

ANTI-CORRUPTIECODE

JUNI 2024

coface
FOR TRADE

Inhoud

Boodschap van de Chief Executive Officer	3
1. Algemene regels	4
1.1. Coface hanteert een nultolerantiebeleid ten aanzien van omkoping in al haar aspecten	4
1.2. De Code bepaalt de minimumnormen	4
1.3. Wat is het wettelijk kader?	4
1.4. Wat is omkoping?	4
1.5. Wat is een onrechtmatig voordeel?	5
1.6. Welke begunstigen komen in aanmerking?	5
1.7. De specifieke kenmerken van omkoping waarbij een ambtenaar betrokken is	5
2. Specifieke regels	6
2.1. Belangenconflicten	5
2.2. Geschenken en voordelen	6
a) Geschenken en uitnodigingen	6
b) Kosten van uitnodigingen en conferenties voor zakelijke partners	7
c) Sponsoring van en schenkingen aan liefdadigheidsinstellingen	7
d) Politieke bijdragen en lobbyen	8
2.3. Faciliterende betalingen	8
3. Praktisch advies	9
3.1 Preventieve maatregelen	9
3.2. Enkele situaties waarin je met je Compliance Officer moet overleggen :	9
3.3. Checklist met vragen die u zichzelf moet stellen	10
3.4. Aan wie moet ik advies vragen of een melding doen?	10
3.5. Hoe waarschuwen bij mogelijke handelingen of gedragingen die in strijd zijn met de anti- corruptiecode?	10
3.6. Beheer van de gevolgen	11
3.7. Concrete gevallen	11



Boodschap van de Chief Executive Officer

Coface wil ethisch en verantwoordelijk handelen in al haar activiteiten over de hele wereld. Daarom hanteren wij een nultolerantiebeleid ten aanzien van corruptie in al haar vormen.

In de anti-corruptiecode worden de uitdagingen en principes opgesomd die moeten worden nageleefd om corruptie te voorkomen. Ze helpt bij het herkennen van risicosituaties en dient als leidraad voor het omgaan met corruptie bij onze activiteiten.

De anti-corruptiecode geldt voor alle medewerkers van Coface, maar ook voor tussenpersonen die namens Coface optreden. De integriteit van ieder van ons vormt het fundament waarop de reputatie van Coface en de ontwikkeling van duurzame relaties met onze klanten zijn gebaseerd. Wij zijn verantwoordelijk voor al onze beslissingen, onze handelingen en hun gevolgen.

Ik dank u voor uw waakzaamheid en uw persoonlijke betrokkenheid bij deze belangrijke uitdaging voor de stabiliteit van de Coface Groep.



K. van der Vliet

1. Algemene regels

1.1. Coface hanteert een nultolerantiebeleid ten aanzien van omkoping in al haar aspecten

Overeenkomstig de wet Sapin II en de richtlijnen van het Franse anti-corruptieagentschap ("AFA") hanteert Coface een beleid van nultolerantie ten aanzien van omkoping in al haar aspecten en verbiedt zij elke vorm van omkoping, publiek of privaat, ongeacht de bepalingen van een lokale wet.

Deze anti-corruptiecode (de "Code") is van toepassing op alle werknemers van Coface in Frankrijk en in alle vestigingen en dochterondernemingen van Coface wereldwijd.

In het kader van deze Code wordt onder werknemers verstaan alle personen die op alle niveaus bij Coface werkzaam zijn, met name executive officers of senior managers, vaste en tijdelijke werknemers, consultants en stagiairs.

1.2. De Code bepaalt de minimumnormen

De Code is de minimumnorm die voor alle afdelingen van de COFACE Groep moet gelden.

- Bij verschil tussen de Code en de procedures van een lokale vestiging: de procedures van lokale vestigingen van Coface kunnen geen lagere normen hebben dan de Code, tenzij de toepassing van de normen van Coface in strijd zou zijn met de lokale wetgeving. Indien een lokale vestiging van Coface procedures vaststelt die strenger zijn dan de Code, is de strengste van beide van toepassing.
- Bij verschil tussen de Code en een lokale wet: als een lokale wet lagere normen heeft dan de Code, dan heeft deze Code voorrang. Indien naleving van deze Code in strijd is met de lokale wetgeving, heeft de lokale wetgeving voorrang.

