



KODEX SPRÁVANIA

DECEMBER 2023

coface
FOR TRADE

ZHRNUTIE

SPRÁVA OD GENERÁLNEHO RIADITEĽA 3

1. NAŠE HODNOTY 4

2. NAŠE POVINNOSTI 6

COFACE ZAMESTNANCI
COFACE MANAGER
SANKCIE ZA NESPRÁVNE KONANIE
UPOZORNENIE NA PORUŠENIE ZÁKONA

3. ZÁSADY DODRŽIAVANIA PREDPISOV 14

FINANČNÁ KRIMINALITA

- Pranie špinavých peňazí
- Medzinárodné sankcie
- Podvody
- Úplatkárstvo

KLIENT & OCHRANA ÚDAJOV

- Ochrana zákazníka
- Ochrana súkromia a údajov
- IT Bezpečnosť
- Bezpečnosť a kontinuita podnikania

PROFESIONÁLNA ETIKA

- Konflikt záujmov
- Vzťahy s dodávateľmi

TRHY

- Obchodovanie s dôvernými informáciami
- Pravidlá trhu

SPRÁVA OD GENERÁLNEHO RIADITEĽA

Spoločnosť Coface úspešne pôsobí na trhu už 75 rokov a v súčasnosti je prítomná vo viac ako 100 krajinách.

Svet sa vyvíja rýchlym tempom a na mnohých trhoch, na ktorých pôsobíme, sa musíme prispôbovať náročnejším predpisom a rastúcim očakávaniam našich klientov, zamestnancov, akcionárov a širokej verejnosti.

Spoločne môžeme uspieť vďaka nášmu odhodlaniu a dodržiavaniu našich hodnôt: zameranie na klienta, odbornosť, spolupráca, odvaha a zodpovednosť, pričom v centre všetkého je Integrita. Bez ohľadu na našu činnosť alebo pozíciu, nie je to len naše konanie ale aj to, ako sa správame, aby sme zostali príkladní. Nie vždy je to však zrejmé v našich globálnych operáciách, ktoré sú zložité a prísne regulované.

Tento Kódex správania poskytuje súbor jednoduchých, ale základných zásad, ktorými sa každý z nás riadi pri plnení svojich každodenných povinností. Poskytuje rady, ako identifikovať situácie, ktoré by mohli prekročiť hranicu, a návod, ako v takýchto situáciách postupovať.

Je dôležité, aby každý zamestnanec poznal, pochopil a uplatňoval pravidlá a zásady tohto kódexu. Vedúci pracovníci musia zabezpečiť, aby všetci dodržiavali Kódex správania tým, že sami pôjdu príkladom, aby bola chránená kvalita našich obchodných vzťahov pri všetkých našich činnostiach na všetkých trhoch.

Ďakujem vám za vašu oddanosť a pozornosť.

Spoločne chránime našu integritu a pracujeme na úspešnom a udržateľnom raste celej skupiny.



XAVIER DURAND

1. NAŠE HODNOTY

NAŠE HODNOTY

SPOLOČNOSŤ COFACE SA ZAVIAZALA K ETICKÉMU A ZODPOVEDNÉMU SPRÁVANIU VO VŠETKÝCH SVOJICH ČINNOSTIACH NA CELOM SVETE. NAŠE HODNOTY SÚ VODÍTKOM PRE PREVÁDZKOVÉ POLITIKY NAŠICH PODNIKOV A SPRÁVANIE KAŽDÉHO Z NAŠICH ZAMESTNANCOV.

ZAMERANIE NA KLIENTA

Sme spoločnosť zameraná na klienta. Naši zákazníci a partneri sú pre nás prioritou.

Spokojnosť klientov je základom nášho podnikania. Ponúkame produkty a služby prispôbené potrebám našich klientov, pretože sme v kontakte s trhom, pretože rozumieme makroekonomickým trendom, aktivitám našich konkurentov a pretože dokážeme pozorne počúvať a byť flexibilní.

Takto budujeme a udržiavame silné a trvalé vzťahy s našimi klientmi, maklérmí a partnermi.

