

GEDRAGS CODE

DECEMBER 2023

coface
FOR TRADE

SAMENVATTING

BERICHT VAN DE CEO	3
1. ONZE WAARDEN	4
2. ONZE VERANTWOORDELIJKHEDEN	6
WERKNEMERS VAN COFACE	
DIRECTIE VAN COFACE	
SANCTIES VOOR OVERTREDINGEN	
KLOKKENLUIDERSMELDING	
3. PRINCIPES VAN COMPLIANCE	14
FINANCIËLE CRIMINALITEIT	<ul style="list-style-type: none">• Geld witwassen• Sancties• Fraude• Omkoping
BESCHERMING VAN KLANTEN EN GEGEVENS	<ul style="list-style-type: none">• Bescherming van klanten• Gegevensprivacy en gegevensbescherming• IT-beveiliging• Beveiliging en bedrijfscontinuïteit
BEROEPSETHIEK	<ul style="list-style-type: none">• Belangenconflict• Relaties met leveranciers
MARKTEN	<ul style="list-style-type: none">• Handel met voorkennis• Marktregels

BERICHT VAN CEO

Coface doet al 70 jaar succesvol zaken en is nu aanwezig in meer dan 60 landen. De wereld evolueert in een snel tempo en we moeten, in de vele markten waarin we actief zijn, voldoen aan steeds strengere regelgeving en aan de toenemende verwachtingen van onze klanten, werknemers, aandeelhouders en het grote publiek.

We kunnen samen slagen dankzij onze inzet en het respect voor onze waarden: Klantgerichtheid, expertise, samenwerking, moed en verantwoordelijkheid en, als basis van alles, integriteit.

Wat onze activiteiten of posities ook zijn, het zijn niet alleen onze daden, maar ook ons gedrag die ervoor zorgen dat we een voorbeeld blijven. Toch ligt dit niet altijd voor de hand in onze wereldwijde activiteiten, die complex en sterk gereguleerd zijn.

Deze Gedragscode biedt een reeks eenvoudige, maar cruciale principes die voor ieder van ons als leidraad kunnen dienen bij onze dagelijkse verantwoordelijkheden. Ze biedt advies om situaties te herkennen die de grens kunnen overschrijden, en richtlijnen om dergelijke situaties aan te pakken.

Het is van essentieel belang dat elke medewerker de regels en principes van deze Code kent, begrijpt en toepast. Managers moeten ervoor zorgen dat ze wordt nageleefd, en moeten het goede voorbeeld geven om de kwaliteit van onze zakelijke relaties in al onze activiteiten en markten te beschermen.

Ik dank u voor uw inzet en waakzaamheid om onze integriteit te beschermen, wat essentieel is voor de succesvolle en duurzame groei van onze Groep.



XAVIER DURAND

A handwritten signature in dark ink, which appears to read 'Xavier'. The signature is written in a cursive style and is positioned below the printed name.



1. ONZE WAARDEN

ONZE WAARDEN

COFACE ZET ZICH IN OM ETHISCH EN VERANTWOORDELIJK TE WERKEN IN AL HAAR ACTIVITEITEN OVER DE HELE WERELD. ONS WAARDENCHARTER BESCHRIJFT HET KADER DAT DE LEIDRAAD VORMT VOOR DE BEDRIJFSPRINCIPES EN HET GEDRAG VAN IEDEREEN DIE DEEL UITMAAKT VAN COFACE.

KLANT CENTRAAL

Wij zijn een klantgericht Bedrijf. Onze klanten en partners zijn onze topprioriteit. Wij stellen klanttevredenheid centraal in ons bedrijf. We bieden producten en diensten aan die zijn aangepast aan de behoeften van de klant omdat we voeling houden met de markt, omdat we de macro-economische trends en de bewegingen van concurrenten begrijpen en omdat we goed weten te luisteren en flexibel zijn. En zo bouwen en onderhouden we sterke en duurzame relaties met onze klanten, agenten en partners.

SAMENWERKING

We werken in de geest van 'one Coface' Functie tussen verschillende afdelingen, departementen en landen, informeren onze collega's en helpen hen om onze klanten en partners over de hele wereld te bedienen. Wij zijn transparant en gedragen ons integer in onze professionele relaties. We waarderen ieders bijdrage en nemen de tijd om onze successen te vieren. We stimuleren uitwisseling en ondersteuning binnen ons netwerk van entiteiten en externe partners om onze schat aan ervaring beter te benutten en uitstekende prestaties te leveren.

EXPERTISE

We streven voortdurend naar uitmuntendheid in al onze expertisegebieden: informatie en onderwriting van hoge kwaliteit, grondige kennis van onze markten en sectoren, eersteklas economisch onderzoek... Daarom zetten we ons in om ons leiderschap en people management te versterken. Zo zorgen we ervoor dat we risicotrends voorblijven en de optimale oplossingen voorstellen om de activiteiten van onze klanten te vergemakkelijken en te ontwikkelen.

MOED & VERANTWOORDELIJKHEID

We nemen de verantwoordelijkheid voor onze beslissingen, onze acties en de gevolgen daarvan. We communiceren proactief en leggen de basis van onze acceptatie- en commerciële beslissingen uit aan klanten en partners binnen de grenzen van onze vertrouwelijkheidsverplichtingen. We vinden het juiste evenwicht tussen groei en risico. Onze delegatie- en rapportageprocessen zijn transparant, onze strategische en budgetprocessen participatief. We omarmen nieuwe ideeën en stimuleren en testen innovatie in ons hele bedrijf om onze klanten beter van dienst te kunnen zijn.



INTEGRITEIT

Integriteit is de basis waarop onze bedrijfswaarden zijn gebouwd.

Binnen Coface houden we ons aan de strengste normen op het gebied van ethiek en professioneel gedrag.

We zijn eerlijk, oprecht en transparant in al onze transacties en voldoen 100% aan zowel de interne groepsregels als de regelgeving die van toepassing is op onze activiteiten in de markten waarin we actief zijn.



2.
ONZE
VERANTWOORD-
ELIJKHEDEN

DE PLICHTEN VAN ALLE WERKNEMERS VAN COFACE

ALLE WERKNEMERS MOETEN BIJDRAGEN TOT DE COMPLIANCE-CULTUUR VAN COFACE DOOR HET BELEID VAN COFACE TE BEGRIJPEN, HET STREVEN NAAR INTEGRITEIT TE OMARMEN EN OP TE TREDEN OM NALEVING AF TE DWINGEN EN OVERTREDINGEN TE VOORKOMEN.

HET BELEID VAN COFACE BEGRIJPEN EN VOLGEN

- Basiskennis verkrijgen van de beleidsvereisten die in de Gedragscode zijn samengevat.
- Ontdek de details van het beleid dat relevant is voor uw functie.
- Kijk op *WeConnect* voor het volledige en actuele Groepsbeleid.
- Volg het plaatselijke beleid en de procedures die in aanvulling op de Gedragscode zijn beschreven.
- Stel eventuele vragen over het beleid aan uw manager of Compliance Officer.

PROBLEMEN OF ZORGEN IN VERBAND MET COMPLIANCE MELDEN

- Maak onmiddellijk melding van eventuele zorgen over mogelijke schendingen van welk beleid dan ook.
- Ken de verschillende kanalen voor het versturen van integriteitswaarschuwingen: uw manager, uw Human Resources Manager, uw Compliance Manager, evenals de kanalen die specifiek zijn voor integriteitskwesaties, waaronder de Ombudsman, en kanalen die voor het publiek toegankelijk zijn via de website van Coface (formulier of algemeen e-mailadres).
- Werk mee aan onderzoeken met betrekking tot integriteitskwesaties.

INDIEN NODIG OPTREDEN OM PROBLEMEN MET COMPLIANCE TE VOORKOMEN

- Zorg ervoor dat u op de hoogte bent van en voldoet aan het beleid van Coface dat van invloed is op de verantwoordelijkheden van uw functie.
- Poud rekening met de specifieke wettelijke vereisten van het land waar u werkt en die van invloed zijn op uw bedrijf.
- Meld onmiddellijk alarmsignalen of potentiële problemen die kunnen leiden tot een inbreuk op de regelgeving.
- Behandel toezichthouders altijd professioneel, beleefd en met respect.
- Zorg voor coördinatie met bedrijfs- en ondersteuningsfuncties wanneer u werkt met of reageert op verzoeken van toezichthouders.

WERKOMGEVING

- Medewerkers moeten kunnen werken in een positieve omgeving die de veiligheid bevordert en de waarden van respect en samenwerking weerspiegelt, jegens collega's, ondergeschikten, managers, klanten, leveranciers en derde partijen met wie we samenwerken.

VOORBEELDFUNCTIE VAN MANAGERS

- Managers moeten een voorbeeld zijn in de manier waarop zij hun toezichhoudende verantwoordelijkheden uitvoeren.
- Ze moeten ervoor zorgen dat hun gedrag niet als pesterig of intimiderend wordt ervaren, en dat iedereen in hun team door elk ander teamlid met respect en waardigheid wordt behandeld.
- Met betrekking tot het werk moeten managers bijzondere aandacht besteden aan het welzijn en de geestelijke gezondheid van de werknemers voor wie zij verantwoordelijk zijn.

RESPECT VOOR PRIVACY

- Medewerkers moeten de privacy en persoonlijke gegevens van iedereen respecteren, in overeenstemming met de regelgeving die in hun land van toepassing is.

BEGINSELEN VAN NON-DISCRIMINATIE, DIVERSITEIT, GELIJKHEID EN INCLUSIE

- Werknemers moeten zorgen voor een werkomgeving zonder enige vorm van discriminatie, ongeacht of die gebaseerd is op leeftijd, geslacht, seksuele geaardheid, cultuur of nationaliteit, religie, gezondheid, handicap of enige andere verschillen.
- Deze principes moeten met name worden nageleefd bij werving, indienstneming, training, evaluatie, salarisbeoordelingen en promotie, die uitsluitend gebaseerd mogen zijn op verdienste, vaardigheden en individuele prestaties.
- Naast de bovenstaande principes van non-discriminatie moeten werknemers een inclusieve omgeving bevorderen, waarin iedereen zich gewaardeerd moet voelen om wat hij of zij is, ongeacht eventuele verschillen.
- Coface heeft een diversiteits- en inclusiebeleid opgesteld dat onze verbintenissen op dit gebied specificeert.





