapówki

ZASADY, KTÓRE WARTO ZAPAMIĘTAĆ

NIE OFERUJ/NIE PRZYJMUJ PREZENTÓW LUB KORZYŚCI, KTÓRE MOGĄ W NIEWŁAŚCIWY SPOSÓB WPŁYWAĆ NA PODEJMOWANĄ DECYZJĘ; MONITORUJ SWOICH KLIENTÓW, BROKERÓW, DOSTAWCÓW I WSZELKICH INNYCH KONTRAHENTÓW; ZGŁASZAJ WSZELKIE PODEJRZANE ZACHOWANIA.

CO POWINIENEŚ WIEDZIEĆ

- Coface nie toleruje przekupstwa.
- Przekupstwo to oferta, obietnica lub wręczenie (przekupstwo aktywne) bądź nagabywanie, żądanie lub otrzymanie (przekupstwo bierne) nienależnej korzyści na rzecz/ od osoby w celu dokonania lub niewykonania czynności w ramach wykonywania obowiązków zawodowych.
- Beneficjentem może być urzędnik publiczny lub pracownik sektora prywatnego. Może to być także bliski krewny tej osoby (np. członek rodziny) lub podmiot z nią powiązany, np. fundacja lub spółka fasadowa.
- Nienależną korzyścią może być gotówka lub jej ekwiwalent, ale także wszystko, co ma wartość, w tym towary i usługi, prezenty, wycieczki, rozrywka, awans lub wyróżnienie, przyznanie kontraktu, oficjalnego zezwolenia lub decyzji administracyjnej.
- Nienależna korzyść może być bezpośrednia (np. łapówka, nienależna prowizja, gratyfikacja, hojne prezenty lub korzyści, zawyżanie faktur) lub pośrednia (np. darowizna na rzecz partii politycznych, organizacji charytatywnych i sponsoring, propozycja zatrudnienia).
- Do zakresu przekupstwa zalicza się także wykorzystanie wpływów (handel wpływem), rzeczywistych lub domniemanych, przez osobę publiczną.

CO POWINIENEŚ ZROBIĆ

- Zwrócić się o poradę do swojego Compliance Officera w przypadku wątpliwości.
- Nigdy nie dawać ani nie przyjmować płatności pieniężnych w jakiejkolwiek formie (np. gotówki, czeku, przelewu bankowego, kart upominkowych, bonów) na rzecz lub od klienta, dostawcy, pośrednika lub jakiejkolwiek strony trzeciej.
- Nigdy nie dawać ani nie przyjmować od żadnego urzędnika publicznego żadnych prezentów ani korzyści, chyba że uzyskasz uprzednią pisemną zgodę Compliance Officera.
- Poinformować i skonsultuj się ze swoim Compliance Officerem, jeśli otrzymasz prezent lub korzyść:
- o wartości 200 euro lub więcej;
- o skumulowanej wartości 500 euro lub więcej w okresie trzech miesięcy.
- Autoryzowane upominki należy dostarczać wyłącznie na adres służbowy.
- Zanim wręczysz prezent, zapewnisz klientowi udział w wydarzeniu kulturalnym, artystycznym albo sportowym, lub zwrócisz mu koszty podróży, upewnij się, że rozumiesz i przestrzegasz obowiązujących wymogów prawnych, Procedury dotyczącej prezentów i korzyści, Kodeksu antykorupcyjnego Coface oraz własnych zasad.
  Po uzyskaniu autoryzacji upewnij się, że dokładnie rejestrujesz takie wydatki, aby odzwierciedlić prawdziwy charakter transakcji.
- Bądź uważny i nie stwarzaj pozorów uprzejmości biznesowej o niewłaściwym charakterze.
- Nigdy nie dokonuj tzw. „opłaty ułatwiającej" przez co rozumie się drobne gratyfikacje wręczane w celu przyspieszenia rutynowych czynności administracyjnych, do otrzymania których płatnik jest już prawnie lub z innego tytułu uprawniony.
- Nigdy nie przekazuj datków na cele polityczne w imieniu Coface. Możesz zwracać się do lobbystów tylko wtedy, gdy lobbyści w pełni ujawnią, że reprezentują Coface.
- Możesz sponsorować organizację charytatywną, ale musisz upewnić się, że celem wspieranego podmiotu nie jest ukrywanie przekupstwa.

NA CO ZWRÓCIĆ UWAGĘ

- Dawanie lub otrzymywanie jakichkolwiek prezentów lub przedmiotów o wartości 200 euro lub więcej, ewentualnie w formie artykułu reklamowego.
- Zaproszenie bezpłatne lub po znacznie obniżonej cenie na wydarzenie kulturalne, artystyczne lub sportowe o wartości 200 euro lub więcej.
- Zaproszenie bezpłatne lub za znacznie obniżoną cenę na wyjazd służbowy lub rekreacyjny o wartości 200 euro lub więcej.
- Wszelkie żądania nagłych i nietypowych płatności za pośrednictwem firmy „wydmuszki".
- Wszelkie prośby o nadzwyczajne udostępnienie środków finansowych na pokrycie dużych wydatków na rzecz osób trzecich.
- Wysokość prowizji wyjątkowo wysoka lub wypłacona w nietypowy sposób (np. osobne konto lub jurysdykcja).
- Znaczące zawyżenie rachunków zgodnie z umową bez uzasadnionej przyczyny.
- Znaczące obniżki składek, prowizji lub ceny żądanej od klienta bez uzasadnionego powodu.
- Znaczące obniżki ceny płacone dostawcy lub pośrednikowi bez uzasadnionej przyczyny.
- Nieformalne spotkania z firmami prywatnymi i publicznymi w celu porozumienia w sprawie zamówień rządowych.
- Wszelkie prośby o opłatę ułatwiającą.

W PRAKTYCE

Ten sam sprzedawca kilka razy w miesiącu zaprasza tego samego brokera na lunch do stosunkowo drogich restauracji i zawsze płaci rachunek. W zamian ten sam broker faworyzuje Coface ponad innych ubezpieczycieli i wysyła dużą liczbę zapytań.
Czy to jest przekupstwo?