SPOLUPRÁCA

Pracujeme v duchu princípu "Jeden Coface" - spolupracujeme naprieč funkciami, oddeleniami a krajinami, informujeme a pomáhame našim kolegom slúžiť našim klientom a partnerom na celom svete. V našich profesionálnych vzťahoch sme transparentní a správame sa čestne.

Vážime si prínos každého z nás a venujeme čas oslave našich úspechov. Podporujeme zdieľanie a podporu v rámci našej siete zainteresovaných strán a externých partnerov, aby sme lepšie využili naše bohaté skúsenosti a dosiahli dokonalosť.

ODBORNOSŤ

Neustále sa snažíme o dokonalosť vo všetkých oblastiach nášho podnikania: kvalitné informácie a upisovanie, hlboké znalosti našich trhov a odvetví, prvotriedny ekonomický výskum... S týmto cieľom sme odhodlaní posilňovať naše vedenie a riadenie ľudí. Týmto spôsobom sa snažíme držať krok s rizikovými trendmi a navrhovať optimálne riešenia na uľahčenie a rozvoj podnikania našich klientov.

ODVAHA & ODPOVEDNOSŤ

Sme oprávnení a preberáme zodpovednosť za svoje rozhodnutia, činy a ich dôsledky. Aktivne komunikujeme a vysvetľujeme klientom a partnerom základy našich upisovacích a obchodných rozhodnutí v rámci našej povinnosti mlčanlivosti.

Zabezpečujeme správnu rovnováhu medzi rastom a rizikom. Naše procesy delegovania právomocí a podávania správ sú transparentné a naše strategické a rozpočtové procesy sú participatívne. Prijímame nové nápady, sme priekopníkmi a testujeme inovácie v rámci nášho podnikania, aby sme lepšie slúžili našim klientom.



INTEGRITA

Integrita je základným kameňom, na ktorom sú postavené naše firemné hodnoty. V celej spoločnosti Coface sa riadime najvyššími štandardmi etiky a profesionálneho správania. Vo všetkých našich vzťahoch sme čestní, úprimní a transparentní a stopercentne dodržiavame interné pravidlá a predpisy skupiny, ktoré upravujú naše podnikanie na trhoch, na ktorých pôsobíme.



2. NAŠE POVINNOSTI

ÚLOHY VŠETCI ZAMESTNANCI SPOLOČNOSTI COFACE

VŠETCI ZAMESTNANCI MUSIA PRISPIEVAŤ KU KULTÚRE DODRŽIAVANIA PREDPISOV SPOLOČNOSTI COFACE TÝM, ŽE ROZUMEJÚ JEJ ZÁSADÁM, AKCEPTUJÚ JEJ ZÁVÄZOK K INTEGRITE A KONAJÚ TAK, ABY PODPOROVALI DODRŽIAVANIE PREDPISOV A PREDCHÁDZALI ICH PORUŠOVANIU.

POCHOPENIE A DODRŽIAVANIE ZÁSAD SPOLOČNOSTI COFACE

- Získať základné znalosti o požiadavkách politiky uvedených v Kódexe správania.
- Oboznámenie sa s podrobnosťami zásad, ktoré sa vzťahujú na vašu prácu.
- Kompletne a aktuálne zásady skupiny nájdete v službe WeConnect.
- Okrem zásad a postupov opísaných v Kódexe správania dodržiavajte aj miestne zásady a postupy.
- Akékoľvek otázky týkajúce sa politiky by ste mali smerovať na svojho nadriadeného alebo pracovníka zodpovedného za dodržiavanie predpisov.

HLÁSENIE PROBLÉMOV S DODRŽIAVANÍM PREDPISOV

- Okamžite upozorniť na akékoľvek obavy týkajúce sa možného porušenia zásad.
- Poznajte rôzne kanály na nahlasovanie obáv týkajúcich sa integrity: váš nadriadený, náš manažér ľudských zdrojov, váš manažér pre dodržiavanie predpisov, ako aj kanály na nahlasovanie obáv týkajúcich sa integrity vrátane ombudsmana a kanálov dostupných verejnosti prostredníctvom webovej stránky spoločnosti Coface (formulár alebo všeobecná e-mailová adresa).
- Spolupracovať pri vyšetrovaniach súvisiacich s otázkami integrity.