DE PLICHTEN VAN MANAGERS VAN COFACE

NAAST HUN VERANTWOORDELIJKHEDEN ALS WERKNEMERS HEBBEN MANAGERS OOK DE PLICHT OM EEN OMGEVING TE CREËREN WAARIN PROBLEMEN MET COMPLIANCE KUNNEN WORDEN VOORKOMEN, OPGESPOORD EN AANGEPAKT.

EEN CULTUUR VAN COMPLIANCE ONDERSTEUNEN

- Creëer een cultuur van compliance waarin werknemers hun verantwoordelijkheden begrijpen en zich op hun gemak voelen om zorgen te uiten zonder angst voor vergelding.
- Moedig ethisch gedrag en naleving van de wet aan door inspanningen in verband met compliance actief te ondersteunen.
- Houd rekening met compliance-inspanningen bij het evalueren en belonen van werknemers.
- Zorg voor opleiding over het beleid van Coface en de toepasselijke wetgeving voor werknemers en (indien van toepassing) voor derden.

PROBLEMEN MET COMPLIANCE VOORKOMEN

- Identificeer bedrijfsrisico's op het gebied van compliance.
- Zorg ervoor dat processen, afgestemd op uw specifieke risicogebieden, met alle medewerkers worden gecommuniceerd en effectief worden toegepast.
- Zorg voor opleiding over het beleid van Coface en de toepasselijke wetgeving voor werknemers en (indien van toepassing) voor derden.
- Wijs de benodigde middelen toe aan het complianceprogramma van het bedrijf.

PROBLEMEN MET COMPLIANCE OPSPOREN

- Voer permanente controlemaatregelen in om verhoogde risico's en/of schendingen van compliance op te sporen.
- Bevorder een effectief ombudssysteem.
- Zorg ervoor dat de compliance regelmatig wordt beoordeeld, met de hulp van leidinggevenden op het gebied van compliance in het bedrijf en/of de interne audit.

REAGEER OP DE PROBLEMEN MET COMPLIANCE

- Neem contact op met de afdeling Compliance en neem onmiddellijk de nodige maatregelen om vastgestelde tekortkomingen in de compliance te verhelpen.
- Neem indien nodig passende disciplinaire maatregelen.
- Informeer indien nodig de toezichthoudende autoriteiten, in samenwerking met de afdeling Compliance.





LEIDING GEVEN

- Zorg ervoor dat u en uw team betrokken zijn bij het aanpakken van het regelgevingsbeleid, het voldoen aan wettelijke vereisten en het beheren van regelgevingsrisico's.
- Integreer wettelijke vereisten in operationele processen. Integreer wettelijke vereisten in operationele processen.

BEOORDELEN

- Bepaal de belangrijkste toezichthouders en wettelijke vereisten die van invloed zijn op uw bedrijfsactiviteiten wereldwijd.

VAN MIDDELEN VOORZIEN

- Wijs eigenaren aan voor alle risicogebieden op het gebied van regelgeving en zorg ervoor dat zij samenwerken met alle relevante autoriteiten.
- Onderhoud contacten met het relevante team om kwesties van regelgeving en compliance effectief te beheren.

ANTICIPEREN

- Zorg dat de regelgeving effectief wordt nageleefd.
- Neem relevante regelgeving op in uw risicobeoordelingen.

RELATIES ONDERHOUDEN

- Ontwikkel en onderhoud effectieve relaties met relevante autoriteiten in coördinatie met Compliance.
- Werk proactief samen met toezichthouders aan de ontwikkeling van regelgeving waarmee beleidsdoelstellingen efficiënt en effectief worden bereikt.

CONTROLLEREN

- Zorg ervoor dat de corrigerende maatregelen op basis van aanbevelingen van toezichthouders en interne auditors nauwlettend worden gevolgd en effectief worden toegepast.

SANCTIES VOOR WANGEDRAG

TEGEN MEDEWERKERS EN MANAGERS DIE DE BELEIDSREGELS VAN COFACE OVERTREDEN, WORDEN DISCIPLINAIRE MAATREGELEN GENOMEN, DIE KUNNEN LEIDEN TOT BEËINDIGING VAN HET DIENSTVERBAND.

WANGEDRAG DAT KAN LEIDEN TOT DISCIPLINAIRE SANCTIES OMVAT:

- Overtreding van wet- en regelgeving.
- Anderen vragen een beleidsregel van Coface te overtreden.
- Niet onmiddellijk melding maken van een bekende of vermoede overtreding van een beleidsregel van Coface of een interne instructie.
- Niet meewerken aan onderzoeken van Coface naar mogelijke overtredingen van een beleidsregel.
- Wraak nemen op een medewerker voor een klokkenluidersmelding.
- Niet tijdig corrigerende maatregelen nemen om vastgestelde compliance-overtredingen van het beleid van Coface, de wet- en regelgeving op te lossen.



KLOKKENLUIDERSMELDING

ALS U RECHTSTREEKS OF NIET OP DE HOOGTE BENT VAN EEN VERMOEDELIJK OF VERONDERSTELD INCIDENT MET BETREKKING TOT EEN SCHENDING VAN DE WET, VAN DE GEDRAGSCODE VAN COFACE OF EEN BEDREIGING VAN HET ALGEMEEN BELANG, HEBT U DE VERANTWOORDELIJKHEID OM EEN KLOKKENLUIDERSWAARSCHUWING TE GEVEN VIA DE KLOKKENLUIDERSREGELING. KANALEN ZOALS GEDEFINIEERD IN DE PROCEDURE VAN DE KLOKKENLUIDERSWAARSCHUWING VAN DE GROEP.

WAAROM WAARSCHUWEN?

- U moet vroegtijdig waarschuwen: hoe langer we wachten met het aanpakken van de situatie, hoe erger ze kan worden.
- Een melding beschermt Coface, haar medewerkers en belanghebbenden.
- Alle meldingen worden op een onpartijdige en vertrouwelijke manier ontvangen, ingeschaald, verwerkt en gearhiveerd. Elke situatie wordt onbevooroordeeld en volledig objectief afgehandeld en uw identiteit wordt in vertrouwen behandeld, vanaf de ontvangst van de klokkenluidersmelding tot het einde van de bewaartermijn van gegevens.
- Vergelding is in strijd met het beleid van Coface: Coface verbiedt absoluut represailles tegen iemand die te goeder trouw een melding heeft gedaan. Vergelding is een reden voor disciplinaire sancties, tot en met ontslag.

WAT GEBEURT ER WANNEER EEN MELDING WORDT GEDAAN

Veronderstelde of vermoede incidenten over een schending van de wet, de gedragscode van Coface of een bedreiging van het algemeen belang zullen als volgt worden onderzocht:

- Het juiste team/de juiste functie voor het uitvoeren van toekomstige onderzoeken wordt aangewezen door het Klokkenluidersforum of de Ombudsman, afhankelijk van het eerste kanaal waarmee de klokkenluider contact heeft opgenomen.
- Het specifiek aangewezen team/de specifiek aangewezen functie voert vervolgens onderzoeken uit en bepaalt de juistheid van de vermeende feiten door middel van interviews en/of beoordeling van documenten. De conclusies worden voorgelegd aan het Klokkenluidersforum of de Ombudsman.

- Als de zaak juist blijkt te zijn, worden alle nodige corrigerende maatregelen genomen om een einde te maken aan de gemelde situatie en/of om ervoor te zorgen dat de situatie zich niet opnieuw voordoet. Er wordt een adequate follow-up uitgevoerd.
- De klokkenluider heeft tijdens de hele afhandeling van de melding recht op informatie en ontvangt een ontvangstbevestiging, passende feedback en kennisgeving van afsluiting van de uitkomst.

COMMENT HOE KUNT U EEN MELDING DOEN?

- U kunt een melding mondeling of schriftelijk doen.
- Een melding kan ook anoniem worden gedaan. Dit wordt echter niet aangemoedigd om het onderzoek goed te laten verlopen. Coface doet er alles aan om degenen die een te goeder trouw melding doen te beschermen. Als u zich bekendmaakt, kunnen we contact met u opnemen en feedback geven.
- Zoals beschreven in de klokkenluidersprocedure van de Groep, zijn er verschillende kanalen beschikbaar om een melding te doen. Gebruik het kanaal dat voor u het meest geschikt is.
- Binnen uw bedrijf kunt u zich wenden tot:
 - > Uw aangewezen HR-manager;
 - > Uw aangewezen Compliance Officer.
- Andere mogelijke kanalen:
 - > De Ombudspersoon van Coface op het volgende adres ombuds@coface.com ;
 - > Het online formulier op de openbare website van Coface;
 - > Het algemene mailadres whistleblowing@coface.com.

3. PRINCIPES VAN COMPLIANCE

4 VRAGEN OM UZELF TE STELLEN

1. Zijn mijn handelingen **legaal** ?
2. Hoe zou de beslissing door anderen worden **ervaren** ?
3. Ben ik bereid **verantwoording** af te leggen voor de beslissing?
4. Is dit in overeenstemming met de **gedragscode** ?



4 VERANTWOORDELIJKHEDEN

1. **Wees eerlijk**, oprecht, transparant en fair.
2. **Voldoe** aan de geldende wet- en regelgeving.
3. **Meld** problemen of zorgen in verband met enige compliance
4. **Treed** indien nodig op om problemen met compliance te voorkomen

FINANCIËLE MISDAAD

Anti-witwaspraktijken

REGELS OM TE ONTHOUDEN

VOLG DE PROCEDURE “CUSTOMER DUE DILIGENCE” (CDD); MELD UW ZORG ALS U VERDACHTE ACTIVITEIT OPMERKT.



WAT U MOET WETEN

- Coface verbindt zich ertoe alle antiwitwas- en antiterrorismewetten over de hele wereld volledig na te leven. Coface doet alleen zaken met klanten met een goede reputatie die betrokken zijn bij legitieme zakelijke activiteiten, met fondsen afkomstig van legitieme bronnen.
- -Mensen die betrokken zijn bij criminele activiteiten, zoals terrorisme, drugs, omkoping of fraude, kunnen proberen de opbrengsten van hun misdaden "wit te wassen" om ze te verbergen of legitiem te doen lijken.
- De meeste landen waar COFACE actief is, hebben nu wetten tegen het witwassen van geld, die transacties met opbrengsten van criminele activiteiten verbieden.
- Een verwant probleem is dat legitieme fondsen gebruikt kunnen worden om terroristische activiteiten te financieren - dit wordt ook wel "omgekeerd" witwassen genoemd.
- Elke entiteit van Coface is verplicht de “Customer Due Diligence”-procedure na te leven en redelijke stappen te ondernemen om verdachte transacties te voorkomen en op te sporen.
- Als klantrelaties en transacties die Coface in gevaar brengen, niet worden gedetecteerd, kan dit de integriteit en reputatie van Coface ernstig schaden.
- Houd er rekening mee dat Customer Due Diligence zich niet beperkt tot een administratief proces, maar een analyse vereist van alle verzamelde informatie.