Dostawca zaprasza Cię na finał ważnego wydarzenia sportowego i pokrywa wszystkie koszty podróży. Jednocześnie prosi o wyjątkowo wysoką prowizję w transakcji, którą aktualnie negocjujesz.

Aby zwiększyć swoje szanse na uzyskanie licencji na prowadzenie działalności ubezpieczeniowej w swoim kraju lokalny urząd ubezpieczeniowy zdecydowanie zachęca do korzystania z usług konkretnego lokalnego konsultanta.

- Podczas gdy nawiązywanie kontaktów i pielęgnowanie relacji jest częścią pracy sprzedawcy, rozrywka i wydatki powinny być rozsądne i proporcjonalne. Może to stać się przekupstwem, jeśli kwota wydana na rozrywkę jednej osoby jest nieproporcjonalna do kwoty wydanej na innych brokerów.
- Potencjalna kwota wydaje się być znacznie wyższa niż pułap 200 euro.
  To zaproszenie od dostawcy nie wydaje się spełniać kryteriów racjonalności i stosowności aby pomóc w ustanowieniu, utrzymaniu i rozwijaniu dobrych stosunków między partnerami handlowymi. Zaleca się odrzucenie tego zaproszenie i poinformowanie o tym swojego Compliance Officera.
- Lokalny konsultant może posiadać określone umiejętności i wiedzę, które mogą zwiększyć szanse na pomyślne uzyskanie licencji. Ale to mogłoby również narazić Coface na udział w programie przekupstwa urzędników publicznych, co stanowi przestępstwo.
  Musisz koordynować działania z Działem Prawnym Grupy, upewnić się, że zostanie wykonana rzeczywista praca i że zachowane zostaną dowody.

OCHRONA DANYCH I KLIENTÓW

Ochrona klientów

ZASADY, KTÓRE WARTO ZAPAMIĘTAĆ

NIE SPRZEDAWAJ KLIENTOM NIEODPOWIEDNICH PRODUKTÓW; NIE WYKONUJ DZIAŁAŃ BEZ ZGODY KLIENTA; NIE POMIJAJ INFORMACJI KTÓRE KIENT MA PRAWO UZYSKAĆ.

CO POWIENIENES WIEDZIEĆ

- Ryzyko związane z prowadzeniem działalności to "ryzyko dla klientów, ubezpieczycieli, sektora ubezpieczeń lub rynku ubezpieczeń, które wynika z prowadzenia przez ubezpieczycieli i/lub pośredników swojej działalności w sposób, który nie zapewnia uczciwego traktowania klientów".
- Cały cykl życia produktu podlega różnym rodzajom zagadnień związanych z postępowaniem: nowe produkty, sprzedaż, roszczenia, obsługa klienta.

CO POWINIENEŚ ZROBIĆ

- Uwzględnić ryzyko związane z prowadzeniem działalności w procesie opracowywania nowych produktów.
- Zapewnić prawidłowe stosowanie procesów wdrażania klientów i przestrzeganie procedury zarządzania skargami klientów.
- Monitorować adekwatność produktu na wszystkich etapach relacji z klientem.
- Przeprowadzić szkolenie pracowników w zakresie dystrybucji ubezpieczeń.
- Uwzględnić ryzyko postępowania w programach motywacyjnych dla sprzedawców.
- Upewnić się, że Coface i jego partnerzy są upoważnieni do sprzedaży produktu klientowi.
- Terminowo udzielać wyjaśnień firmom w przypadku zmiany lub anulowania limitu kredytowego.
- Informować ubezpieczającego o nowych istotnych informacjach dotyczących jego ubezpieczonych klientów, na przykład o znaczącej zmianie zdolności kredytowej jednego z dłużników lub o zmianach ratingu.



NA CO ZWRÓCIĆ UWAGĘ

- Produkty, które nie odzwierciedlają uczciwego stosunku jakości do ceny.
- Procesy sprzedaży, które skutkują słabymi wynikami dla klientów.
- Jasne mechanizmy premiowania, które nie są odpowiednio wbudowane w ramy wynagrodzeń pracowników sprzedaży.
- Pośrednicy i brokerzy, którzy mają niewystarczające programy compliance i nie są zaznajomieni z wartościami i strategią Coface.
- Złożony proces likwidacji szkód.
- Wysoki poziom niezadowolenia klientów z procesu likwidacji szkód.
- Próby obniżenia łącznych kosztów roszczeń poprzez nierozstrzyganie lub opóźnianie rozstrzygania ważnych roszczeń.
- Niewystarczające wyjaśnienie powodów odrzucenia reklamacji.
- Utrudnienia w składaniu reklamacji, np. zbyt skomplikowany proces reklamacyjny.

W PRAKTYCE

Masz bardzo ograniczony czas na wprowadzenie nowego produktu na rynek. Możesz zyskać na czasie, pomijając przegląd z komitetem ds. produktu i działem compliance, ponieważ można to zrobić po wprowadzeniu produktu na rynek. Co należy zrobić?

› Przed wprowadzeniem produktu na rynek należy zaangażować komitet ds. produktu i uwzględnić wymogi regulacyjne.

Prywatność i ochrona danych

ZASADY, KTÓRE WARTO ZAPAMIĘTAĆ

SZANUJ PRAWO DO PRYWATNOŚCI

CO POWINIENEŚ WIEDZIEĆ

- W większości krajów, w których działa Coface, obowiązują surowe przepisy dotyczące gromadzenia i wykorzystywania "danych osobowych" konsumentów (imion i nazwisk, danych kontaktowych do domu i biura oraz innych danych).
- Ponadto wiele krajów reguluje dane osobowe przedstawicieli spółek w transakcjach między przedsiębiorstwami.

Kilka krajów reguluje nawet prywatność informacji dotyczących korporacji.

- Coface zobowiązuje się do przetwarzania danych osobowych i poufnych w sposób odpowiedzialny i zgodny z obowiązującymi przepisami prawa i regulacjami dotyczącymi ochrony prywatności i bezpieczeństwa danych.