1.3. Wat is het wettelijk kader?

In alle landen is corruptie een strafbaar feit bij het betalen van steekpenningen aan ambtenaren. De wetten van veel landen stellen omkoping ook strafbaar in de privésector. Een mislukte poging wordt gelijkgesteld met een geslaagde poging, de poging alleen al is een misdrijf.

De straffen voor omkoping gelden niet alleen voor de persoon of het bedrijf dat het smeergeld betaalt, maar ook voor eventuele medeplichtigen. Personen die zich schuldig hebben gemaakt aan omkoping, kunnen worden veroordeeld tot een gevangenisstraf en een boete. Sancties tegen bedrijven en hun vertegenwoordigers kunnen van disciplinaire, administratieve of financiële aard zijn, zoals zware boetes, het verlies van het recht om contracten af te sluiten, het verlies van een licentie, de ontbinding van het bedrijf, de verplichting om de opbrengsten van een corrupte transactie terug te geven, reputatieschade enz.

1.4. Wat is omkoping?

In het kader van deze Code wordt omkoping gedefinieerd als het aanbieden, beloven of geven van een ongepast voordeel aan een privépersoon of een publiek persoon (actieve omkoping) of het vragen, eisen of ontvangen van een ongepast voordeel van een privépersoon of een publiek persoon (passieve omkoping) om een handeling uit te voeren of niet uit te voeren bij de uitvoering van zijn professionele taken.

In deze Code wordt het gebruik van werkelijke of veronderstelde invloed (beïnvloeding) van een publiek persoon ook tot omkoping gerekend. Beïnvloeding is een speciale vorm van indirecte corruptie waarbij een tussenpersoon (publiek of privé) zijn politieke invloed uitoefent om een gunst of voorkeursbehandeling te verkrijgen van een overheidsinstantie (lokaal of in het buitenland), in ruil voor een voordeel (van welke aard ook).

1.5. Wat is een onrechtmatig voordeel?

Een onrechtmatig voordeel kan iets van waarde zijn, inclusief maar niet beperkt tot contant geld, equivalent van contant geld, goederen en diensten, geschenken, reizen, entertainment, gastvrijheid, een promotie of een eer, de toekenning van een contract of een officiële vergunning of een administratieve beslissing.

Het onrechtmatige voordeel kan direct zijn (bijv. steekpenningen, onterechte commissies of smeergeld, faciliterende betalingen, overdadige geschenken of voordelen, overfacturering) of indirect (bijv. schenkingen aan politieke partijen, liefdadigheidsinstellingen en sponsoring, een voorstel tot indienstneming).

1.6. Welke begunstigden komen in aanmerking?

In deze Code kan de begunstigde van het onrechtmatige voordeel zowel een ambtenaar als een werknemer uit de privésector zijn. Het kan ook een nauwe verwant van die persoon zijn (zoals een familielid) of een gelieerde entiteit (stichting, dekmantelbedrijf enz.).

1.7. De specifieke kenmerken van omkoping waarbij een ambtenaar betrokken is

Omkoping waarbij overheidsambtenaren betrokken zijn, is een strafbaar feit in alle rechtsgebieden waar Coface actief is.

Een overheidsambtenaar wordt anders gedefinieerd afhankelijk van de toepasselijke nationale wetgeving. Volgens de wetten van Frankrijk, waar de CoFace Groep haar hoofdkantoor heeft, is een overheidsambtenaar

- een persoon in een positie van openbaar gezag (vertegenwoordiger van de staat of een lokale instantie, ambtenaar, politieagent, houder van een openbaar of gerechtelijk ambt enz.)
- een persoon met een publieke taak: een persoon met een taak van algemeen belang (zoals door de rechtbank benoemde curatoren, vereffenaars, leden van commissies of organen die een overheidsinstantie adviseren of op haar verzoek handelen, personeel van overheidsinstellingen enz.);
- een persoon met een verkiezingsmandaat (parlements lid, gemeenteraadslid);
- een gerechtelijk ambtenaar (rechter, griffier, bemiddelaar, verzoener of arbiter);
- een buitenlandse, Europese of internationale ambtenaar, die al dan niet een vergoeding ontvangt, ongeacht zijn rang.