WAT U MOET DOEN

- Voldoe aan alle geldende wetten en regels die het witwassen van geld en de financiering van terrorisme verbieden.
- Begrijp hoe deze wetten en regels van toepassing zijn op uw bedrijf.
- Volg de regels van uw bedrijf met betrekking tot aanvaardbare betalingsvormen. Wees waakzaam met betrekking tot de soorten betalingen die in verband zijn gebracht met het witwassen van geld (bijvoorbeeld meerdere postwissels, contant geld, bankoverschrijvingen of cheques namens een klant van een onbekende derde partij).
- Leer de waarschuwingssignalen kennen die verband houden met het witwassen van geld.
- -Als u een teken van verdachte activiteiten opmerkt, neem dan contact op met uw compliance officer van Coface en los uw probleem onmiddellijk op voordat u verdergaat met de transactie.
- Zorg ervoor dat de oplossing goed gedocumenteerd is en dat alle vermoedens strikt vertrouwelijk blijven (“tipping off”).
-



WAAR U OP MOET LETTEN

- Een klant, tussenpersoon of voorgestelde zakenpartner die aarzelt om volledige informatie te verschaffen, onvoldoende, valse of verdachte informatie verschaft, of de registratie- of rapporteringsvereisten tracht te omzeilen.
- Betalingen met monetaire instrumenten die geen aanwijsbaar verband lijken te hebben met de klant of die bekend staan als witwasmechanismen.
- Pogingen van een klant of zakenpartner om contant te betalen.
- Orders, aankopen of betalingen die ongebruikelijk of in strijd zijn met de handel of het bedrijf van de klant.
- Ongewoon complexe transactiestructuren, betalingspatronen die geen echt zakelijk doel vertonen, of ongewoon gunstige betalingsvoorwaarden.
- Ongewone overboekingen van fondsen naar of vanuit landen die geen verband houden met de transactie of de klant.
- Transacties waarbij locaties betrokken zijn, die als riskant zijn geïdentificeerd, zoals as risky such as die bekend staan als belastingparadijzen of gebieden met bekende terroristische activiteiten, drugshandel of witwaspraktijken.
- Transacties waarbij buitenlandse shell- of offshorebanken of niet-bancaire financiële tussenpersonen betrokken zijn.
- Structurering van transacties om registratie- of meldingsvereisten te omzeilen (bijvoorbeeld meerdere transacties onder de meldingsplichtige drempelbedragen).
- Verzoeken om terugbetaling of betaling van claims aan een niet-gerelateerde derde of een onbekende of niet-erkende rekening.



IN DE PRAKTIJK

Een nieuwe polishouder wil zijn polis contant betalen. Kunt u dit accepteren?

U hebt twijfels over de wettelijkheid van de verrichtingen van een bepaalde klant. Wat moet u doen?

De economische draagkracht van een klant is niet in overeenstemming met het risicobeleid. Moet dit een reden tot bezorgdheid zijn?

U staat op het punt een claim uit te betalen en de polishouder vraagt u de claim op een andere bankrekening te storten. Betaalt u de claim naar die rekening op basis van de gegevens die door de polishouder zijn verstrekt?

Een klant heeft een premie betaald in Hongkong-dollars, maar vraagt zonder legitieme reden betaling van zijn claim in Amerikaanse dollar. Wat doet u?

- > Nee, u mag onder geen beding contant geld accepteren. U moet de Compliance Officer onmiddellijk op de hoogte brengen van het aanbod.
- > Als u ontdekt dat een (potentiële) klant, zijn aandeelhouders of leidinggevenden, in verband zijn gebracht met onethisch gedrag, criminele activiteiten of een negatieve reputatie heeft, moet u uw lokale Compliance Officer op de hoogte brengen.
- > Dit zou je moeten waarschuwen omdat de inkomsten uit illegale activiteiten verborgen zouden kunnen zijn. Alle ongebruikelijke of atypische situaties moeten als een alarmsignaal worden beschouwd en de Compliance afdeling moet op de hoogte worden gebracht.
- > We kunnen een claim alleen betalen op een rekening met de naam van de polishouder of die van een aangewezen begunstigde. Het betalen van een claim aan een derde partij zou neerkomen op het witwassen van geld.
- > U moet uw Compliance Officer op de hoogte brengen van deze verdachte activiteit.

Sancties

REGELS OM TE ONTHOUDENTENIR

ERVOOR ZORGEN DAT ALLE TEGENPARTIJEN, DE ONDERLIGGENDE GEDEKTE PRODUCTEN EN DE BETROKKEN LANDEN NIET ONDERHEVIG ZIJN AAN INTERNATIONALE SANCTIES.



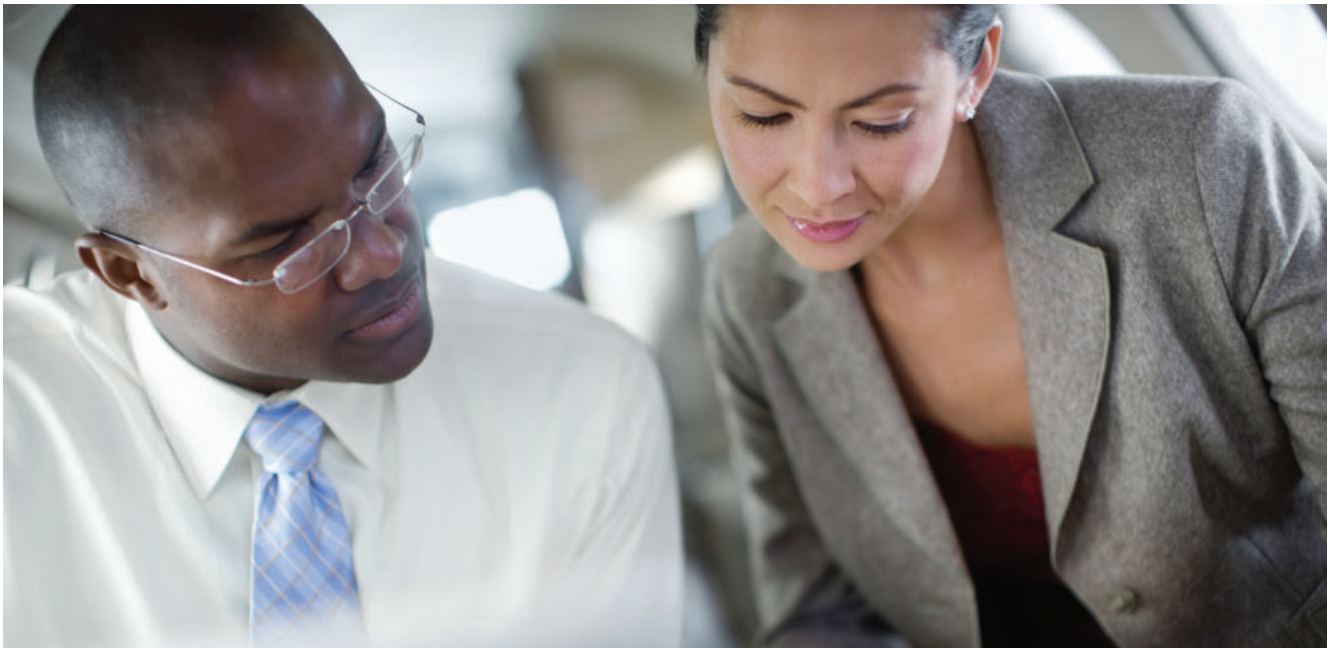
WAT U MOET WETEN

- Als onderdeel van haar wereldwijde sanctiebeleid houdt Coface zich aan de resoluties van de Veiligheidsraad van de Verenigde Naties (VN) en aan de wet- en regelgeving van de Europese Unie (EU), Frankrijk en het Office of Foreign Assets Control (OFAC) van het Amerikaanse ministerie van Financiën.
- Daarnaast houdt Coface zich aan alle aanvullende lokale wet- en regelgeving op het gebied van sancties in de landen waar zij actief is.
- Coface verbiedt dekking van elke activiteit waarbij, direct of indirect, personen of entiteiten betrokken zijn (inclusief klanten, leveranciers, distributeurs, andere tegenpartijen, agenten of werknemers) die onderworpen zijn aan maatregelen voor het bevroren van tegoeden zoals opgelegd door de VN, EU, Frankrijk, OFAC of andere relevante lokale sanctielijsten.
- Coface dekt niet de verkoop van goederen die niet voldoen aan internationale sancties



WAT U MOET DOEN

- Volg de regelgeving en procedures die van toepassing zijn in alle landen waar u actief bent.
- Controleer de onderliggende transactie en zorg ervoor dat er geen landen, personen, goederen of activiteiten bij betrokken zijn die onderhevig zijn aan internationale sancties.
- Controleer alle partijen die betrokken zijn bij uw activiteiten (zakenpartners, leveranciers, tussenpersonen, derden enz.).
- Volg de "Customer Due Diligence", de internationale sancties en de procedures voor goederen voor dubbel gebruik.
- Werk niet mee aan beperkende handelspraktijken die verboden zijn volgens de regels en het beleid van Coface of de geldende lokale wetgeving.
- - Raadpleeg uw manager als een transactie een conflict inhoudt tussen de Beleidsregels van Coface en de geldende lokale wetten (bijvoorbeeld wetten die zijn aangenomen door Canada, Mexico en de leden van de Europese Unie die bepaalde beperkingen in de V.S. blokkeren).



☞ ξ !! ö N ê ü ¾ ê MZ ² MZZMÆ

- ! # \$ % & ' () * + , - . / : ; < = > ? @ [\] ^ _ ` { | } ~ ¡ ¢ £ ¤ ¥ ¦ § ¨ © ª « ¬ ® ¯ ° ± ² ³ ´ µ ¶ · ¸ ¹ º » ¼ ½ ¾ ¿
- ê ã ä å æ ç è é ê ë ì í î ï ð ñ ò ó ô õ ö × ø ù
- = ² ³ ´ µ ¶ · ¸ ¹ º » ¼ ½ ¾ ¿

- Operaties waarbij een individu of entiteit betrokken is die onderworpen is aan sancties of een land onder embargo.
- Polissen met onvolledige informatie over de onderliggende transactie (bijv. de getoonde prijs geeft niet de volledige waarde weer, de beschrijving van de goederen is niet volledig of het land van herkomst is niet correct aangegeven).