CO POWINIENEŚ ZROBIĆ

- Postępować zgodnie z Wiążącymi Regułami Korporacyjnymi - Binding Corporate Rules (BCR). Zasady te, zatwierdzone przez francuski organ ochrony danych 30 stycznia 2025 r., zapewniają odpowiednią i spójną ochronę danych osobowych w Grupie Coface podczas przekazywania danych osobowych do krajów spoza Europejskiego Obszaru Gospodarczego. BCR gwarantuje również bezpieczne ramy, które są zgodne z regulacjami RODO.
- Poznać i przestrzegać zasad dotyczących danych osobowych, w szczególności:
  - Obowiązujące przepisy prawa i regulacje jurysdykcji, w których dane osobowe są gromadzone i w których są przetwarzane lub wykorzystywane;
  - Polityka prywatności Coface i Twojej lokalnej jednostki;
  - Wszelkie obowiązujące zobowiązania umowne.
- Gromadzić, przetwarzać, wykorzystywać i przechowywać odpowiednie dane osobowe wyłącznie w uzasadnionym celu.
- W miarę możliwości należy stosować anonimizację, szyfrowanie lub usuwanie danych osobowych lub informacji poufnych.
- Należy ograniczyć dostęp do danych poufnych lub osobowych do osób, które potrzebują ich w uzasadnionym celu biznesowym.
- Należy chronić dane poufne lub osobowe zwłaszcza podczas pracy zdalnej.
- Niezwłocznie powiadom swojego przełożonego, inspektora ochrony danych („IOD") lub Compliance Officera, jeśli dowiesz się, że:
  - dane osobowe zostały wykorzystane z naruszeniem niniejszej polityki; lub
  - że bezpieczeństwo jakiegokolwiek systemu lub urządzenia zawierającego dane osobowe zostało naruszone.
- Nie należy zapoznawać się z informacjami poufnymi w środkach transportu publicznego.

NA CO ZWRÓCIĆ UWAGĘ

- Nieadekwatny dostęp lub niewystarczające środki bezpieczeństwa danych osobowych, takie jak wysyłanie wiadomości e-mail lub w inny sposób rozpowszechnianie danych osobowych do większej grupy niż jest to uzasadnione, lub pozostawianie wydruków z danymi osobowymi w drukarce, kopiarce lub faksie do wglądu innych osób.
- Udostępnianie danych osobowych niepowiązanym stronom trzecim, takim jak sprzedawcy lub dostawcy, którzy nie posiadają odpowiednich zabezpieczeń lub ograniczeń w zakresie wykorzystywania informacji.
- Przekazywanie danych osobowych między krajami bez uwzględnienia obowiązujących wymogów prawnych.

W PRAKTYCE

Podpisałeś umowę o zachowaniu poufności w celu uzyskania danych finansowych.
Czy możesz ujawnić informacje finansowe posiadaczowi polisy?

› Nie, pod żadnym pozorem nie należy ujawniać tych informacji, a dane finansowe powinny być traktowane jako poufne.

Musisz wykonywać pracę w domu, która wymaga poufnych informacji o kliencie.
Czy możesz wysłać informacje o kliencie na swój osobisty adres e-mail, aby kontynuować pracę w domu?

› Nie, informacje o klientach powinny zawsze pozostawać wewnątrz firmy, a osobiste konta e-mail nigdy nie powinny być używane do przesyłania poufnych informacji.

Zatrudniasz zewnętrzną firmę IT, która zapewni Twojej firmie pewne niezbędne usługi dla Twojej lokalnej działalności. Aby świadczyć usługi, ta zewnętrzna firma będzie musiała uzyskać dostęp do wewnętrznych baz danych, które mogą zawierać informacje o naszych klientach.
Co powinieneś zrobić?

W miarę możliwości należy unikać udostępniania informacji o klientach stronom trzecim. Jeśli naprawdę potrzebują oni dostępu do naszej bazy danych, należy upewnić się, że umowa z podmiotem zewnętrznym zawiera odpowiednie klauzule poufności. Klauzule te powinny być zgodne ze standardami grupy w zakresie ochrony danych. W każdym przypadku taka umowa powinna zostać zweryfikowana przez dział Prawny/Compliance.

Podczas spotkania z klientem nabierasz przekonania, że coś jest nie w porządku i uważasz, że dyrektor finansowy coś ukrywa lub jest zaangażowany w podejrzane działania. Pisząc raport, starasz się nie odnosić do dyrektora finansowego z imienia i nazwiska, aby uniknąć kwestii ochrony danych.
Czy wspomniana osoba może zażądać wglądu w to, co zostało napisane na jej temat w raporcie?

Ochrona danych obejmuje dyrektorów, pracowników i wszelkie możliwe do zidentyfikowania osoby. Jeśli podasz stanowisko osoby bez wpisywania jej imienia i nazwiska, wówczas osoba ta staje się możliwa do zidentyfikowania i jest objęta ochroną danych.



Bezpieczeństwo IT

ZASADY, KTÓRE WARTO ZAPAMIĘTAĆ

CHROŃ INFORMACJE, SIECI I URZĄDZENIA INFORMATYCZNE COFACE PRZED ZAGROŻENIAMI CYBERNETYCZNYMI.

CO POWINIENEŚ WIEDZIEĆ

- Jako użytkownik jesteś zawsze ostatnią linią obrony.
- Internet to sieć, która może zostać wykorzystana do złośliwych celów.
- Urządzenia USB mogą zainfekować nasz system IT.
- Podejrzane zachowania na twoim stanowisku pracy mogą wskazywać na podejrzaną aktywność.
- Platformy i komunikatory internetowe ułatwiają podszywanie się pod inne osoby.
- Żaden pracownik Coface nie poprosi o podanie danych uwierzytelniających i nie wolno Ci ich ujawniać.
- Do przechowywania lub wymiany danych należy używać wyłącznie narzędzi udostępnionych przez Coface.