2. Specifieke regels

2.1. Belangenconflicten

Coface streeft ernaar haar activiteiten zo uit te voeren dat het zakelijke oordeel en de

besluitvorming van haar medewerkers niet worden beïnvloed door onrechtmatige persoonlijke belangen. Wanneer persoonlijke belangen de besluitvorming bij Coface beïnvloeden, kunnen beïnvloeden of de indruk wekken dat ze dit doen, kan dit leiden tot een belangenconflict. Daarom is het absoluut noodzakelijk om een klimaat van duidelijkheid en openheid te creëren dat aanzet tot spontane melding van elke situatie die een risico op belangenconflicten inhoudt (zoals indienstneming van een vriend of een naast familielid). Ook het instellen van hiërarchische en logische barrières voor zeer gevoelige activiteiten op het gebied van belangenverstremming kan dit risico voorkomen.

Om deze redenen moeten werknemers elke nieuwe situatie van belangenverstremming, bestaand of potentieel, onmiddellijk melden wanneer ze zich voordoen, door middel van het betreffende meldingsformulier. Zoals vermeld in de Groepsregels ter voorkoming van belangenconflicten moet het meldingsformulier worden gedownload, schriftelijk worden ingevuld, worden ondertekend en door de werknemer in een situatie van belangenconflict worden doorgestuurd naar de lokale of regionale compliance officer.

2.2. Geschenken en voordelen

Redelijke relatiegeschenken en voordelen kunnen ons helpen om goede werkrelaties tussen zakenpartners op te bouwen, te onderhouden en te ontwikkelen. Niettemin kan het aanbieden of ontvangen van geschenken of voordelen een overtreding van de anti-corruptiewetgeving vormen als het ongepast is.

Daarom moeten werknemers van Coface alle ontvangen of aangeboden geschenken en voordelen melden volgens de specifieke drempels die hierna worden bepaald, door middel van het betreffende meldingsformulier. Zoals bepaald in de procedure voor geschenken en voordelen moet het meldingsformulier worden gedownload, schriftelijk worden ingevuld en worden ondertekend. Compliance is verantwoordelijk voor het ontvangen en analyseren van alle verzoeken tot aanvaarding en afgifte van geschenken en voordelen na beoordeling en goedkeuring door de Manager.

a) Geschenken en uitnodigingen

Geschenken en uitnodigingen zijn goederen of diensten die zonder tegenprestatie worden aangeboden of ontvangen in het kader van een zakelijke relatie en kunnen deel uitmaken van de gehechtheid van een bedrijf aan waarden of tradities of van een strategie voor bedrijfs promotie.

Geschenken en uitnodigingen kunnen verschillende vormen aannemen, zoals een etentje in een restaurant, voorwerpen met het bedrijfslogo, lokale culinaire specialiteiten (bijv. een doos chocolade, een fles champagne), een kaartje voor een handelsbeurs, een sportevenement (bijv. tennis, voetbalwedstrijd) of cultureel evenement (bijv. permanente of tijdelijke tentoonstelling) enz. Ze kunnen worden gegeven of ontvangen door Coface of een van haar werknemers. Geschenken en uitnodigingen zijn een normaal onderdeel van zakendoen en vormen op zich geen omkoping.

Alvorens geschenken en uitnodigingen van of aan derden aan te nemen of aan te bieden, moet elke medewerker ervoor zorgen dat hij/zij handelt volgens de onderstaande richtlijnen van Coface en, indien van toepassing, zoals aangepast door een lokale afdeling:

- Het is medewerkers ten strengste verboden om rechtstreeks of onrechtstreeks geldelijke betalingen in welke vorm dan ook (bv. contant geld, cheques, bankoverschrijvingen, cadeaubonnen, waardebonnen) te geven aan of te ontvangen van een klant, een leverancier, een tussenpersoon of een derde partij.