IN DE PRAKTIJK

Bedrijf A, geregistreerd in BVI, biedt wereldwijd verzenddiensten aan. Terwijl u een periodieke KYC-conrole uitvoert, ontdekt u dat een van hun schepen onderworpen is aan sancties wegens betrokkenheid bij de verkoop van Russische olie, wat in strijd is met internationale sancties. Wat doet u?

➤ U moet uw Compliance Officer hiervan onmiddellijk op de hoogte te stellen.

Fraude

REGELS OM TE ONTHOUDEN

LET OP INCONSISTENTIES; VOLG CONTROLEPROCEDURES, KYC EN SCHEIDING VAN TAKEN; MELD VERDACHTE GEVALLEN.



WAT U MOET WETEN

- De verantwoordelijkheid voor het voorkomen, vaststellen en melden van fraude is zowel een bedrijfsverantwoordelijkheid als een individuele verantwoordelijkheid.
- Van Coface en haar medewerkers wordt verwacht dat zij de nodige zorgvuldigheid aan de dag leggen en zaken onmiddellijk melden. Wanneer werknemers te goeder trouw handelen en een mogelijk verdacht of frauduleus incident onmiddellijk melden, wordt het risico op gerechtelijke procedures en financiële verliezen kleiner.
- Coface is onderworpen aan alle bepalingen van de Verzekeringscode en de Monetaire en Financiële Code en aan lokale wettelijke en reglementaire vereisten (voor alle business lines), inclusief het opzetten van risicobewakings- en risicocontrolesystemen.
- Coface en haar medewerkers kunnen zich niet beroepen op geheimhouding en vertrouwelijkheid in fraudezaken.
- Niet-naleving van wettelijke vereisten kan worden beschouwd als een misdrijf en kan ernstige gevolgen hebben.



WAT U MOET DOEN

- Volg de procedures "Customer Due Diligence", "Know Your Intermediary" en "Know Your Supplier".
- Begrijp de zakelijke doeleinden waarvoor de producten en diensten van Coface worden gebruikt.
- Respecteer de scheiding van taken, vooral voor betalingen.
- Bescherm activa van Coface tegen diefstal of verduistering.
- Doe een tegenoproep naar uw klant, partner, leverancier, met behulp van een bekend en geverifieerd contact (telefoonnummer, e-mailadres enz.) voordat u een betaling naar een nieuwe bankrekening uitvoert.
- Zorg ervoor dat u een echte factuur hebt, gevalideerd voor elke betaling.
- Meld vermoedelijke fraudegevallen; neem contact op met uw manager of de fraudecorrespondent van de entiteit.



WAAR U OP MOET LETTEN

- Een verzekeringnemer die kort voor het indienen van een claim een verzekering toevoegt of verhoogt.
- Zeer dringende aanvraag, afgesloten zonder prijsonderhandelingen.
- Veel aanvragen in korte tijd.
- Veel aandringende telefoontjes van de koper, spontaan verzenden van informatie door de koper.
- De bestelling bevat alleen een mobiel nummer en e-mailadressen van gratis providers zoals Yahoo, Gmail en Hotmail.
- Verkochte producten komen niet overeen met de activiteit van de verzekerde of de koper.
- De factuur- en leveringsadressen komen niet overeen en het leveringsadres wordt in onze administratie niet teruggevonden.
- Ongebruikelijke documenten.
- Spookbedrijve: hierbij worden polissen uitgegeven en premies geaccepteerd van verzekeringnemers, maar de klant is niet legitiem en bestaat vaak niet.



IN DE PRAKTIJK

Een nieuw opgericht bedrijf vraagt een kredietlimiet van enkele miljoenen aan bij een zeer bekende maatschappij. Hoewel de aanvraag een veelvoud van de huidige omzet van de potentiële klant waard is, is de contactpersoon erg vaag wanneer om details wordt gevraagd en is hij niet verontrust wanneer de controles van Coface bevestigen dat de aanvraag vals is. Zodra de grote kredietlimiet is uitgesloten, kunt u dan een polis afsluiten met deze potentiële klant?

Bedrijf A en B zijn beide 2 jaar geleden opgericht en bedrijf A is al sinds de oprichting klant bij Coface. Vorige maand vroeg Bedrijf A een aanzienlijk grotere dekking aan voor Bedrijf B. Op basis van de eerdere betalingen en krediethistorie werd een aanzienlijke dekking voorzien. 3 maanden later informeerde bedrijf A Coface dat bedrijf B niet betaalde en failliet ging. Bedrijf A heeft een claim ingediend die alle documenten bevat, zoals de handelsfactuur, pakbon, verzekeringsbewijs, inspectiecertificaat, vrachtbrief enzovoort, waaruit duidelijk blijkt dat de goederen werden verzonden in overeenstemming met de voorwaarden van het contract.

- Hoewel het moeilijk is om te weten of de potentiële klant al dan niet slachtoffer is, heeft hij aangetoond dat hij ofwel geen basiscontroles uitvoert, ofwel dat wat hij zegt misschien niet betrouwbaar is. Een polis van Coface kan worden gebruikt als een "bewijs van respectabiliteit" om een financieringsinstelling op te lichten of geld wit te wassen.
- De afdeling Claims moet verder onderzoek doen omdat er mogelijk sprake is van verzekeringsfraude, aangezien bedrijf A mogelijk nepgoederen exporteert vanuit een land waar verzendprocedures niet strikt worden nageleefd en de verkoper gemakkelijk valse documentatie kan aanmaken waaruit blijkt dat er goederen zijn verzonden, terwijl er in feite geen of nepgoederen zijn verzonden.

Omkoping

REGELS OM TE ONTHOUDEN

BIED GEEN GESCHENKEN OF VOORDELEN AAN EN AANVAARD ZE OOK NIET, DIE IEMANDS BESLISSING ONRECHTMATIG KUNNEN BEÏNVLOEDEN; CONTROLEER UW KLANTEN, MAKELAARS, LEVERANCIERS EN ANDERE TEGENPARTIJEN; MELD ELKE VERDACHTE ACTIVITEIT.



WAT U MOET WETEN

- Coface hanteert een nultolerantie voor omkoping. Omkoping is het aanbieden, beloven of geven (actieve omkoping) of het vragen, verzoeken of ontvangen (passieve omkoping) van een ongepast voordeel aan/ van een persoon om een handeling uit te voeren of niet uit te voeren in de uitoefening van de beroepsactiviteiten.
- De begunstigde kan een ambtenaar of een werknemer uit de privésector zijn. Het kan ook een nauwe verwant van die persoon zijn (zoals een familielid) of een gelieerde entiteit, bijvoorbeeld een stichting of een lege vennootschap.
- Een onrechtmatig voordeel kan contant geld of een equivalent daarvan zijn, maar ook iets van waarde, zoals goederen en diensten, geschenken, reizen, entertainment, gastvrijheid, een promotie of een eerbetoon, de toekenning van een contract of een officiële vergunning of een administratieve beslissing.
- Het onterechte voordeel kan direct zijn (bijv. steekpenningen, onterechte commissies, faciliterende betalingen, overdadige geschenken of voordelen, overfacturering) of indirect (bijv. Schenking aan politieke partijen, liefdadigheidsinstellingen en sponsoring, het aannemen van een arbeidscontract).
- Het gebruik van werkelijke of veronderstelde invloed (beïnvloeding) van een openbaar persoon valt ook onder omkoping.



WAT U MOET DOEN

- Vraag advies aan uw Compliance Officer in geval van twijfel.
- Geef of ontvang nooit geldelijke betalingen in welke vorm dan ook (bijv. contant geld, cheque, bankoverschrijving, cadeaubonnen, vouchers) aan of van een klant, een leverancier, een tussenpersoon of een derde partij.
- Geef of ontvang nooit geschenken of voordelen aan of van een openbaar ambtenaar, tenzij met voorafgaande schriftelijke toestemming van de Compliance Officer.
- Informeer en raadpleeg uw Compliance Officer als u een geschenk of voordeel ontvangt van: 200 euro (of strengere lokale limieten) of meer binnen een periode van drie maanden of een totale waarde van 500 euro (of striktere lokale limieten) of meer binnen een periode van drie maanden.
- Toegestane geschenken mogen uitsluitend op een zakelijk adres worden afgeleverd.
- Voordat u een geschenk geeft, deelneemt aan entertainment voor een klant of reiskosten van een klant vergoedt, moet u ervoor zorgen dat u de geldende wettelijke vereisten, de Geschenken- en Voordelenprocedure, de Omkopingscode van Coface en de eigen regels van de klant begrijpt en naleeft.
- Zorg ervoor dat u, indien toegestaan, dergelijke uitgaven nauwkeurig registreert om de ware aard van de transactie weer te geven.
- Let er op dat u niet de schijn van ongepaste professionele hoffelijkheid wekt.
- Verricht nooit faciliterende betalingen, dat wil zeggen het direct of indirect ten onrechte betalen van een overheidsfunctionaris voor de uitvoering van administratieve formaliteiten die op legale wijze zouden moeten worden verkregen.
- Geef nooit politieke steun namens Coface. U kunt alleen lobbyisten aanspreken als deze lobbyisten volledig kenbaar maken dat zij Coface vertegenwoordigen.
- U kunt een liefdadigheidsorganisatie sponsoren, maar u moet contact opnemen met uw bevoegde compliance officer u moet er wel zeker van zijn dat het doel van de gesteunde organisatie niet het verhullen van omkoping is.



WAAR U OP MOET LETTEN

- Het geven of ontvangen van een geschenk of voorwerp met een waarde van 200 euro (of striktere lokale limieten) of meer, eventueel in de vorm van een reclameartikel.
- Een uitnodiging, gratis of tegen een sterk gereduceerde prijs, voor een cultureel, artistiek of sportevenement ter waarde van 200 euro (of hogere lokale limieten) of meer.
- Een gratis of sterk gereduceerde uitnodiging voor een zaken- of plezierreis ter waarde van 200 euro of meer (of hogere lokale limieten).
- Elk verzoek om dringende en abnormale betaling via een lege vennootschap.
- Elk verzoek tot dringende en abnormale beschikbaarstelling van fondsen voor de vereffening van grote uitgaven ten voordele van derden
- Een bedrag aan commissies dat ongewoon hoog is of op een atypische manier wordt betaald (bijv. andere rekening of rechtsgebied).
- Aanzienlijke overfacturering volgens het contract zonder aanvaardbare reden.
- Aanzienlijke verlagingen van de premies, provisies of prijs die van de klant worden gevraagd zonder aanvaardbare reden.
- Aanzienlijke kortingen op de prijs die aan een leverancier of tussenpersoon wordt betaald zonder aanvaardbare reden.
- Informele bijeenkomsten met particuliere en openbare bedrijven om overeenstemming te bereiken over overheidsopdrachten.
- Elk verzoek om een faciliterende betaling.