CO POWINIENEŚ ZROBIĆ

- Nie należy podejmować prób wyłączenia funkcji bezpieczeństwa. Należy stosować się do przyjętych instrukcji zarówno w trakcie pracy zdalnej jak i w siedzibie Coface.
- Rozpoznać phishing, być świadomym prób nieuprawnionego pozyskania informacji Coface lub innych nieuczciwych działań.
  W razie wątpliwości nie otwierać załącznika, nie klikać w łącza i niezwłocznie powiadomić zespół ds. cyberbezpieczeństwa.
- Nigdy nie używać hasła Coface w witrynach zewnętrznych; zawsze wybierać inne hasło dla każdej witryny.
- Pracować wyłącznie na plikach znajdujących się na serwerach aby mieć pewność, że zostały prawidłowo zapisane.
- Zachować ostrożność w Internecie i nie upierać się przy dostępie do stron zablokowanych przez Coface; unikać prób odwiedzania ich za pomocą alternatywnych środków.
- W razie jakichkolwiek wątpliwości prosimy o kontakt pod adresem cybersecurity@coface.com

W PRAKTYCE

Ktoś, kogo znasz, wysyła Ci e-mail z linkiem. Zauważasz, że pismo różni się od jego zwykłego stylu, ale klikasz link, ponieważ dobrze znasz tę osobę.
Co powinieneś zrobić?

Twój przełożony jest bardzo zajęty i prosi Cię o zalogowanie się do narzędzia lub aplikacji przy użyciu jego loginu i hasła w celu pobrania niektórych raportów.
Co należy zrobić?

Otrzymałeś telefon od firmy proponującej nowe narzędzie, które może naprawdę pomóc Ci w codziennych zadaniach. Następnie zostałeś poproszony o bardzo szczegółowe informacje na temat twojego komputera, aplikacji, z których już korzystasz...
Co robisz?

- Kliknięcie odsyłacza może być dla nadawcy sposobem na wprowadzenie złośliwego oprogramowania do sieci informatycznej Coface.
- Poświadczenia nie mogą być udostępniane; są one osobiste i nieprzenoszalne. Skontaktuj się z przedstawicielem IT, aby znaleźć odpowiednie rozwiązanie.
- Inżynieria społeczna to forma manipulacji mająca na celu skłonienie ludzi do ujawnienia informacji. Nigdy nie podawaj informacji przez telefon. Każde ujawnienie informacji wymaga uprzedniego podpisania umowy o zachowaniu poufności.



Bezpieczeństwo i ciągłość działania

ZASADY, KTÓRE WARTO ZAPAMIĘTAĆ

ZAPEWNIAJ BEZPIECZEŃSTWO PRACOWNIKÓW, OBIEKTÓW, INFORMACJI, ZASOBÓW INFORMATYCZNYCH I DZIAŁALNOŚCI.

CO POWINIENEŚ WIEDZIEĆ

- Każdy podmiot biznesowy Coface wdraża rygorystyczny i kompleksowy plan bezpieczeństwa i zarządzania kryzysowego w celu ochrony pracowników, miejsc pracy, informacji i firm.
- Plan bezpieczeństwa i zarządzania kryzysowego Coface obejmuje środki zapobiegania terroryzmowi i innym aktom przestępczym obejmujące pracowników, obiekty, informacje, infrastrukturę informatyczną (IT), ciągłość działania i zarządzanie kryzysowe.

CO POWINIENEŚ ZROBIĆ

- Przestrzegać zasad określonych w planie ewakuacji.
- Przestrzegać zasad wchodzenia i wychodzenia z obiektów Coface, w tym nosić odpowiedni identyfikator.
- Dbać o to, aby dostęp do obiektów Coface mieli wyłącznie upoważnieni pracownicy.
- Chronić aktywa Coface przed kradzieżą lub defraudacją.
- Identyfikować i zgłaszać wszelkie oznaki przemocy w miejscu pracy.
- Przeprowadzać odpowiednie kontrole przeszłości nowych pracowników i wykonawców, o ile jest to dozwolone przez prawo.
- Upewnić się, że nasi kluczowi dostawcy posiadają plan ciągłości działania gwarantujący trwałość ich świadczeń na rzecz Coface.
- Przestrzegać zasad bezpieczeństwa i higieny pracy. Tworzyć i utrzymywać bezpieczne środowisko pracy zapewniające ochronę bezpieczeństwa i zdrowia dla wszystkich pracowników.

NA CO ZWRÓCIĆ UWAGĘ

- Osoby przebywające w obiektach Coface nieposiadające odpowiednich identyfikatorów.
- Niezabezpieczone zasoby IT, takie jak laptopy, serwery, urządzenia USB itp.
- Nieodpowiednia ochrona materiałów niebezpiecznych.
- Niezabezpieczone obszary obiektu, do których wstęp mają wyłącznie upoważnieni pracownicy.
- Skargi dotyczące bezpieczeństwa od pracowników, klientów lub sąsiadów.
- Nieautoryzowane wejście do obiektu.
- Współpraca z klientem, dostawcą lub inną stroną trzecią bez wystarczającej kontroli.

W PRAKTYCE

Ktoś, kogo nie znasz, przychodzi do biura i mówi, że był wezwany przez serwis IT i musi sprawdzić coś w serwerowni.
Czy wpuszczasz tę osobę?

› Nigdy nie pozwalaj nikomu pracować nad jakimkolwiek systemem, chyba że zostałeś formalnie poinformowany przez dział IT, że ta osoba przyjdzie i że można ją wpuścić.

Kolega stoi przy bramie wejściowej i prosi o wpuszczenie go do budynku przy użyciu karty dostępu.
Co robisz?

› Skieruj współpracownika do zespołu ds. bezpieczeństwa lub działu kadr w celu uzyskania zastępczej karty dostępu.



ETYKA ZAWODOWA

Konflikt interesów

ZASADY, O KTÓRYCH POWINIENEŚ PAMIĘTAĆ

UNIKAJ DZIAŁAŃ, INTERESÓW LUB RELACJI, KTÓRE MOGŁYBY KOLIDOWAĆ Z OBOWIĄZKAMI WOBEC COFACE; NIE WYKORZYSTUJ ZASOBÓW COFACE DO OSIĄGANIA OSOBISTYCH KORZYŚCI.