VYHNÚŤ SA PROBLÉMOM S DODRŽIAVANÍM PREDPISOV

- Poznať a dodržiavať zásady spoločnosti Coface týkajúce sa vašich pracovných povinností.
- Poznať špecifické regulačné požiadavky krajiny, v ktorej pracujete, ktoré ovplyvňujú vašu činnosť.
- Okamžite nahláste všetky varovné signály alebo potenciálne problémy, ktoré môžu viesť k porušeniu predpisov.
- K regulátorom sa správajte vždy profesionálne, zdvorilo a s rešpektom.
- Zabezpečenie koordinácie s obchodnými a podpornými funkciami pri práci s regulačnými orgánmi alebo pri reakciách na ne.

PRACOVNÉ PROSTREDIE

- Zamestnanci musia byť schopní pracovať v pozitívnom prostredí, ktoré podporuje bezpečnosť a odráža hodnoty úcty a rešpektu a spolupráce voči kolegom, podriadeným, manažérom, zákazníkom, dodávateľom a tretím stranám, s ktorými prichádzame do kontaktu.

MANAŽÉRSKA PŘÍKLADNOST

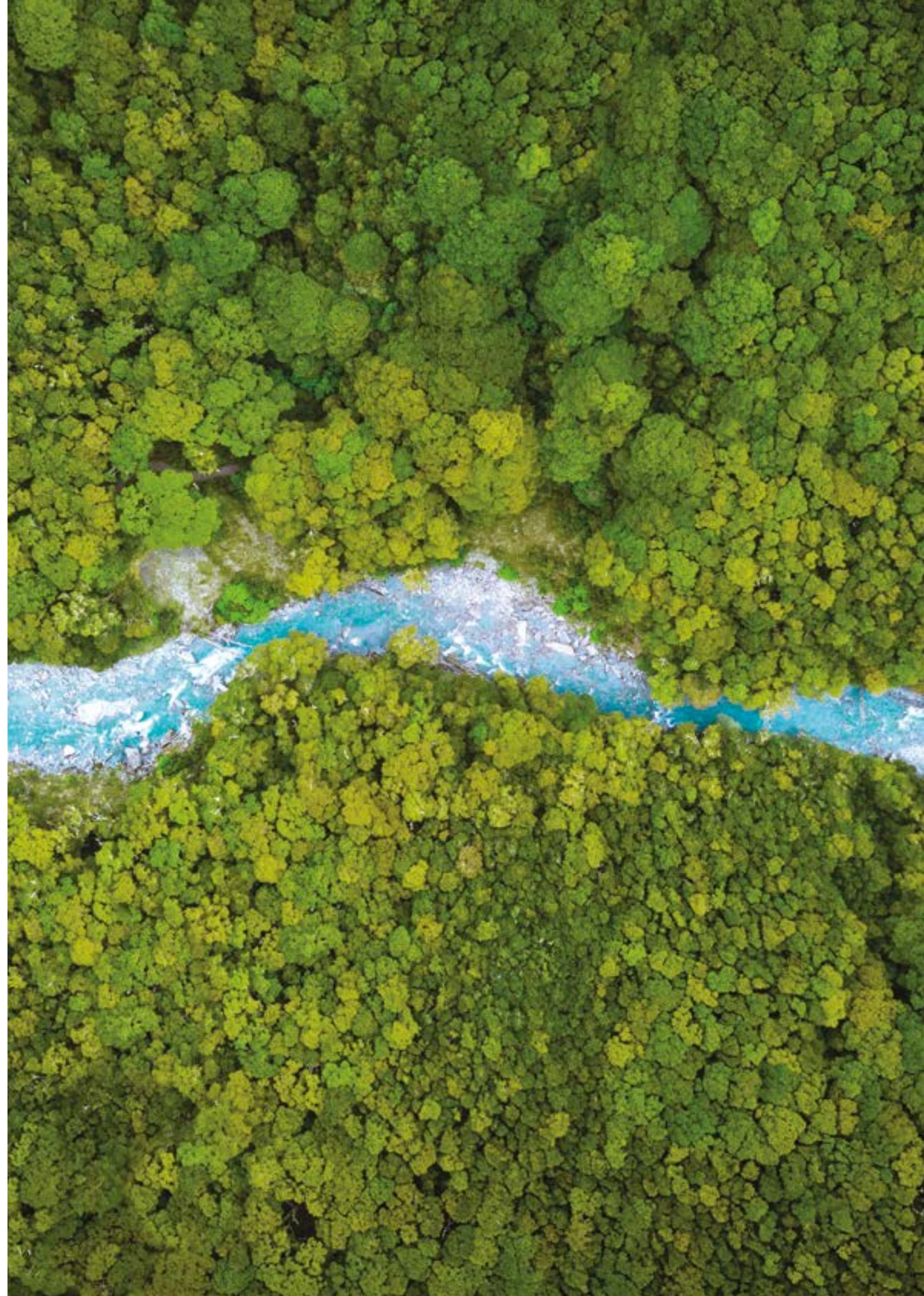
- Vedúci pracovníci musia byť príkladní v tom, ako vykonávajú svoje kontrolné povinnosti.
- Musia zabezpečiť, aby ich správanie nebolo vnímané ako obťažovanie alebo zastrašovanie a aby sa ku každému členovi tímu správali s rešpektom a dôstojnosťou.
- V súvislosti so svojou prácou musia manažéri venovať osobitnú pozornosť pohode a duševnému zdraviu zamestnancov, za ktorých sú zodpovední.