IN PRAKTIJK

Dezelfde verkoper nodigt dezelfde makelaar meerdere keren per maand uit voor een lunch in een relatief duur restaurant en betaalt altijd de rekening. Als tegenprestatie verkiest diezelfde makelaar Coface boven elke andere kredietverzekeraar en stuurt hij een groot aantal aanvragen door. Is dit omkoping?

Een leverancier nodigt je uit voor de finale van een belangrijke sportwedstrijd en neemt alle reiskosten voor zijn rekening. Tegelijkertijd vraagt hij een ongebruikelijk hoge commissie voor de transactie waarover u momenteel onderhandelt.

Om meer kans te maken op het verkrijgen van een vergunning om verzekeringsactiviteiten te ontplooiën in het land, raadt de lokale verzekeringsinstantie u sterk aan om gebruik te maken van een specifieke lokale adviseur

- › Hoewel netwerken en relaties onderhouden bij het werk van een verkoper hoort, moeten entertainment en uitgaven redelijk en in verhouding zijn. Het kan omkoping worden als het bedrag dat wordt uitgegeven aan het entertainment van één persoon niet in verhouding staat tot wat wordt uitgegeven aan andere makelaars.
- › Het potentiële bedrag lijkt aanzienlijk hoger dan het plafond van 200 euro. Deze uitnodiging van een leverancier lijkt niet te voldoen aan de criteria van redelijkheid en geschiktheid om goede relaties tussen handelspartners tot stand te brengen, te onderhouden en te ontwikkelen. Het advies is om deze uitnodiging af te slaan en uw Compliance Officer op de hoogte te stellen.
- › De lokale adviseur kan specifieke vaardigheden en kennis hebben die de kans op het succesvol verkrijgen van de vergunning kan vergroten. Maar het kan er ook toe leiden dat Coface deelneemt aan een omkopingsconstructie van overheidsfunctionarissen, wat een strafbaar feit is. U moet overleggen met de juridische afdeling van de Groep, ervoor zorgen dat er echt werk wordt verricht en dat er bewijsmateriaal van wordt bewaard.

BESCHERMING VAN KLANTEN EN GEGEVENS

Bedrijfsethiek

REGELS OM TE ONTHOUDEN

GEEN ONGESCHIKTE PRODUCTEN VERKOPEN AAN KLANTEN; ALTIJD IN OPDRACHT VAN DE KLANT HANDELEN; GEEN INFORMATIE ACHTERHOUDEN DIE WETTELIJK AAN KLANTEN MOET WORDEN VERSTREKT.



WAT U MOET WETEN

- Zakelijk gedragsrisico is "het risico voor klanten, verzekeraars, de verzekeringssector of de verzekeringsmarkt dat voortvloeit uit het feit dat verzekeraars en/of tussenpersonen hun activiteiten uitvoeren op een manier die geen eerlijke behandeling van klanten garandeert".
- De hele levenscyclus van een product is onderhevig aan verschillende soorten gedragskwesaties: nieuwe producten, verkoop, claims, klantenservice.



WAT U MOET DOEN

- Houd bij de ontwikkeling van nieuwe producten rekening met gedragsrisico's.
- Zorg ervoor dat onboardingprocessen voor klanten correct worden toegepast en dat de procedure voor het beheer van klachten van klanten wordt nageleefd.
- Controleer de geschiktheid van producten in alle fasen van de klantrelatie.
- Geef het personeel opleiding over verzekeringsdistributie
- Integreer gedragsrisico's in programma's voor verkoopbevordering.
- Zorg ervoor dat Coface en haar partners bevoegd zijn om het product aan de klant te verkopen.
- Geef tijdig uitleg aan bedrijven wanneer een kredietlimiet wordt gewijzigd of geschrapt.
- Breng de verzekeringnemer op de hoogte van nieuwe relevante informatie over zijn verzekerde klanten, bijvoorbeeld een belangrijke verandering in de kredietwaardigheid van een van zijn debiteuren of ontwikkelingen in zijn solvabiliteit.



WAAR U OP MOET LETTEN

- Producten die geen eerlijke prijs-kwaliteitverhouding hebben.
- Verkoopprocessen beantwoorden niet aan de behoeften van de klant.
- Beloningsmaatregelen voor verkopers zijn onduidelijk en niet goed geïntegreerd in de beloningskaders.
- Tussenpersonen en makelaars die een zwakke staat van dienst hebben op het gebied van compliance en niet bekend zijn met de waarden en strategie van Coface.
- Complexe claimprocedures.
- Grote ontevredenheid van klanten over de afhandeling van claims.
- Pogingen om de totale claimkosten te verlagen door geldige claims niet of vertraagd af te handelen.
- Onvoldoende uitleg over de redenen van de weigeringen.
- Barrières voor klachten.



IN DE PRAKTIJK

Er is een te korte deadline voor de lancering van een nieuw product. U kunt tijd besparen door de productcommissie en compliance-afdeling niet te raadplegen, aangezien dit na de productlancering kan gebeuren. Wat doet u?

- > Het productcomité moet worden betrokken en vóór de productlancering moet rekening worden gehouden met de wettelijke vereisten.

Gegevensprivacy en gegevensbescherming

REGEL OM TE ONTHOUDEN

HET RECHT OP PRIVACY RESPECTEREN.



WAT U MOET WETEN

- De meeste landen waarin Coface actief is, hebben strenge regels voor het verzamelen en gebruiken van 'persoonlijke gegevens' van consumenten (alle gegevens die een individu direct of indirect kunnen identificeren).
- Daarnaast reglementeren veel landen de persoonlijke gegevens van bedrijfsvertegenwoordigers in transacties tussen bedrijven

Enkele landen reguleren zelfs de privacy van informatie met betrekking tot bedrijven.

- Coface streeft ernaar om op verantwoorde wijze om te gaan met persoonlijke en vertrouwelijke gegevens en in overeenstemming met de toepasselijke wet- en regelgeving met betrekking tot de bescherming van privacy en gegevensbeveiliging.



WAT U MOET DOEN

Leer en volg de regels met betrekking tot persoonlijke gegevens, met name :

- Geldende wet- en regelgeving van rechtsgebieden waar de persoonlijke gegevens worden verzameld en waar ze worden verwerkt of gebruikt;
- Het privacybeleid van Coface en uw lokale bedrijf;
- Alle contractuele verplichtingen die van toepassing zijn.
- Verzamel, verwerk, gebruik en bewaar relevante gegevens alleen voor legitieme zakelijke doeleinden.
- Maak waar mogelijk gebruik van anonimisering, versleuteling of wijziging van persoonlijke of vertrouwelijke informatie.
- Beperk de toegang tot vertrouwelijke of persoonlijke gegevens tot personen die ze nodig hebben voor rechtmatige zakelijke doeleinden.

- Bescherm vertrouwelijke of persoonlijke gegevens vooral als u op afstand werkt.
- Breng uw manager, uw Data Privacy Officer ("DPO") of uw Compliance Officer onmiddellijk op de hoogte als u ontdekt
- dat persoonlijke gegevens zijn gebruikt in strijd met dit beleid; of
- dat de beveiliging van een systeem of een toestel met persoonlijke gegevens is geschonden.
- Raadpleeg geen vertrouwelijke informatie in het openbaar vervoer.



WAAR U OP MOET LETTEN

- Ontoereikende toegangs- of beveiligingscontroles, zoals het e-mailen of anderszins verspreiden van persoonlijke gegevens naar een grotere groep dan nodig is, of het achterlaten van documenten met persoonlijke gegevens zodat anderen ze kunnen, met name op de printer.
- Het delen van persoonlijke of vertrouwelijke gegevens met derden, zoals verkopers of leveranciers, die niet beschikken over de juiste beveiligingswaarborgen of beperkingen op het gebruik van informatie.
- Overdracht van persoonlijke gegevens tussen landen, zonder rekening te houden met de geldende wettelijke vereisten.



IN DE PRAKTIJK

U hebt een geheimhoudingsovereenkomst ondertekend om financiële gegevens te verkrijgen. Is het toegestaan om de financiële informatie aan de verzekeringnemer bekend te maken?

U moet thuis wat werk doen waarvoor vertrouwelijke informatie van een klant nodig is. Kunt u de informatie van de klant naar uw persoonlijke e-mail sturen om thuis te blijven werken?

U huurt de diensten in van een extern IT-bedrijf dat uw bedrijf een aantal essentiële diensten zal verlenen voor uw lokale activiteiten. Om deze service te kunnen verlenen, moet dit externe bedrijf toegang krijgen tot interne databases die informatie over onze klanten kunnen bevatten. Wat moet u doen?

Tijdens een ontmoeting met een klant raakt u ervan overtuigd dat er iets niet klopt en denkt u dat de financieel directeur iets verbergt of betrokken is bij verdachte activiteiten. Wanneer u het rapport schrijft, let u erop dat u de financieel directeur niet bij naam noemt om problemen met gegevensbescherming te voorkomen. Kan de persoon in kwestie eisen dat hij/zij te zien krijgt wat er over hem/haar in het rapport staat?

- › Nee, in geen geval mag de informatie openbaar worden gemaakt, de financiële gegevens moeten ook als vertrouwelijk worden bewaard.
- › Nee, de informatie van de klant moet altijd binnen het bedrijf blijven en vertrouwelijke informatie mag nooit via persoonlijke e-mailaccounts worden verzonden.
- › U moet zoveel mogelijk voorkomen dat u klantgegevens deelt met derden. Als ze echt toegang moeten hebben tot onze database, moet u ervoor zorgen dat het contract met de externe partij afdoende geheimhoudingsclausules bevat. Als ze echt toegang moeten hebben tot onze database, moet u ervoor zorgen dat het contract met de externe partij afdoende geheimhoudingsclausules bevat. In ieder geval moet dit contract worden nagekeken door uw juridische afdeling / de afdeling Compliance.
- › Gegevensbescherming heeft betrekking op directeuren, werknemers en alle identificeerbare personen. Als u de functie van een persoon vermeldt zonder zijn/haar naam op te schrijven, dan wordt die persoon identificeerbaar en valt hij/zij onder de gegevensbescherming.