- Het is werknemers ten strengste verboden om rechtstreeks of onrechtstreeks geschenken of uitnodigingen, in welke vorm dan ook, te geven aan of te ontvangen van een overheidsambtenaar, tenzij met voorafgaande schriftelijke toestemming van de Compliance Officer.
- Geschenken en uitnodigingen ontvangen van of gegeven aan een werknemer uit de privésector zijn niet verboden op voorwaarde dat de betrokken werknemer zijn Compliance Officer vooraf informeert en raadpleegt over een geschenk of uitnodiging van (i) een eenheidswaarde van 200 euro of meer of gelijkwaardig, of (ii) een totale gecumuleerde waarde van 500 euro of meer of gelijkwaardig, binnen een periode van drie maanden ("Toegestane Geschenken")¹. In dit geval zal de Compliance Officer een dergelijk geschenk of uitnodiging goedkeuren of weigeren, naar gelang van het geval.
- Toegestane geschenken mogen uitsluitend worden afgeleverd op een bedrijfsadres. Elk geschenk - ongeacht de waarde - dat per ongeluk op een privéadres wordt afgeleverd, moet worden gemeld aan de Compliance Officer.
- Geschenken of uitnodigingen moeten worden gegeven zonder enige verwachting van wederkerigheid, in absolute openheid en te goeder trouw.

b) Kosten van uitnodigingen en conferenties voor zakelijke partners

Om goede werkrelaties tussen zakelijke partners (d.w.z. makelaars/agenten, partners/belangengroepen, prospects/klanten) tot stand te brengen, te onderhouden en te ontwikkelen, kan Coface conferenties met sprekers, commerciële onderhandelingen of opleidingen voor onze producten organiseren, waarvoor het zakelijke partners kan uitnodigen.

Hierbij is het mogelijk om "redelijke en reële" uitgaven voor zakelijke partners te dekken, zoals bepaald in de procedure voor geschenken en voordelen. Er moet een onderscheid worden gemaakt tussen zakelijke partners uit de openbare sector en de privésector en elke werknemer moet ervoor zorgen dat hij/zij handelt volgens de richtlijnen die Coface heeft uiteengezet in de procedure voor geschenken en voordelen.

Elke vorm van aangeboden of ontvangen uitnodigingen die niet aan de onderstaande criteria voldoet, moet worden geweigerd:

- Genodigden/sprekers worden op transparante wijze geselecteerd volgens vooraf vastgestelde en objectieve criteria op basis van commerciële banden of het uitgenodigde bedrijf selecteert zijn werknemer die zal deelnemen aan het voorgestelde programma.
- Het aantal uitgenodigde deelnemers moet redelijk zijn en gerechtvaardigd in overeenstemming met de functie die de deelnemer bekleedt.
- De aard, de waarde en het doel van de uitnodiging is gepast en wordt niet gezien als onrechtmatige compensatie.
- Er wordt geen contante betaling of equivalent daarvan aangeboden of ontvangen, evenmin als uitgaven van persoonlijke aard.

c) Sponsoring van en schenkingen aan liefdadigheidsinstellingen

¹ Drempels en voorwaarden kunnen variëren volgens lokale wettelijke, financiële en culturele criteria. We raden aan om contact op te nemen met de lokale of regionale Compliance Officer om de lokaal geldende drempels na te gaan.

Coface kan beslissen om een liefdadigheidsorganisatie te sponsoren die het algemeen belang en het maatschappelijk welzijn als voornaamste doelstellingen heeft door schenkingen te doen. Schenkingen zijn charitatief van aard, komen uitsluitend ten goede aan de uiteindelijke organisatie en worden bij Coface aangemoedigd. Hierbij moet men zich ervan vergewissen dat het doel van de gesteunde organisatie niet het verhullen van omkoping is en moet men de richtlijnen toepassen die zijn vastgelegd in de procedure voor geschenken en voordelen. Bovendien mogen schenkingen nooit aan individuen worden gedaan.

Verder doet Coface niet aan sponsoring met als voornaamste doel om zelf uiteindelijk een direct voordeel te behalen, aangezien dit aanleiding kan geven tot situaties waarin corruptie of beïnvloeding dreigt.

d) Politieken bijdragen en lobbyen

Coface steunt geen politieke partijen of politici. Coface verbiedt ten strengste politieke bijdragen namens Coface.

Volgens de gedragscode van Coface voor lobbyen garandeert Coface dat elke lobbyist zijn activiteiten uitvoert in overeenstemming met de fundamentele ethische principes van Coface, de wet- en regelgeving naleeft, zich eerlijk gedraagt en een cultuur van integriteit uitdraagt, loyaal is en anderen respecteert. Lobbyisten moeten altijd de principes van de gedragscode naleven, met inbegrip van maar niet beperkt tot het vermijden van belangenconflicten en het handhaven van strikte vertrouwelijkheid wanneer daarom wordt gevraagd.