REŠPEKTOVANIE SÚKROMIA

- Zamestnanci musia rešpektovať súkromie a osobné údaje všetkých osôb v súlade s predpismi platnými v ich krajine.

ZÁSADY NEDISKRIMINÁCIE, ROZMANITOSTI, ROVNOSTI A ZAČLENENIA

- Zamestnancom musí byť zabezpečené pracovné prostredie bez diskriminácie na základe veku, pohlavia, sexuálnej orientácie, kultúry alebo národnosti, náboženstva, zdravotného stavu, zdravotného postihnutia alebo akéhokoľvek iného rozdielu.
- Tieto zásady sa musia dodržiavať najmä pri náboře, prijímaní, odbornej príprave, hodnotení, prehodnocovaní platov a povyšovaní, ktoré musia byť založené výlučne na zásluhách, schopnostiach a individuálnom výkone.
- Okrem vyššie uvedených zásad nediskriminácie by zamestnanci mali podporovať inkluzívne prostredie, v ktorom by sa každý mal cítiť cenený taký, aký je, bez ohľadu na jeho odlišnosti.
- Spoločnosť Coface definovala politiku rozmanitosti, rovnosti a začlenenia, ktorá špecifikuje naše záväzky v tejto oblasti.



ÚLOHY VŠETCI MANAŽÉRI SPOLOČNOSTI COFACE

MANAŽÉRI SÚ OKREM SVOJICH POVINNOSTÍ AKO ZAMESTNANCI POVINNÍ VYTVÁRAŤ PROSTREDIE NA PREVENCIU, ODHAĽOVANIE A REAKCIU NA PROBLÉMY S DODRŽIAVANÍM PREDPISOV.

UDRŽIAVAŤ KULTÚRU DODRŽIAVANIA PREDPISOV

- Vytvorte kultúru dodržiavania predpisov, v ktorej zamestnanci rozumejú svojim povinnostiam a cítia sa pohodlne pri vznášaní obáv bez strachu z odvetných opatrení.
- Podporovať etické správanie a dodržiavanie zákonov aktívnou podporou úsilia o dodržiavanie predpisov.
- Pri hodnotení a odmeňovaní zamestnancov zohľadnite úsilie o dodržiavanie predpisov.
- Poskytovať školenia zamestnancom a (v prípade potreby) tretím stranám o politikách spoločnosti Coface a platných právnych predpisoch.

PREVENCIA DODRŽIAVANIA PREDPISOV

- Identifikujte riziká súvisiace s dodržiavaním obchodných predpisov.
- Zaistite, aby všetci zamestnanci poznali procesy prispôbené konkrétnym rizikovým oblastiam a aby boli účinne vykonávané.
- Vyčlenenie potrebných zdrojov na program dodržiavania predpisov spoločnosti.