IT-beveiliging

REGEL OM TE ONTHOUDEN

INFORMATIE, NETWERKEN EN IT-APPARATUUR VAN COFACE BESCHERMEN TEGEN DE GEVAREN VAN CYBERAANVALLEN.



WAT U MOET WETEN

- Als gebruiker bent u de laatste verdedigingslinie.
- Internet is een netwerk dat voor kwaadaardige doeleinden kan worden gebruikt.
- USB-apparaten kunnen uw hardware infecteren.
- Verdachte berichten op uw werkstation kunnen wijzen op kwaadaardige activiteiten.
- Traditionele (e-mail) en instant messaging systemen maken het gemakkelijk om zich voor te doen als iemand anders.
- Geen enkele medewerker van Coface zal om uw inloggegevens vragen en u mag ze niet delen.
- Gebruik alleen de tools die door Coface worden verstrekt om gegevens op te slaan of uit te wisselen.
- Onveilige USB-poorten.



WAT U MOET DOEN

- Probeer niet om beveiligingsfuncties uit te schakelen en pas de instructies toe, op afstand of in de gebouwen van Coface.
- Herken phishing, wees op de hoogte van pogingen om onrechtmatig informatie van Coface te verkrijgen of frauduleus te handelen. Open bij twijfel geen bijlage, klik niet op een link en waarschuw onmiddellijk het cyberbeveiligingsteam.
- Geef wachtwoorden nooit vrij; volg de wachtwoordregels over complexiteit en vernieuwing.
- Gebruik uw Coface-wachtwoord nooit op een externe website; kies altijd een ander wachtwoord voor elke website.
- Werk alleen aan bestanden op servers van Coface om er zeker van te zijn dat ze correct worden opgeslagen.
- Wees voorzichtig online en blijf geen websites bezoeken die door Coface zijn geblokkeerd; probeer ze niet op alternatieve manieren te bezoeken.
- Neem bij twijfel contact op met cybersecurity@coface.com

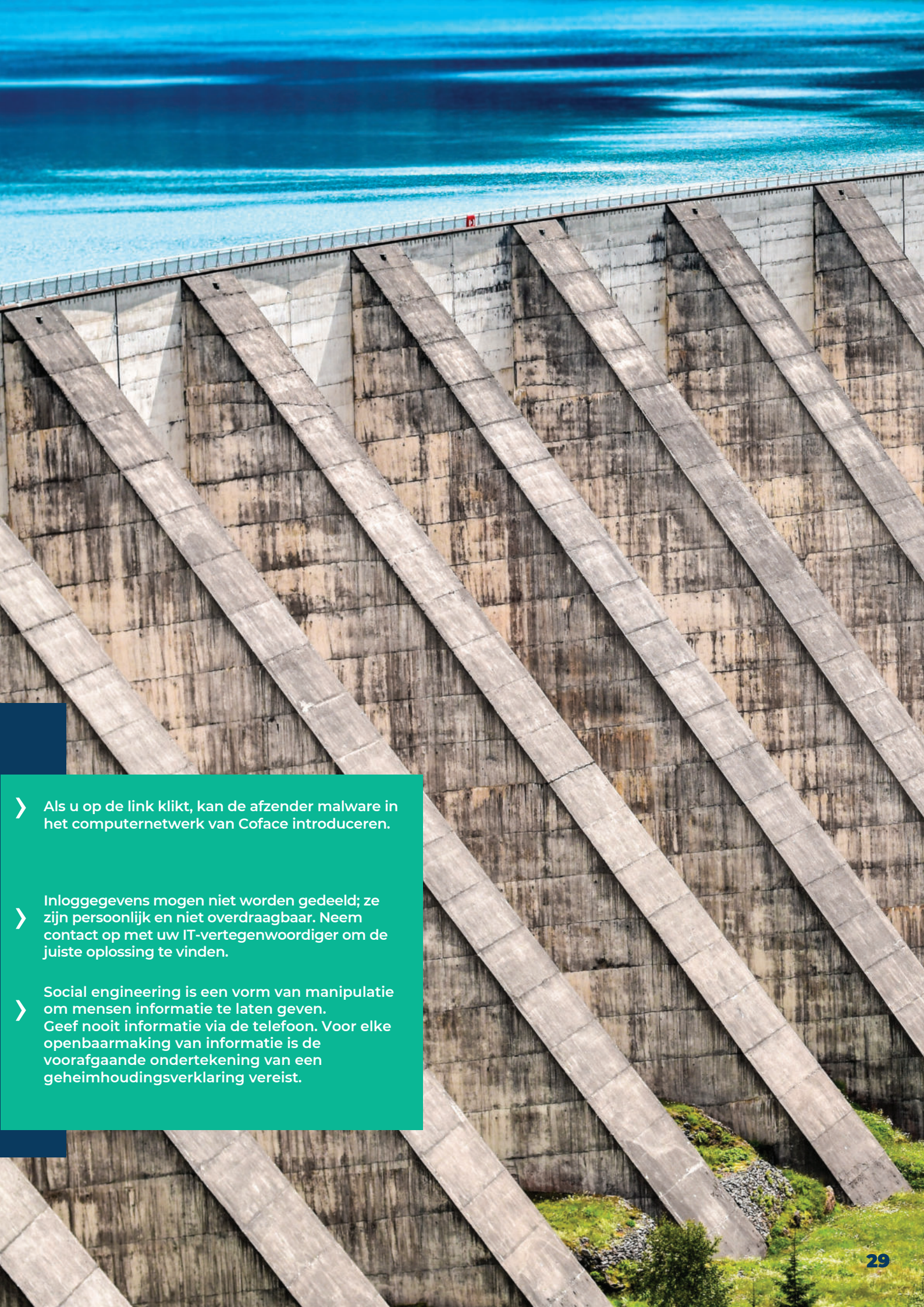


IN DE PRAKTIJK

Iemand die u kent stuurt u een e-mail met een link. U merkt dat de schrijfstijl afwijkt van zijn/haar gebruikelijke stijl, maar u klikt op de link omdat u de persoon goed kent. Wat moet u doen?

Uw manager heeft het erg druk en vraagt u om met zijn/haar login en wachtwoord in te loggen op een tool of een applicatie om enkele rapporten op te halen. Wat doet u?

U wordt gebeld door een bedrijf met een voorstel voor een nieuwe toepassing die u echt zou kunnen helpen bij uw dagelijkse taken. U wordt dan gevraagd naar zeer specifieke informatie over uw computer, toepassingen die u al gebruikt... Wat doet u?



› Als u op de link klikt, kan de afzender malware in het computernetwerk van Coface introduceren.

› Inloggegevens mogen niet worden gedeeld; ze zijn persoonlijk en niet overdraagbaar. Neem contact op met uw IT-vertegenwoordiger om de juiste oplossing te vinden.

› Social engineering is een vorm van manipulatie om mensen informatie te laten geven. Geef nooit informatie via de telefoon. Voor elke openbaarmaking van informatie is de voorafgaande ondertekening van een geheimhoudingsverklaring vereist.

Beveiliging en bedrijfscontinuïteit

REGEL OM TE ONTHOUDEN

DE VEILIGHEID VAN WERKNEMERS, VOORZIENINGEN, INFORMATIE, IT-ACTIVA EN ZAKEN WAARBORGEN.



WAT U MOET WETEN

- Elke bedrijfsentiteit van Coface past een streng en uitgebreid plan voor beveiliging en crisismanagement toe om de veiligheid van medewerkers, werkplekken, informatie en bedrijven te beschermen.
- Het plan voor beveiliging en crisismanagement van Coface omvat maatregelen ter voorkoming van terrorisme en andere criminele handelingen die betrekking hebben op medewerkers, voorzieningen, informatie, informatietechnologie (IT)-infrastructuur, bedrijfscontinuïteit en crisismanagement.



WAT U MOET DOEN

- Houd u aan de regels die zijn vastgelegd in het evacuatieplan.
- Houd u aan de regels voor het betreden en verlaten van de gebouwen van Coface, inclusief het dragen van de juiste badge.
- Zorg ervoor dat alleen bevoegd personeel toegang heeft tot de gebouwen van Coface.
- Bescherm goederen van Coface tegen diefstal of verduistering.
- Identificeer en rapporteer alle aanwijzingen van geweld op de werkplek.
- Voer de juiste achtergrondcontroles uit op nieuwe werknemers en contractanten, voor zover dit wettelijk is toegestaan.
- Zorg ervoor dat onze belangrijkste leveranciers bedrijfscontinuïteitsplannen hebben om de duurzaamheid van hun activiteiten met Coface te garanderen.
- Respecteer de regels voor gezondheid en veiligheid. Creëer en onderhoud een veilige werkomgeving met bescherming van veiligheid en gezondheid voor alle werknemers.



WAAR U OP MOET LETTEN

- Personen in de gebouwen van Coface die niet de juiste badges dragen.
- Onveilige IT-middelen, zoals laptops, servers USB-apparaten enz.
- Onvoldoende bescherming van gevaarlijke materialen.
- Onbeveiligde delen van een gebouw waar alleen bevoegd personeel mag komen.
- Klachten van werknemers, klanten of burens over beveiliging.
- Onbevoegde toegang tot een gebouw.
- Zaken doen met een klant, leverancier of derde partij zonder voldoende screening.



IN DE PRAKTIJK

Iemand die u niet kent komt het kantoor binnen en zegt dat er een oproep is geweest voor onderhoud door IT en dat ze iets moeten controleren in de IT-serverruimte. Laat u hem/haar binnen?

Een collega staat bij de toegangspoort en vraagt of u hem/haar binnen wilt laten met uw toegangskaart. Wat doet u?

› Laat nooit iemand aan een systeem werken, tenzij u formeel door uw IT-afdeling bent geïnformeerd dat deze persoon komt en dat u hem/haar binnen mag laten.

› Stuur de collega door naar het beveiligingsteam of HR om een vervangende toegangskaart te krijgen.



BEROEPSETHIEK

Belangenconflict

REGELS OM TE ONTHOUDEN

ACTIVITEITEN, BELANGEN OF RELATIES BEKENDMAKEN DIE IN STRIJD KUNNEN ZIJN MET UW VERANTWOORDELIJKHEDEN TEGENOVER COFACE; GEEN MIDDELEN VAN COFACE GEBRUIKEN VOOR PERSOONLIJK GEWIN.