CO POWIENIEŚ WIEDZIEĆ

- Żadna z czynności wykonywanych w pracy lub w czasie wolnym nie może kolidować z obowiązkami wobec Coface. Żadne działania w pracy ani w domu nie powinny szkodzić reputacji lub dobremu imieniu Coface.

Nadużywanie zasobów lub wpływów Coface jest również zabronione.

- Musisz rozważyć, jak mogą wyglądać Twoje działania i unikać sytuacji, w której mogą być postrzegane jako konflikt interesów. Nawet jeśli nie ma złych intencji, pojawienie się konfliktu może mieć negatywne skutki.

CO POWINIENEŚ ZROBIĆ

- Ujawnić na piśmie swojemu przełożonemu i lokalnemu Compliance Officerowi wszystkie swoje działania zewnętrzne, interesy finansowe lub relacje, które mogą stanowić konflikt lub stwarzać jego pozory.
- Kierować się zdrowym rozsądkiem we wszystkich kontaktach osobistych i biznesowych poza pracą w Coface.
- Unikać działań lub relacji, które mogą powodować potencjalne konflikty lub stwarzać pozory konfliktu z pracą lub interesami Coface.

- Nie wolno wykorzystywać zasobów, własności intelektualnej, czasu ani obiektów Coface w celu osiągnięcia osobistych korzyści - dotyczy to sprzętu biurowego, poczty elektronicznej i aplikacji.
- Należy zgłaszać wszelkie sytuacje, w których członek rodziny lub bliski krewny ma lub może mieć relacje biznesowe z konkurentem, partnerem, klientem lub dostawcą Coface.
- Przed przyjęciem stanowiska kierowniczego lub dyrektorskiego w firmie zewnętrznej w czasie, gdy jest się pracownikiem Coface, należy uzyskać zgodę Compliance, w szczególności jeśli organizacja jest powiązana z Coface lub może oczekiwać wsparcia finansowego lub innego ze strony Coface.

NA CO ZWRÓCIĆ UWAGĘ

- Interesy finansowe w spółce, które mogą wpływać lub wydawać się wpływać na interesy Coface lub podejmowane decyzje (np. klient, dostawca lub inwestycja).
- Praca w niepełnym wymiarze godzin, wykonywana w godzinach pracy w Coface lub z wykorzystaniem sprzętu lub materiałów Coface.
- Prezenty o wartości innej niż nominalna od dostawców, klientów lub konkurentów, w szczególności w przypadku podejmowania decyzji (w imieniu Coface), które ich dotyczą.
- Osobiste rabaty lub inne korzyści od dostawców, usługodawców lub klientów, których jesteś jedynym beneficjentem.
- Kierowanie spraw do dostawców, o których wiadomo, że są własnością członków rodziny lub bliskich znajomych lub są przez nich zarządzani, bez uprzedniej zgody Compliance.
- Nadużywanie zasobów Coface, swojego stanowiska lub wpływów w celu promowania lub wspierania działalności zewnętrznej.
- Zatrudnianie, promowanie lub bezpośrednie nadzorowanie członka rodziny lub bliskiego znajomego.
- Relacje osobiste, które mogą kolidować0 z obowiązkami w Coface lub zagrażać interesom firmy.

W PRAKTYCE

Jesteś Commercial Underwriterem, a jedna z firm, którą zamierzasz wycenić, jest prowadzona przez twojego dobrego przyjaciela.
Czy powinieneś złożyć ofertę?

Pracujesz jako Key Broker Manager w Coface, a bardzo bliski przyjaciel/krewny rozpoczął niedawno pracę w firmie brokerskiej, która ma bliskie relacje biznesowe z Coface. Przyjaciel ten jest aktywnie zaangażowany w działalność związaną z ubezpieczeniem należności.
Co należy zrobić?

Nawiązałeś relację z byłym pracownikiem Coface, który obecnie pracuje dla konkurenta i który poprosił Cię o informacje na temat klientów, cen i limitów.
Co należy zrobić?

Klient prosi o zatwierdzenie bardzo dużej linii kredytowej dla nabywcy o złej historii. Klient zaprasza Cię na kolację, podczas której daje Ci bilety na koncert Twojego ulubionego zespołu.
Co robisz?

Pracujesz w dziale oceny ryzyka i pewnego dnia twój wujek prosi cię o przysługę. Chciałby wykupić ubezpieczenie w Coface, ale uważa, że jego firma prawdopodobnie nie otrzyma wymaganego limitu kredytowego, a nawet jeśli, to składka będzie wysoka. Chciałby, abyś go "poinstruował" jak wypełnić wniosek i przygotować dokumentację, aby uzyskać pożądany limit kredytowy przy najniższej możliwej składce.
Co należy zrobić?

- Nie. Musisz poinformować swojego przełożonego i Compliance Officera, aby wyznaczyć innego członka zespołu do kontynuowania wyceny.
- Konflikt interesów sam w sobie nie jest niczym złym, ale należy go zgłosić. W tym przykładzie należy zgłosić tę relację lokalnemu Compliance Officerowi, który przeanalizuje, jakie środki można podjąć, aby uniknąć konfliktu interesów. Należy również unikać wszelkich sytuacji/decyzji, które mogą pociągać za sobą konflikt interesów.
- Dzielenie się informacjami z konkurencją może być przestępstwem w danym kraju i może zostać uznane za zmowę. Dlatego, nigdy nie należy udostępniać informacji znajomym/krewnym, którzy pracują dla konkurencji. Ponadto należy zgłosić taką relację do działu compliance.
- Powinieneś z szacunkiem odrzucić ten prezent. Otrzymanie prezentu o takich cechach może wpłynąć na obiektywizm przy podejmowaniu decyzji. Ponadto należy zgłaszać wszelkie prezenty, które są nierozsądne lub zbyt drogie (powyżej 200 euro lub bardziej rygorystycznego progu lokalnego) lokalnemu Compliance Officerowi.
- Istnieje konflikt interesów i powinieneś przekazać sprawę innemu członkowi zespołu. W międzyczasie nie udzielaj żadnej pomocy, ponieważ jest to nieetyczne, nawet jeśli nie wiąże się to z żadną nagrodą.