DETEKCIA SÚLADU S PREDPISMI

- Zavedenie trvalých kontrolných opatrení na zistenie zvýšených rizík a/alebo porušení.
- Účinne propagovať systém ombudsmana.
- Zabezpečiť vykonávanie pravidelných kontrol dodržiavania predpisov s pomocou manažerov pre dodržiavanie predpisov a/alebo interného auditu.

REAKCIA NA PROBLÉMY S DODRŽIAVANÍM PREDPISOV

- Kontaktujte oddelenie pre dodržiavanie predpisov a bezodkladne prijmite potrebné opatrenia na odstránenie zistených nedostatkov v oblasti dodržiavania predpisov.
- V prípade potreby prijmite príslušné disciplinárne opatrenia.
- V prípade potreby informujte dozorné orgány v spolupráci s oddelením pre dodržiavanie predpisov.

ZNALOSŤ

- Zabezpečte, aby ste sa vy a váš tím podieľali na dodržiavaní zásad, plnení regulačných požiadaviek a riadení súvisiacich rizík.
- Integrácia regulačných požiadaviek do prevádzkových procesov

POSUDOK

- Identifikujte kľúčové regulačné orgány a regulačné požiadavky, ktoré ovplyvňujú vaše obchodné operácie na celom svete.

ZDROJ

- Pridel'te vlastníkov pre všetky oblasti regulačných rizík a zabezpečte koordináciu s príslušnými orgánmi.
- Spolupracujte s príslušným tímom na efektívnom riadení regulačných záležitostí a dodržiavania predpisov.

PREDVÍDANIE

- Zavedenie účinného regulačného dohľadu.
- Zahrnúť príslušné predpisy do hodnotenia rizík.

VZŤAHY

- Rozvíjať a udržiavať efektívne vzťahy s príslušnými orgánmi v koordinácii s oddelením pre dodržiavanie predpisov.
- Aktívne spolupracovať s regulačnými orgánmi na tvorbe predpisov, ktoré účinne a efektívne dosahujú politické ciele.

KONTROLA

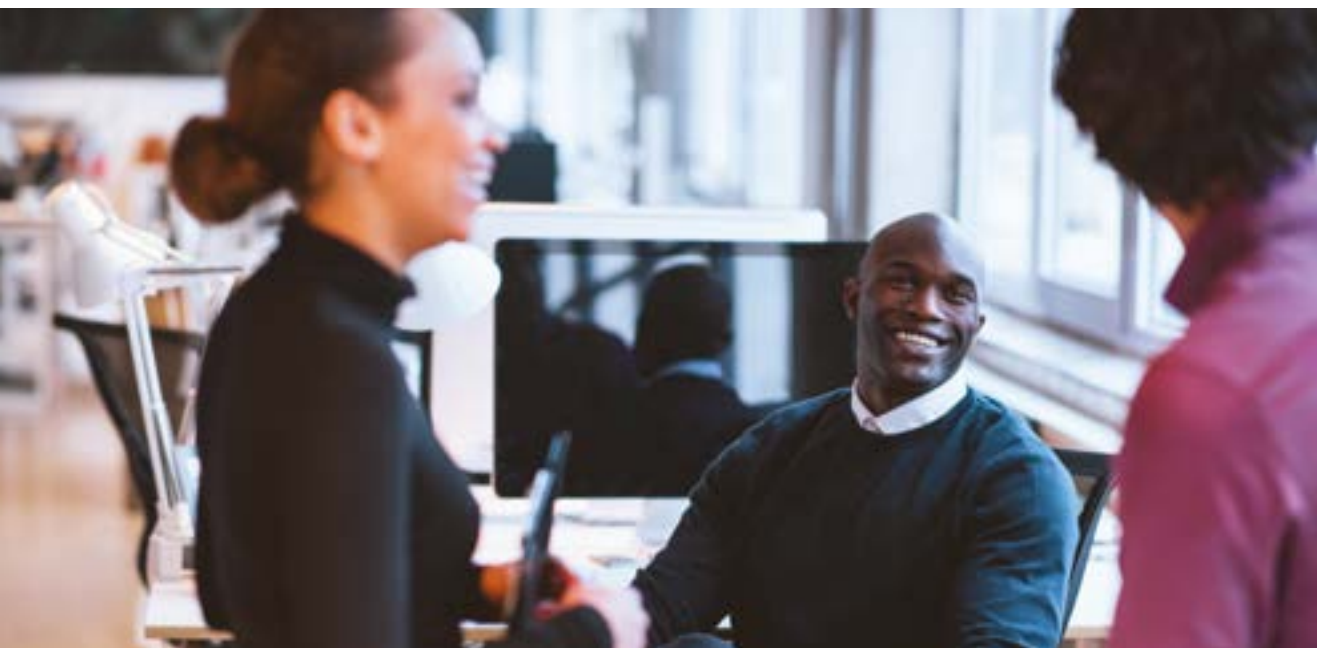
- Zabezpečenie nápravných opatrení k vydaným odporúčaniam pozorne sledovať opatrenia regulačných orgánov a interných auditorov a účinne ich vykonávať.