Dit sluit onder andere het volgende uit:

- Het voorstellen of aanbieden van een geschenk of voordeel van welke aard dan ook dat niet in overeenstemming is met het beleid van Coface en als zodanig kan worden opgevat als een manier om een beslissing te beïnvloeden;
- Het gebruik van frauduleuze middelen, druk of onbehoorlijk gedrag om informatie of beslissingen te verkrijgen of om de onpartijdigheid van een andere partij te schaden;
- Het ondersteunen van wet- of regelgeving die in strijd is met de principes van Maatschappelijk Verantwoord Ondernemen van Coface.

2.3. Faciliterende betalingen

Coface verbiedt faciliterende betalingen. Faciliterende betalingen zijn voordelen die aan een ambtenaar worden toegekend om een noodzakelijke administratieve procedure of routinematige administratieve dienst te verkrijgen, te vergemakkelijken of te versnellen waar de betaler al wettelijk of anderszins recht op heeft (zoals onder de voorwaarden van een contract, krachtens professionele normen of de wet).

Een voorbeeld: een overheidsambtenaar moet volgens de wet een licentie of vergunning afgeven en stelt de afgifte van zo'n administratieve vergunning uit tenzij er een faciliterende betaling wordt gedaan om het proces te versnellen of te deblokken.

Deze betalingen zijn illegaal onder de meeste lokale anti-corruptiewetten en zelfs in landen waar de nationale wetgeving een uitzondering bevat voor faciliterende betalingen, zal het moeilijk zijn om het verschil te bewijzen tussen omkoping en een faciliterende betaling. Als u zich in een situatie bevindt waarin u of een andere werknemer een aanzienlijk risico loopt door te weigeren een faciliterende betaling te betalen, moet u dit onmiddellijk melden bij uw compliance officer.

3. Praktisch advies

3.1 Preventieve maatregelen

De corruptiepreventie van Coface is gebaseerd op een reeks maatregelen en professionele verplichtingen. In het geval van geschenken en voordelen bestaan de preventieve maatregelen uit:

- Het identificeren van potentiële corruptiesituaties die zich kunnen voordoen bij het vaststellen van het corruptierisico en het beperken ervan door middel van risicopreventie, controlemechanismen & corrigerende maatregelen;
- Het invoeren van strikte transparantieregels met betrekking tot elke vorm van geschenken of voordelen die medewerkers ontvangen of aangeboden krijgen in verband met hun taken binnen Coface;
- Het identificeren en controleren van geschenken en voordelen die ontvangen of aangeboden worden door afdelingen van de Groep bij transacties met klanten, tussenpersonen en/of leveranciers van Coface;
- Het melden van potentiële of huidige situaties van belangenconflicten met behulp van het "Formulier voor het melden van belangenconflicten" zoals uiteengezet in de procedure voor het voorkomen van belangenconflicten.

Om te beoordelen of gegeven of ontvangen geschenken en voordelen gepast zijn, moet elke werknemer van Coface de onderstaande indicatoren in acht nemen:

- Doel van het geschenk of het voordeel: Bij het bepalen van het doel van een geschenk of voordeel moet rekening worden gehouden met bepaalde omstandigheden, zoals verlenging van een contract of een aanbestedingsperiode. De timing is daarom een essentieel element: het is belangrijk om te kijken wanneer het geschenk wordt ontvangen of gegeven.
- Waarde van het geschenk of het voordeel: Coface heeft specifieke drempels bepaald waarbij een geschenk of voordeel moet worden geweigerd of niet mag worden aangeboden zonder een specifiek goedkeuringsproces, met dien verstande dat de waarde van het geschenk of voordeel op zich niet volstaat om van omkoping te spreken.
- Frequentie van de gift of het voordeel: Dezelfde persoon kan geschenken en voordelen onder de vastgestelde drempel geven aan of ontvangen van dezelfde derde partij, maar meerdere keren in een bepaalde periode. Gezien de risico's die uit een dergelijke situatie kunnen voortvloeien, beperkt COFACE de aanvaardbare frequentie van deze geschenken en voordelen.