Relacje z dostawcami

ZASADY, KTÓRE WARTO ZAPAMIĘTAĆ

ZADBAJ O TO, ABY COFACE WSPÓŁPRACOWAŁO WYŁĄCZNIE Z DOSTAWCAMI, KTÓRZY SPEŁNIAJĄ ZARÓWNO LOKALNE JAK I INNE OBOWIĄZUJĄCE WYMOGI PRAWNE ORAZ WYTYCZNE COFACE DOTYCZĄCE PRZESTĘPSTW FINANSOWYCH, OCHRONY KLIENTÓW I DANYCH, A TAKŻE PRAW PRACOWNICZYCH, PRAW CZŁOWIEKA, OCHRONY ŚRODOWISKA ORAZBEZPIECZEŃSTWA i HIGIENY PRACY.

CO POWINIENEŚ WIEDZIEĆ

- Relacje Coface z dostawcami są oparte na zgodnych z prawem, wydajnych i uczciwych praktykach.
- Coface oczekuje od swoich dostawców przestrzegania przepisów dotyczących przeciwdziałania przestępczości finansowej, ochrony klientów i danych, a także praw pracowniczych, praw człowieka, ochrony środowiska oraz bezpieczeństwa i higieny pracy.
- Przestrzeganie wytycznych Coface pomaga zagwarantować, że nasze relacje z dostawcami nie zaszkodzą reputacji Coface.



CO POWINIENEŚ ZROBIĆ

- Przestrzegać odpowiednich przepisów dotyczących relacji z dostawcami.
- Współpracować wyłącznie z dostawcami, którzy przestrzegają odpowiednich przepisów i wytycznych Coface dotyczących przestępstw finansowych, ochrony klientów i danych, a także pracy, środowiska, zdrowia i bezpieczeństwa.
- Przestrzegać procedur określonych w polityce zakupowej Coface.
- Zapewniać dostawcom konkurencyjne możliwości pozyskiwania kontraktów z Coface w ramach otwartych, konkurencyjnych przetargów.
- Chronić poufne i zastrzeżone informacje Coface, a także wszelkie informacje przekazane przez dostawcę w ramach umowy o zachowaniu poufności.
- Zapewniać ochronę danych osobowych uzyskanych od dostawców.



NA CO UWAŻAĆ

- Wybieranie dostawców na innej podstawie niż otwarta, konkurencyjna procedura przetargowa.
- Potencjalne konflikty interesów przy wyborze dostawcy, takie jak przyjmowanie niestosownych prezentów lub innych wartościowych przedmiotów.
- Kierowanie zleceń do usługodawcy którego właścicielem lub podmiotem zarządzającym jest krewny lub bliski znajomego bez uprzedniej zgody Compliance.
- Dostawcy, którzy nie przestrzegają standardów dotyczących przeciwdziałania przestępczości finansowej, ochrony klientów i danych, jak również praw pracowniczych, praw człowieka, ochrony środowiska oraz bezpieczeństwa i higieny pracy.
- Powierzanie "danych osobowych" lub informacji poufnych dostawcom bez upewnienia się, że dysponują oni odpowiednimi środkami technicznymi, fizycznymi i organizacyjnymi, aby zapobiec nieautoryzowanemu dostępowi lub wykorzystaniu.

W PRAKTYCE

Znasz dostawcę, który może zaoferować bardzo konkurencyjną cenę za produkt/usługę.
Czy możesz podpisać umowę bezpośrednio z tą firmą?

Dostawca prosi o podanie danych kadrowych pracowników Coface, którzy będą korzystać z jego usług.
Czy udostępniasz te informacje?

Twój dostawca oferuje bardzo niskie ceny, ale nie podobają Ci się warunki pracy jego pracowników.
Co należy zrobić?

- Dział Zakupów Grupy musi być zaangażowany, gdy wartość produktu/usługi przekracza kwotę dozwoloną w danym kraju. Należy przeprowadzać konkurencyjne przetargi, z wyjątkiem małych kwot.
- Dane osobowe są chronione. Przed udostępnieniem jakichkolwiek informacji należy skonsultować się z działem compliance.
- Współpraca z dostawcami, którzy naruszają przepisy prawa pracy (w tym w zakresie pracy przymusowej i zatrudniania nieletnich) oraz prawa człowieka, może mieć wpływ na reputację i odpowiedzialność prawną Coface. Pracownik powinien zgłosić swoje wątpliwości przełożonemu.

RYNKI

Wykorzystywanie informacji poufnych

ZASADY DO ZAPAMIĘTANIA

ZACHOWAJ POUFNOŚĆ INFORMACJI COFACE; NIE KUPUJ/SPRZEDAWAJ AKCJI COFACE ANI ŻADNEJ INNEJ SPÓŁKI, BEZPOŚREDNIO LUB POŚREDNIO, JEŚLI POSIADASZ INFORMACJE POUFNE.

CO POWINIENEŚ WIDZIEĆ

- Informacje poufne to informacje niepubliczne o ściśle określonym charakterze, których ujawnienie mogłoby w uzasadniony sposób wpłynąć na cenę papieru wartościowego lub na decyzję o zakupie, sprzedaży lub utrzymaniu papieru wartościowego.
- Wykorzystywanie informacji niepublicznych o ściśle określonym charakterze w celu osiągnięcia korzyści finansowych lub innych korzyści osobistych bądź przekazywanie takich informacji innym osobom może stanowić naruszenie polityki Coface i przepisów prawa.