SANKCIE PRE NESPÁVNE SPRÁVANIE

ZAMESTNANCI A MANAŽÉRI, KTORÍ PORUŠIA ZÁSADY SPOLOČNOSTI COFACE, PODLIEHAJÚ DISCIPLINÁRNEMU KONANIU, KTORÉ MÔŽE VIESŤ K UKONČENIU PRACOVNÉHO POMERU.

PRIESTUPKY, KTORÉ MÔŽU VIESŤ K DISCIPLINÁRNYM SANKCIÁM, ZAHŔŇAJÚ:

- Porušenie zákonov a predpisov.
- Porušenie politiky spoločnosti Coface.
- Žiadanie ostatných, aby porušovali zásady Coface.
- Okamžité oznámenie známeho alebo podozrivého porušenia politiky alebo internej smernice spoločnosti Coface.
- Nespolupráca pri vyšetrowaní možného porušenia zásad spoločnosti Coface.
- Odplata voči zamestnancovi za to, že upozornil na porušenie zákona.
- Neprijatie okamžitých nápravných opatrení na nápravu zistených porušení v súlade so zásadami, zákonmi a predpismi spoločnosti Coface.



UPOZORNENIE NA PORUŠENIE ZÁKONA

AK SA PRIAMO ALEBO NEPRIAMO DOZVIETE O ÚDAJNOM ALEBO PODOZRIVOM INCIDENTE, KTORÝ ZAHŔŇA PORUŠENIE ZÁKONA, KÓDEXU SPRÁVANIA SPOLOČNOSTI COFACE ALEBO OHROZENIE VEREJNÉHO ZÁUJMU, MÁTE POVINNOSŤ NAHLÁSIŤ HO PROSTREDNÍCTVOM KANÁLOV PRE PORUŠENIE ZÁKONA, AKO JE DEFINOVANÉ V POSTUPE SKUPINY PRE PORUŠENIE ZÁKONA.

PREČO NAHLÁSIŤ UPOZORNENIE?

- Mali by ste včas varovať: čím dlhšie budeme otáľať s riešením situácie, tým horšia môže byť.
- Toto oznámenie chráni spoločnosť Coface, jej zamestnancov a zúčastnené strany.
- Všetky upozornenia sa prijímajú, eskalujú, spracúvajú a archivujú nestranným a dôverným spôsobom. Každá situácia sa rieši nestranne, úplne objektívne a s vašou totožnosťou sa zaobchádza dôverne od prijatia oznámenia až do konca obdobia uchovávaní údajov.
- Odveta je v rozpore s politikou spoločnosti Coface: spoločnosť Coface absolútne zakazuje odvetné opatrenia voči každému, kto v dobrej viere upozorní na problém. Odveta je dôvodom na disciplinárne sankcie.