3.2. Enkele situaties waarin je met je Compliance Officer moet overleggen :

- Het geven of ontvangen van een geschenk of voorwerp ter waarde van 200 euro of meer of gelijkwaardig;
- Een gratis uitnodiging of een uitnodiging tegen een sterk verlaagde prijs voor een cultureel, artistiek of sportief evenement ter waarde van 200 euro of meer of gelijkwaardig;
- een gratis uitnodiging of een uitnodiging tegen een sterk verlaagde prijs voor een zaken- of privéreis ter waarde van 200 euro of meer of gelijkwaardig;
- Een premie die ongebruikelijk hoog is of op een atypische manier wordt betaald (bijv. aparte rekening of rechtspraak);
- Aanzienlijke overfacturering onder contract zonder gegronde reden;

- Aanzienlijke verlagingen van de premies, commissies of prijs die van de klant worden gevraagd zonder gegronde reden;
- Aanzienlijke verlagingen van de prijs die aan een leverancier of tussenpersoon wordt betaald zonder gegronde reden;
- Elke potentiële of bestaande situatie van belangenvermenging aan de hand van het meldingsformulier zoals beschreven in de regels van de Groep ter voorkoming van belangenvermenging. Coface vraagt werknemers elk jaar belangenconflicten vast te stellen, mee te delen en te melden aan de lokale of regionale Compliance Officer.

3.3. Checklist met vragen die u zichzelf moet stellen

- Zou u het erg vinden als andere mensen op de hoogte waren van dit geschenk of aanbod?
- Heeft uw zakenpartner een twijfelachtige reputatie?
- Kunt u nog steeds onafhankelijke beslissingen nemen?
- Durft u het uw manager vertellen?
- Hebt u redenen om een aanbod niet bekend te maken?
- Als u gunstig beslist over het aanbod, krijgt u daar dan een persoonlijk voordeel voor terug?
- Hebt u twijfels over de wettelijkheid van het aanbod?

3.4. Aan wie moet ik advies vragen of een melding doen?

Als een werknemer met betrekking tot het voorgaande advies wil inwinnen of een situatie moet melden waarmee hij/zij wordt geconfronteerd, dan kan hij/zij dit doen bij:

- de lokale Compliance Officer, of
- de Regionale Compliance Manager, of
- de Compliance Director van de Groep.

De betreffende Compliance Officer moet de zaak vertrouwelijk behandelen en indien nodig advies geven over de te volgen handelwijze.

3.5. Hoe waarschuwen bij mogelijke handelingen of gedragingen die in strijd zijn met de anti-corruptiecode?

Het is de verantwoordelijkheid van iedereen die voor of met Coface werkt om omkoping te voorkomen, vast te stellen en te melden. Als u al dan niet rechtstreeks op de hoogte bent van een vermoedelijk of mogelijk incident dat in strijd is met de wet of de anti-corruptiecode van Coface, dan hebt u de verantwoordelijkheid om een waarschuwing te geven via de klokkenluiderskanalen zoals vastgelegd in de klokkenluidersprocedure van de Groep.

Binnen uw bedrijf kunt u zich wenden tot:

- Uw vaste HR-manager;
- Uw vaste Compliance Officer.

Andere mogelijke kanalen:

- De Ombudsman van Coface op het volgende adres:
- ombuds@coface.com;
- Het online formulier dat beschikbaar is op de publieke website van Coface;
- Het algemene e-mailadres: whistleblowing@coface.com.

Alle meldingen worden op een onpartijdige en vertrouwelijke manier ontvangen, doorgestuurd, verwerkt en gearhiveerd. Elk geval wordt onbevooroordeeld en volledig

objectief behandeld en uw identiteit wordt vertrouwelijk behandeld, vanaf het moment dat u een melding ontvangt tot het einde van de bewaarperiode van de gegevens.

3.6. Beheer van de gevolgen

Als onderdeel van hun arbeidsovereenkomst moeten medewerkers van Coface ethisch en integer handelen en een goed beoordelingsvermogen tonen in overeenstemming met de gedragscode van Coface. Ook moeten zij waar mogelijk complexe situaties vermijden die hun mogelijkheid om objectief te handelen of hun taken en verantwoordelijkheden bij Coface naar behoren uit te voeren in gevaar brengen, of die het reputatierisico voor Coface vergroten.