CO POWINIENEŚ ZROBIĆ

- Nie kupuj ani sprzedawaj papierów wartościowych żadnej spółki, w tym Coface, bezpośrednio lub za pośrednictwem członków rodziny lub innych osób lub podmiotów, w przypadku posiadania informacji poufnych na temat spółki (tzw. "insider trading"), a w szczególności na 30 dni przed publikacją rocznych, półrocznych i kwartalnych wyników finansowych spółki.
- Nie zalecaj ani nie sugeruj osobom trzecim kupna lub sprzedaży na podstawie informacji poufnych.
- Zachowaj poufność informacji Coface i nie przekazuj ich osobom spoza Spółki, chyba że jest to niezbędne do prowadzenia działalności biznesowej Spółki.
- Zapoznaj się i przestrzegaj wymogów dotyczących kupna i sprzedaży papierów wartościowych (takich jak okresy zakazu zawierania transakcji, wstępne rozliczanie transakcji osobistych itp.)
- Informacjami poufnymi mogą być informacje dotyczące Coface lub innych firm, o których użytkownik dowiedział się w trakcie wykonywania swoich obowiązków służbowych. Informacją poufną może być również podsłuchana rozmowa lub notatka pozostawiona na biurku lub przy kserokopiarce.
- Nielegalne wykorzystywanie informacji poufnych obejmuje kupno lub sprzedaż papierów wartościowych Coface lub innej spółki, o których pracownik posiada informacje niepubliczne, a także przekazywanie tych "informacji poufnych o precyzyjnym charakterze" innym osobom, które mogą opierać transakcje finansowe na przekazanych informacjach.

jeśli charakter działalności lub Twoja pozycja w firmie sprawia, że podlegasz takim zasadom.

- W ciągu 3 dni roboczych powiadom AMF i Coface o transakcjach na akcjach Coface (kupno, sprzedaż itp.), gdy łączna kwota transakcji osiągnie próg 20 000 euro w ciągu jednego roku kalendarzowego. Dotyczy to osób pełniących funkcje kierownicze oraz osób blisko z nimi związanych. W przypadku nabywania akcji innych francuskich spółek obowiązują te same progi, jednak w przypadku spółek zagranicznych należy przestrzegać lokalnych przepisów.
- W przypadku pojawienia się pytań należy skonsultować się z przełożonym lub działem compliance, a w przypadku pełnienia funkcji dyrektora spółki – z prezesem zarządu przed dokonaniem obrotu papierami wartościowymi lub ujawnieniem informacji o spółce.

NA CO ZWRÓCIĆ UWAGĘ

- Niepubliczne informacje o precyzyjnym charakterze, których ujawnienie mogłoby wpłynąć na cenę papieru wartościowego lub na decyzję o zakupie, sprzedaży lub utrzymaniu papieru wartościowego (np. ogłoszenie o zyskach).
- Kupowanie lub sprzedawanie papierów wartościowych, ponieważ usłyszałeś lub dowiedziałeś się w pracy o informacjach, które Twoim zdaniem spowodują wzrost lub spadek ceny po ich publicznym ogłoszeniu.
- Angażowanie się w działalność handlową w czasie ważnego ogłoszenia spółki.
- Omawianie działalności Coface z rodziną i przyjaciółmi.
- Rozmawianie o tym, nad czym pracujesz lub dokąd się wybierasz w sprawach firmowych lub kto odwiedził biuro.



W PRAKTYCE

Podczas spotkania z klientem mówi ci on, że spółka połączy się z inną, co prawdopodobnie zwiększy wartość jej akcji na rynku.
Czy możesz kupić niektóre z tych akcji?

Pewnego dnia w biurze słyszysz, jak ktoś mówi, że firma X, jeden z naszych największych klientów, ma kilku klientów, z których niektórzy nie są ubezpieczeni, którzy zalegają z płatnościami. Spowoduje to pewne trudności finansowe, a wiadomości zostaną prawdopodobnie ogłoszone na przyszłotygodniowym spotkaniu akcjonariuszy.

› Nie, w żadnym wypadku nie należy wykorzystywać informacji poufnych w celu uzyskania korzyści na rynku finansowym. W tym przykładzie uzyskałbyś informacje, które nie były publicznie dostępne, a zatem miałbyś nieuczciwą przewagę nad resztą rynku.
W wielu jurysdykcjach wykorzystywanie informacji poufnych jest surowo karane i uznawane za przestępstwo.

› Nie możesz wykorzystać tych informacji do handlu akcjami spółki X, ponieważ korzystasz z niepublicznych istotnych informacji.

Zasady rynkowe

ZASADY DO ZAPAMIĘTANIA

NIGDY NIE NALEŻY UZGADNIAĆ Z KONKURENTAMI POLITYKI CENOWEJ LUB PRZYDZIELANIA KLIENTÓW, PROJEKTÓW LUB TERYTORIÓW.

CO POWINIENEŚ WIEDZIEĆ

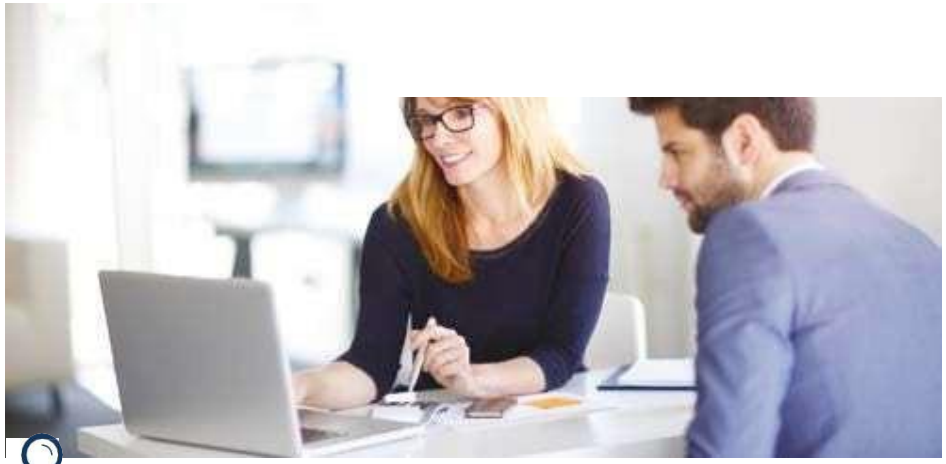
- Prawo konkurencji i antymonopolowe:
- zakazują porozumień lub uzgodnień między konkurentami, które ograniczają konkurencję;
- regulują zachowanie spółek dominujących; oraz
- wymagają uprzedniego przeglądu, a w niektórych przypadkach zgody na fuzje, przejęcia i niektóre inne czynności, aby zapobiec transakcjom, które mogłyby znacznie ograniczyć konkurencję.