ČO SA STANE, KEĎ JE PODANÉ UPOZORNENIE

Údajný alebo podozrivý incident zahŕňajúci porušenie zákona, Kódexu správania spoločnosti Coface alebo ohrozenie všeobecného záujmu sa prešetrí podľa nasledujúceho postupu:

- Špeciálne určený tím/funkcia potom vykoná vyšetrowanie a zistí pravdivosť údajných skutočností prostredníctvom rozhovorov a/alebo preskúmania dokumentov. Závery sú postúpené fóru pre porušenie zákona alebo ombudsmanovi.
- Ak sa prípad preukáže, prijímú sa všetky potrebné nápravné opatrenia na ukončenie nahlásenej situácie a/alebo na zabezpečenie toho, aby sa situácia neopakovala. Prijímú sa vhodné následné opatrenia.

- Počas celej správy vášho upozornenia má oznamovateľ právo na informácie a dostane potvrdenie o ich prijatí, riadnu spätnú väzbu a oznámenie o uzavretí výsledku.

AKO PODAŤ OZNÁMENIE

- Oznámenia je možné zasielať aj anonymne. Odporúčame vám však, aby ste tak urobili, aby mohlo byť vyšetrowanie riadne vykonané. Spoločnosť Coface sa tiež dôrazne zaväzuje chrániť tých, ktorí v dobrej viere podajú oznámenie. Ak sa identifikujete, môžeme vás sledovať a poskytnúť vám spätnú väzbu.
- Výpoveď môžete podať ústne alebo písomne.
- Ako je opísané v postupe oznamovania nekalých praktík skupiny, existuje niekoľko kanálov, ktorými možno upozorniť na nekalé praktiky. Využite kanál, ktorý je pre vás najvhodnejší.
- V rámci spoločnosti sa môžete obrátiť na:
 - svojho personálneho manažéra;
 - na svojho určeného pracovníka zodpovedného za dodržiavanie predpisov.
- Ďalšie možné kanály:
 - Ombudsman spoločnosti Coface na tejto adrese: ombuds@coface.com;
 - Online formulár je k dispozícii na verejnej webovej stránke spoločnosti Coface;
 - Obecná e-mailová adresa: whistleblowing@coface.com.

3.

ZÁSADY DODRŽIAVANIA PREDPISOV

4 OTÁZKY, KTORÉ SI MÔŽETE POLOŽIŤ

1. Sú moje kroky **zákonné**?
2. Ako by toto rozhodnutie **vnímali** ostatní?
3. Som pripravený(á) byť **zodpovedný(á)** za rozhodnutia?
4. Je správanie v súlade s **Kódexom správania** spoločnosti Coface?

4 POVINOSTI

1. **Budte** čestní, úprimní, transparentní a spravodliví.
2. **Dodržiavajte** platné zákony a predpisy
3. **Nahláste** akýkoľvek problém alebo obavu týkajúcu sa dodržiavania predpisov.
4. V prípade potreby **prijmite opatrenia** na predchádzanie problémom s dodržiavaním predpisov.

FINANČNÁ KRIMINALITA

Boj proti praniu špinavých peňazí

PRAVIDLÁ, KTORÉ SI TREBA ZAPAMÄTAŤ

DODRŽIAVAŤ POSTUP "HĽBKOVEJ KONTROLY KLIENTA"; AK ZISTÍTE PODOZRIVÚ ČINNOSŤ, NAHLÁSTE SVOJE OBAVY



ČO POTREBUJETE VEDIEŤ

- Spoločnosť Coface sa plne zaväzuje dodržiavať všetky zákony proti praniu špinavých peňazí a proti terorizmu na celom svete. Spoločnosť Coface bude obchodovať len s dôveryhodnými zákazníkmi, ktorí sa zaoberajú legitímnymi obchodnými aktivitami, pričom finančné prostriedky pochádzajú z legitímnych zdrojov.
- Osoby zapojené do trestnej činnosti, ako je terorizmus, obchodovanie s drogami, úplatkárstvo alebo podvody, sa môžu pokúsiť "vyprať" príjmy z trestnej činnosti, aby ich ukryli alebo aby vyzerali legálne.
- Väčšina krajín, v ktorých spoločnosť Coface pôsobí, má v súčasnosti zákony proti praniu špinavých peňazí, ktoré zakazujú transakcie zahŕňajúce príjmy z trestnej činnosti.
- S tým súvisí aj obava, že legitímne finančné môžu byť použité na financovanie teroristickej činnosti - niekedy sa nazýva "spätne" pranie špinavých peňazí.
- Každý subjekt spoločnosti Coface je povinný dodržiavať postup "povinnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi" a prijať primerané opatrenia na predchádzanie a odhaľovanie podozrivých transakcií.
- Neschopnosť identifikovať vzťahy so zákazníkmi a transakcie, ktoré ohrozujú spoločnosť Coface, môže vážne poškodiť jej integritu a dobré meno.
- Nezabudnite, že hĺbková kontrola zákazníka sa neobmedzuje len na administratívny proces, ale vyžaduje si analýzu všetkých zhromaždených informácií.