WAT U MOET WETEN

- Niets wat u doet, op het werk of in uw vrije tijd, mag in strijd zijn met uw verantwoordelijkheden tegenover Coface. Geen enkele activiteit op het werk of thuis mag de reputatie of goede naam van Coface schaden.
- Misbruik van middelen of invloed van Coface is ook verboden.
- U moet nadenken over hoe uw handelingen kunnen overkomen en de indruk van een belangenconflict vermijden. Zelfs als er niets verkeerd wordt bedoeld, kan de schijn van een conflict negatieve gevolgen hebben.



WAT U MOET DOEN

- Stel uw manager en de Compliance Officer van uw afdeling schriftelijk op de hoogte van al uw externe activiteiten, financiële belangen of relaties die het volgende kunnen inhouden een conflict of de schijn daarvan.
- Gebruik uw gezond verstand in alle persoonlijke en zakelijke transacties buiten uw werk bij Coface.
- Vermijd handelingen of relaties die potentiële conflicten kunnen veroorzaken of de schijn van een conflict met uw functie of de belangen van Coface kunnen wekken.
- Gebruik geen middelen, intellectuele eigendommen, tijd of voorzieningen van Coface voor persoonlijk gewin - dit geldt ook voor kantoorapparatuur, e-mail en computertoepassingen.
- Beoordeel elke situatie waarin een familielid of naaste verwant een zakelijke relatie heeft of kan hebben met een concurrent, partner, klant of leverancier van Coface.
- Verkrijg toestemming van Compliance voordat u een bestuursfunctie aanvaardt bij een extern bedrijf terwijl u werknemer bent van Coface, vooral als de organisatie een band heeft met Coface of financiële of andere steun van Coface kan verwachten.



WAAR U OP MOET LETTEN

- Financiële belangen in een bedrijf die het belang van Coface of de genomen beslissingen kunnen beïnvloeden of lijken te beïnvloeden (bijvoorbeeld een klant, leverancier of investering).
- Parttime banen, die u uitvoert terwijl u werkt tijdens uren van Coface of met apparatuur of materialen van Coface.
- Geschenken van andere dan nominale waarde van leveranciers, klanten of concurrenten, met name als u (namens Coface) beslissingen neemt waarbij zij betrokken zijn.
- Persoonlijke kortingen of andere voordelen van leveranciers, dienstverleners of klanten waarvan u de enige begunstigde bent.
- Zonder voorafgaande goedkeuring en kennisgeving aan Coface contracten verlenen aan leveranciers die gerelateerd zijn aan uw uw familieleden of goede vrienden.
- - Misbruik van de middelen van Coface, uw positie of invloed om een externe activiteit te bevorderen of te steunen.
- - Een familielid of goede vriend aannemen, promoveren of er rechtstreeks leiding aan geven.
- - Persoonlijke relaties die in conflict kunnen komen met uw verantwoordelijkheden bij Coface of die bedrijfsbelangen in gevaar kunnen brengen.



IN DE PRAKTIJK

U bent Commercial Underwriter en een van de bedrijven waarvoor u een offerte wilt maken, wordt bestuurd door een zeer goede vriend. Moet u doorgaan met de offerte?

U werkt als Key Broker Manager bij Coface en een zeer goede vriend/familielid is onlangs beginnen te werken bij een beursvennootschap die een nauwe zakenrelatie onderhoudt met Coface. Deze vriend is actief in de sector van kredietverzekering. Wat doet u?

U bent een relatie begonnen met een ex-werknemer van Coface die nu voor een concurrent werkt en die u om informatie vraagt over klanten, prijzen en verzekeringen. Wat doet u?

Een klant vraagt om goedkeuring van een zeer aanzienlijke kredietlijn voor een koper met een slechte reputatie. De klant nodigt u uit voor een diner en tijdens het diner geeft hij u kaartjes voor het optreden van uw favoriete muziekgroep. Wat doet u?

U werkt op de afdeling Risk Underwriting en op een dag vraagt uw oom u om een gunst. Hij wil graag een verzekering afsluiten bij Coface, maar denkt dat zijn bedrijf waarschijnlijk niet de kredietlimiet krijgt die hij wil en zelfs als dat wel gebeurt, zal de premie hoog zijn. Hij wil graag dat u hem "coacht" bij het invullen van de aanvraag en het voorbereiden van de documentatie om de gewenste kredietlimiet te krijgen tegen de laagst mogelijke premie. Wat doet u?

➤ Nee. U moet uw manager en uw compliance officer hiervan op de hoogte stellen om een ander teamlid aan te stellen om verder te gaan met de offerte.

➤ Een belangenconflict is op zich geen probleem, maar moet wel worden gemeld. In het voorbeeld moet u deze relatie melden aan uw Compliance Officer, die zal analyseren welke maatregelen kunnen worden genomen om een belangenconflict te vermijden. Ook moet u iedere situatie/beslissing vermijden die een belangenconflict zou kunnen inhouden.

➤ Informatie delen met de concurrentie kan in uw land een misdrijf zijn en kan worden beschouwd als heimelijke afspraak. Daarom mag u nooit informatie delen met vrienden/familieleden die voor een concurrent werken. Bovendien moet u deze relatie melden aan de afdeling Compliance.

➤ U moet dit geschenk eerbiedig weigeren. Als u dergelijke geschenken ontvangt, kan dat uw objectiviteit bij het nemen van beslissingen beïnvloeden. Bovendien moet u elk geschenk dat niet redelijk of te duur is (meer dan 200 euro of een strengere lokale limiet) melden aan de lokale Compliance Officer.

➤ Er is sprake van een belangenconflict en u moet de zaak aan een ander teamlid overlaten. Geef ondertussen geen hulp, want dat is onethisch, zelfs zonder beloning.

Relaties met leveranciers

REGEL OM TE ONTHOUDEN

ERVOOR ZORGEN DAT COFACE ALLEEN WERKT MET LEVERANCIERS DIE VOLDOEN AAN DE LOKALE EN ANDERE TOEPASSELIJKE WETTELIJKE EISEN EN DE RICHTLIJNEN VAN COFACE MET BETREKKING TOT FINANCIËLE CRIMINALITEIT, KLANT- EN GEGEVENS BESCHERMING ALSMEDE ARBEID, MILIEU, GEZONDHEID EN VEILIGHEID.



WAT U MOET WETEN

- De relaties van Coface met leveranciers zijn gebaseerd op wettige, efficiënte en eerlijke praktijken.
- Coface verwacht van haar leveranciers dat zij zich houden aan de wetten met betrekking tot financiële criminaliteit, klant- en gegevensbescherming, alsmede arbeid, milieu, gezondheid en veiligheid.
- De volgende richtlijnen van Coface zorgen ervoor dat onze relaties met leveranciers de reputatie van Coface niet schaden.



WAT U MOET DOEN

- Voldoe aan de relevante regelgeving met betrekking tot relaties met leveranciers.
- Doe alleen zaken met leveranciers die voldoen aan de relevante regelgeving en richtlijnen van Coface met betrekking tot financiële criminaliteit, klant- en gegevensbescherming, alsmede arbeid, milieu, gezondheid en veiligheid.
- Volg de procedures die in het inkoopbeleid van Coface staan.
- Bied leveranciers een concurrerende kans om contracten met Coface te sluiten via een open, concurrerende aanbesteding.
- Bescherm de vertrouwelijke en bedrijfseigen informatie van Coface, evenals alle informatie die wordt verstrekt door leveranciers met een geheimhoudingsovereenkomst.
- Bescherm “persoonlijke gegevens” verstrekt door leveranciers.



WAAR U OP MOET LETTEN

- Leveranciers kiezen op een andere basis dan open, concurrerende aanbestedingen.
- Mogelijke belangenconflicten bij de selectie van leveranciers, zoals het accepteren van on gepaste geschenken of andere waardevolle voorwerpen.
- Zaken doorverwijzen naar een leverancier die eigendom is van of beheerd wordt door een familielid of goede vriend, zonder voorafgaande goedkeuring van Compliance.
- Leverancier die zich niet lijkt te houden aan normen met betrekking tot financiële criminaliteit, klant- en gegevensbescherming, alsmede arbeid, milieu, gezondheid en veiligheid.
- Toevertrouwen van “persoonlijke gegevens” of vertrouwelijke informatie aan leveranciers zonder ervoor te zorgen dat zij passende technische, fysieke en organisatorische maatregelen hebben genomen om ongeoorloofde toegang of gebruik te voorkomen.



IN DE PRAKTIJK

U kent een leverancier die een zeer scherpe prijs kan bieden voor een product/dienst. Kunt u het contract rechtstreeks met dit bedrijf ondertekenen?

Een leverancier vraagt u om de HR-gegevens te verstrekken van medewerkers van Coface die van hun diensten gebruik gaan maken. Verstrekt u deze informatie?

Uw leverancier biedt zeer lage prijzen, maar u maakt zich ongerust over de arbeidsomstandigheden van zijn medewerkers. Wat doet u?

- De inkoopafdeling van de Groep moet worden ingeschakeld als de waarde van het product/de dienst het in uw land toegestane bedrag overschrijdt. Er moeten concurrerende aanbestedingen worden gehouden, behalve voor kleine bedragen.
- Persoonlijke gegevens zijn beschermd. U dient de afdeling Compliance te raadplegen voordat u informatie deelt.
- De reputatie en juridische aansprakelijkheid van Coface kunnen worden aangetast als leveranciers de arbeidswetgeving niet respecteren. U dient uw bezorgdheid te melden aan uw management.

MARKTEN

Handel met voorkennis

REGELS OM TE ONTHOUDEN

DE VERTROUWELIJKHEID VAN INFORMATIE VAN COFACE RESPECTEREN; GEEN AANDELEN KOPEN/VERKOPEN VAN COFACE OF VAN EEN ANDERE ONDERNEMING; RECHTSTREEKS OF ONRECHTSTREEKS, ALS U OVER VOORKENNIS BESCHIKT.