- Przepisy te są złożone, mają zasięg globalny i mogą działać w różny sposób w konkretnej sytuacji. Twoja firma zapewnia szczegółowe wytyczne dotyczące kontaktów z konkurentami, uzyskiwania i przetwarzania danych o konkurentach oraz uczestnictwa w stowarzyszeniach handlowych, zawodowych, organizacjach ustanawiających standardy i certyfikujących produkty.
- Ponadto często niezbędne jest zaangażowanie radcy prawnego na wczesnym etapie procesu opracowywania nowych inicjatyw handlowych, biorąc pod uwagę wiele niejasności, które pojawiają się przy stosowaniu tych przepisów.

CO POWINIENEŚ ZROBIĆ

- Przestrzegać wszystkich obowiązujących przepisów i regulacji dotyczących konkurencji, a także dekretów, nakazów i umów dotyczących sposobu prowadzenia działalności zawartych z organami regulacyjnymi ds. konkurencji.
- Przestrzegać i rozumieć zarówno zasady i procedury Coface, jak i zasady i procedury obowiązujące w poszczególnych firmach, a w razie pytań lub wątpliwości zwracać się do radcy prawnego firmy.
- Nie należy proponować ani zawierać umów lub porozumień - wyraźnych lub dorozumianych, formalnych lub nieformalnych, pisemnych lub ustnych – z jakimkolwiek konkurentem w odniesieniu do jakiegokolwiek aspektu konkurencji między Coface a konkurentem.
- Nie należy omawiać z konkurentem lub jego przedstawicielem: cen, ofert, terytoriów sprzedaży, przydziału klientów lub linii produktów, warunków sprzedaży, produkcji, wielkości sprzedaży, kosztów, zysków lub marż, udziału w rynku, oferty produktów lub usług, klasyfikacji klientów lub dostawców, metod dystrybucji.

- Nie należy proponować ani zawierać umów z nikim (w tym z konkurentami, agentami, brokerami lub klientami) dotyczących złożenia oferty lub warunków oferty, jeżeli istnieje świadomość, że oferta jest składana w jakimkolwiek innym celu niż pozyskanie klienta.
- Należy unikać wszelkiego rodzaju kontaktów z konkurentami, które mogłyby stwarzać pozory niewłaściwych umów lub porozumień.
- Nie należy proponować ani zawierać umów lub porozumień z klientami, które ograniczają cenę lub inne warunki, na jakich klient może odsprzedać lub wydzierżawić produkt lub usługę osobie trzeciej.
- Nie proponować ani nie zawierać umów z dostawcami, które ograniczają cenę lub inne warunki, na jakich Coface może odsprzedawać lub wynajmować produkty lub usługi.
- Należy konsultować się z radcą prawnym firmy w celu zmniejszenia ryzyka niezgodności z przepisami podczas oceny wszelkich proponowanych fuzji, przejęć, wspólnych przedsięwzięć lub innych umów biznesowych, które mogą budzić wątpliwości w zakresie prawa konkurencji (przykłady umów, które należy omówić z radcą prawnym wymieniono poniżej w sekcji "Na co zwrócić uwagę").



NA CO ZWRÓCIĆ UWAGĘ

- Porozumienia dystrybucyjne z konkurentami.
- Ustalenia dotyczące wyłączności na zakup lub sprzedaż produktów lub usług.
- Selektywne obniżanie cen tylko dla niektórych klientów.
- Łączenie usług.
- Umowy ograniczające wybór klienta w zakresie korzystania z usług Coface.
- Umowy dotyczące dodania pracownika Coface do zarządu innego podmiotu.

W PRAKTYCE

Pracujesz w zespole handlowym Coface i otrzymujesz telefon od dyrektora konkurencyjnej firmy. Mówi ci, że dla obu firm korzystne byłoby zaprzestanie "walki" o klientów i ich sztuczna dystrybucja.

Co robisz?

Jesteś na spotkaniu lokalnego stowarzyszenia ubezpieczeniowego i podczas dyskusji niektórzy członkowie innych firm zaczynają ujawniać swoje prognozy sprzedaży, politykę cenową i inne kluczowe informacje o swojej działalności. Proszą cię o to samo.

Co powinieneś zrobić?

Podczas konferencji jeden z konkurentów pyta, czy może porozmawiać z Tobą o obniżeniu ceny popularnego produktu lub usługi.

Co robisz?

- Zmowa jest zabroniona w prawie każdej jurysdykcji, ponieważ poważnie wpływa na konkurencję na rynku i gospodarkę kraju. W przypadku otrzymania jakiejkolwiek propozycji zmowy należy ją natychmiast odrzucić i zgłosić lokalnemu Compliance Officerowi.
- Wymiana poufnych informacji może prowadzić do zmowy i dlatego jest surowo zabroniona. W tym przykładzie należy wyraźnie odrzucić prośbę o udzielenie informacji i poprosić o odnotowanie sprzeciwu w protokole.
- Wyraźnie zaznacz, że nie zgadzasz się na taką dyskusję. Należy natychmiast wyłączyć się z rozmowy i zgłosić incydent swojemu przełożonemu i Compliance Officerowi. Należy unikać wszelkich rozmów z konkurentami na temat cen lub kwestii związanych z cenami, w tym rabatów.

coface
FOR TRADE

Direction de la communication Groupe - Maquette : Cécile Bélonie - Photos : Coface - © fotolia - © Shutterstock - © IStock

Compagnie Française d'Assurance pour le Commerce Extérieur
1 place Costes et Bellonte
92270 BOIS-COLOMBES FRANCE
www.coface.com