Bij overtreding van deze Code behoudt Coface zich daarom het recht voor om passende disciplinaire maatregelen te nemen.

3.7. Concrete gevallen

1/ U bekleedt een managementfunctie in de Coface Groep. Een lid van uw familie, gespecialiseerd in digitale marketing, vraagt u om te helpen een job te zoeken. U bespreekt dit met de HR-manager van uw vestiging, die u meedeelt dat er geen marketingfunctie beschikbaar is. U stuurt het cv van uw familielid toch naar de marketingdirecteur, met het dringende verzoek om een functie beschikbaar te stellen.

Is er sprake van een belangenconflict?

Dit is een reëel belangenconflict. U stuurt het cv van een familielid door zonder langs de HR-afdeling te gaan. Bovendien gebruikt u uw positie in het bedrijf om de aanwerving van een van uw familieleden/persoonlijke relaties te beïnvloeden. Het belangenconflict is dus bewezen.

2/ U bent verantwoordelijk voor de internationale lancering van een nieuw product. Een van uw collega's heeft in de loop der jaren veel expertise opgebouwd over dit product. Daarom wendt u zich tot deze collega voor hulp bij uw project.

Is er sprake van een belangenconflict?


In dit geval is er geen sprake van een belangenconflict omdat een van de belangrijkste voorwaarden voor belangenconflict ontbreekt: persoonlijk voordeel. In dit geval is er geen sprake van persoonlijk voordeel: het gaat om professionele belangen die verband houden met de activiteiten van Coface.

3/ U bekleedt een leidinggevende functie en u verneemt dat alle printers vervangen moeten worden. U organiseert geen offerteaanvraag en kiest het bedrijf JolyPrint zonder voorafgaand overleg met uw team, waarbij u uw beslissing motiveert met het feit dat hun printers van superieure kwaliteit zijn. Overtuigd van uw goede trouw vergeet u te vermelden dat u meerderheidsaandeelhouder bent van JolyPrint.

Is er sprake van een belangenconflict?

Deze situatie vormt een reëel belangenconflict.

Het is heel goed mogelijk dat JolyPrint een goede positie heeft op de markt en een zeer concurrerend productaanbod heeft. Anderzijds bevindt u zich in een positie waarin uw persoonlijk belang (als meerderheidsaandeelhouder van JolyPrint) invloed heeft op de bevoegdheden die u wegens uw functie hebt. Dit vormt een mogelijk belangenconflict.



Bovendien blijkt de invloed van uw persoonlijk belang op uw beslissingen uit het feit dat u geen offerteaanvraag hebt gedaan en willekeurig hebt gekozen voor het bedrijf waarvan u aandeelhouder bent. Het belangenconflict is bewezen.

4/ Een leverancier nodigt u uit voor de finale van een groot sportevenement en neemt alle reiskosten voor zijn rekening. Tegelijkertijd vraagt hij een ongebruikelijk hoge provisie in het contract waarover u momenteel onderhandelt.

Hebt u twijfels over de wettelijkheid van het aanbod?

Het bedrag lijkt aanzienlijk hoger te liggen dan de drempel 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 uit te bouwen. Het advies is om deze uitnodiging af te wijzen en uw Compliance Officer op de hoogte te stellen.

5/ Om meer kans te maken om een licentie te verkrijgen en verzekeringsactiviteiten uit te voeren in haar land, raadt de lokale verzekeringsmaatschappij u sterk aan om een bepaalde lokale adviseur in te schakelen.

Hebt u twijfels over de wettelijkheid van het aanbod?

De lokale adviseur kan over specifieke vaardigheden en kennis beschikken om de kans op het verkrijgen van de licentie te vergroten, maar kan Coface ook blootstellen aan omkoping van ambtenaren, wat een strafbaar feit is.

Voordat u de lokale adviseur inschakelt, moet u deze situatie evalueren om er zeker van te zijn dat er daadwerkelijk werk wordt verricht en dat daar bewijs van wordt bewaard.



coface
FOR TRADE

Compagnie Française d'Assurance pour le Commerce Extérieur

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