WAT U MOET WETEN

- Voorkennis is concrete, niet-openbare informatie waarvan redelijkerwijs kan worden verwacht dat ze, indien openbaar gemaakt, de prijs van een effect zou beïnvloeden of invloed zou hebben op uw beslissing om een effect te kopen, verkopen of aan te houden.
- Het gebruik van concrete, niet-openbare informatie voor uw financieel of ander persoonlijk voordeel of het doorgeven van deze informatie aan anderen kan een schending van het beleid van Coface inhouden en een overtreding van de wet zijn.
- Voorkennis kan informatie zijn over Coface of andere bedrijven die u tijdens uw werk te weten komt. Voorkennis kan ook een gesprek zijn dat u opvangt of een memo die op een bureau of bij een kopieermachine wordt achtergelaten.
- Onwettig gebruik van voorkennis omvat het kopen of verkopen van effecten van Coface of een ander bedrijf waarover u niet-openbare informatie hebt, maar ook het geven van deze "concrete voorkennis" aan iemand anders die financiële transacties zou kunnen baseren op de informatie die u hebt gedeeld.



WAT U MOET DOEN

- Koop of verkoop geen effecten van een bedrijf, inclusief Coface, rechtstreeks of via familieleden of andere personen of instanties, wanneer u voorkennis hebt over het bedrijf (dit staat bekend als "handel met voorkennis") en in het bijzonder 30 dagen voordat de jaarlijkse, halfjaarlijkse en driemaandelijke financiële resultaten van het bedrijf worden bekendgemaakt.
- Adviseer een derde niet om te kopen of te verkopen op basis van voorkennis.
- Bewaar de vertrouwelijkheid van informatie van Coface en geef geen informatie door aan iemand buiten het bedrijf, tenzij dit noodzakelijk is voor de zakelijke activiteiten van het bedrijf.
- Leer de vereisten kennen met betrekking tot het kopen en verkopen van effecten (zoals perioden waarin niet wordt verhandeld, het vooraf goedkeuren van persoonlijke transacties enz.) en houd u eraan als u door de aard van uw bedrijfsactiviteiten of uw positie in het bedrijf aan deze regels moet voldoen.
- Breng binnen 3 werkdagen de AMF en Coface op de hoogte van uw transacties op aandelen van Coface (aankoop, verkoop enz.) wanneer het totale bedrag van de transacties in één kalenderjaar de limiet van 20.000 euro bereikt. Dit geldt voor personen met managementfuncties die nauwe banden met hen hebben. Bij het aankopen van aandelen van andere Franse bedrijven gelden dezelfde drempels, maar voor buitenlandse bedrijven moet u de plaatselijke wetgeving naleven.
- Raadpleeg bij vragen uw overste of de afdeling Compliance of, als u een directeur van het bedrijf bent, de voorzitter van de raad van bestuur voordat u in het effect handelt of bedrijfsinformatie bekendmaakt.

WAAR U OP MOET LETTEN

- Concrete, niet-openbare informatie waarvan redelijkerwijs kan worden verwacht dat ze, indien openbaar gemaakt, de prijs van een effect zou beïnvloeden of invloed zou hebben op uw beslissing om een effect te kopen, verkopen of aan te houden (bijv. een winstaankondiging).
- Een effect kopen of verkopen omdat u op het werk informatie hoort of verneemt waardoor u denkt dat de prijs zal stijgen of dalen zodra deze informatie publiekelijk bekend wordt gemaakt.
- Handelsactiviteiten ontplooiën rond de tijd van een belangrijke aankondiging van een bedrijf.
- De bedrijfsactiviteiten van Coface bespreken met familie en vrienden.
- Praten over zaken waar u aan werkt of waar u naartoe gaat voor bedrijfszaken of wie het kantoor heeft bezocht.



IN DE PRAKTIJK

Tijdens een vergadering met een klant vertellen ze u dat een bedrijf gaat fuseren met een ander bedrijf, waardoor de aandelen waarschijnlijk in waarde zullen stijgen op de markt..

Kunt u een aantal van deze aandelen kopen?

Op een dag hoort u op kantoor iemand zeggen dat Bedrijf X, een van onze grootste klanten, verschillende klanten heeft, waarvan sommige niet verzekerd zijn en in gebreke blijven met hun betalingen. Dit zal financiële problemen veroorzaken en het nieuws zal waarschijnlijk bekend worden gemaakt op de aandeelhoudersvergadering van volgende week. Kunt u deze informatie gebruiken?

› Nee, u mag in geen geval informatie over handel met voorkennis gebruiken om voordeel te behalen op de financiële markt. In het voorbeeld zou u informatie hebben verkregen die niet openbaar was en daarom zou u een oneerlijk voordeel hebben gehad ten opzichte van de rest van de markt. In veel rechtsgebieden wordt het gebruik van voorkennis zwaar bestraft en als een misdrijf beschouwd.

› U mag deze informatie niet gebruiken om te handelen in Bedrijf X, omdat u niet-openbare materiële informatie gebruikt.

Markregels

REGEL OM TE ONTHOUDEN

NOOIT AFSPRAKEN MAKEN MET CONCURRENTEN OM PRIJZEN VAST TE STELLEN OF KLANTEN, PROJECTEN OF GEBIEDEN TOE TE WIJZEN.



WAT U MOET WETEN

- Mededingings- en antitrustwetten :
 - Verbieden overeenkomsten of afspraken tussen concurrenten die de concurrentie ondermijnen;
 - Reguleren het gedrag van dominante bedrijven; en
 - Vereisen voorafgaande beoordeling en in sommige gevallen goedkeuring voor fusies, overnames en bepaalde andere transacties om transacties te voorkomen die de concurrentie aanzienlijk zouden beperken.
- Deze wetten zijn complex, hebben een wereldwijd effect en kunnen in elke specifieke situatie anders werken.

Uw bedrijf heeft specifieke richtlijnen voor het omgaan met concurrenten, het verkrijgen van en omgaan met gegevens over concurrenten, en het deel uitmaken van handels- en beroepsverenigingen, organisaties die normen opstellen en productcertificering. Daarnaast is het vaak essentieel dat u al vroeg tijdens de ontwikkeling van nieuwe commerciële initiatieven een juridisch adviseur inschakelt, gezien de vele onduidelijkheden die bij de toepassing van deze wetten kunnen optreden.



WAT U MOET DOEN

- Leef alle geldende mededingingswetten en -regels na, evenals verordeningen, beschikkingen en overeenkomsten met regelgevende instanties op het gebied van mededingingswetgeving over de manier waarop zaken zullen worden gedaan.
- Voldoe aan en begrijp zowel de polissen van Coface als de bedrijfsspecifieke polissen en procedures, en neem bij vragen of problemen contact op met de bedrijfsjurist.
- Stel geen overeenkomsten voor en ga geen afspraken aan - uitdrukkelijk of stilzwijgend, formeel of informeel, schriftelijk of mondeling - met een concurrent over enig aspect van de concurrentie tussen Coface en de concurrent.
- Bespreek geen zaken met een concurrent of vertegenwoordiger van een concurrent: prijzen, offertes, verkoopgebieden, toewijzing van klanten of productlijnen, verkoopvoorwaarden, productie, verkoopcapaciteit of -volume, kosten, winst of winstmarges, marktaandeel, product- of dienstenaanbod, classificatie van klanten of leveranciers, distributiemethoden.
- Doe geen voorstellen of sluit geen overeenkomsten met iemand (inclusief concurrenten, agenten, makelaars of klanten) over het al dan niet uitbrengen van een bod of de voorwaarden van een bod wanneer er een afspraak is dat het bod wordt uitgebracht met een ander doel dan het binnenhalen van de opdracht.
- Vermijd contacten van welke aard ook met concurrenten die de schijn van ongepaste overeenkomsten of afspraken zouden kunnen wekken.
- Stel geen overeenkomsten of afspraken met klanten voor en ga er ook geen aan die de prijs of andere voorwaarden beperken waartegen de klant een product of dienst aan een derde mag doorverkopen of leasen.
- Stel geen overeenkomsten of afspraken met leveranciers voor en ga er ook geen aan die de prijs of andere voorwaarden beperken waartegen Coface een product of dienst mag doorverkopen of leasen.
- Overleg met de bedrijfsjurist om de risico's van niet-naleving te verminderen bij de evaluatie van elke voorgestelde fusie, overname, joint venture of andere zakelijke regeling die problemen met de mededingingswetgeving kan opleveren (voorbeelden van regelingen die met de bedrijfsjurist moeten worden besproken, staan in "Waar moet u op moet letten" hieronder).



WAAR U OP MOET LETTEN

- Distributieafspraken met concurrenten.
- Exclusieve afspraken voor de aan- of verkoop van producten of diensten.
- Selectieve prijskortingen voor alleen bepaalde klanten.
- Bundeling van diensten.
- Afspraken die de keuzemogelijkheden van een klant bij het gebruik van een dienst van Coface beperken.
- Afspraken om een medewerker van Coface toe te voegen aan de raad van bestuur van een andere entiteit.



IN DE PRAKTIJK

U werkt in het commerciële team van Coface en krijgt een telefoontje van een kaderlid van een concurrerend bedrijf. Hij/zij vertelt u dat het voor beiden handig zou zijn om niet meer om de klanten te "vechten" en ze onder elkaar te verdelen. Wat doet u?

U bent op een vergadering van uw lokale verzekeringsvereniging en tijdens het gesprek beginnen enkele leden van andere bedrijven hun verkoopprognoses, prijsbeleid en andere belangrijke informatie over hun bedrijf bekend te maken. Ze vragen u dat ook te doen. Wat moet u doen?

Tijdens een conferentie vraagt een van uw concurrenten of ze met u kunnen praten over het afprijzen van een populair product of dienst. Wat doet u?

- Heimelijke afspraken zijn in bijna elk rechtsgebied verboden omdat ze de concurrentie op de markt en de economie van het land ernstig beïnvloeden. Als u een voorstel tot heimelijke afspraak ontvangt, moet u dit onmiddellijk afwijzen en aan uw Compliance Officer melden.
- Het uitwisselen van gevoelige informatie kan tot heimelijke afspraken leiden en is daarom ten strengste verboden. In het voorbeeld moet u het verzoek om informatie uitdrukkelijk afwijzen en vragen om uw verzet op te nemen in de notulen.
- Maak duidelijk dat u bezwaar hebt tegen een dergelijk gesprek. Verlaat het gesprek onmiddellijk en meld het incident aan uw overste en uw Compliance Officer. Vermijd alle gesprekken met concurrenten over prijzen of prijsgerelateerde zaken, inclusief kortingen.



Compagnie Française d'Assurance pour le Commerce
Extérieur (Coface), Branch in Belgium
Vorstlaan 100 Boulevard du Souverain – B-1170 BRUSSELS
www.coface.be