ČO ROBIŤ

- Dodržiavať všetky platné zákony a predpisy, ktoré zakazujú pranie špinavých peňazí a financovanie terorizmu.
- Zistite, ako sa tieto zákony a nariadenia vzťahujú na vašu firmu.
- Dodržiavajte pravidlá vašej spoločnosti týkajúce sa prijateľných foriem platieb. Budte ostražití, pokiaľ ide o typy platieb, ktoré sú spojené s práním špinavých peňazí (napríklad viacero peňažných poukázok, hotovosť, bankové prevody alebo šeky v mene zákazníka od neznámej tretej strany).
- Prečítajte si o varovných príznakoch súvisiacich s práním špinavých peňazí.
- Ak si všimnete varovný signál podozrivej činnosti, oznámte svoje obavy pracovníkovi zodpovednému za dodržiavanie predpisov a pred pokračovaním v ďalšej operácii sa uistite, že ste svoje obavy bezodkladne vyriešili. Zabezpečte, aby bolo riešenie dobre zdokumentované a aby boli všetky podozrenia prísne dôverné.



NA ČO SI DAŤ POZOR

- Zákazník, zástupca alebo navrhovaný obchodný partner, ktorý sa oneskorí s poskytnutím úplných informácií, poskytne nedostatočné, nepravdivé alebo podozrivé informácie alebo sa pokúsi vyhnúť požiadavkám na vedenie záznamov alebo podávaniu správ.
- Platby s použitím peňažných nástrojov, ktoré sa zdajú byť bez identifikovateľného spojenia s klientom alebo boli identifikované ako mechanizmy prania špinavých peňazí.
- Pokusy zákazníka alebo obchodného partnera o platbu v hotovosti.
- Objednávky, nákupy alebo platby, ktoré sú neobvyklé alebo nezlučiteľné s podnikaním zákazníka.
- Neobvykle zložené štruktúry transakcií, platobné metódy, ktoré neodrážajú skutočný obchodný účel, alebo neobvykle výhodné platobné podmienky.
- Neobvyklé prevody finančných prostriedkov do krajín alebo z krajín, ktoré nesúvisia s transakciou alebo klientom.
- Operácie zahŕňajúce miesta označené ako vysoko rizikové, ako sú daňové raje alebo oblasti známe teroristickou činnosťou, obchodovaním s narkotikami alebo práním špinavých peňazí.
- Operácie zahŕňajúce zahraničné krycie alebo offshore banky alebo nebankových finančných sprostredkovateľov.
- Štruktúrovanie transakcií s cieľom vyhnúť sa vedeniu záznamov alebo požiadavkám na vykazovanie (napr. viacnásobné transakcie pod prahovou hodnotou pre vykazovanie).
- Žiadosti o vrátenie alebo úhradu nesúvisiacich pohľadávok tretích strán alebo neznámeho alebo neuznaného účtu.



V PRAXI

Nový poistník chce zaplatiť za svoju poisťku v hotovosti. Môžete to prijať?

Máte pochybnosti o zákonnosti operácie konkrétneho klienta. Čo by ste mali urobiť?

Ekonomická kapacita klienta nie je v súlade s poisťnou expozíciou. Malo by to byť dôvodom na obavy?

Chystáte sa vyplatiť poistné plnenie a poistník vás požiada, aby ste ho vyplatili na iný bankový účet. Vyplácať poistné plnenia na tento účet na základe informácií poskytnutých poistníkom?

Klient zaplatil poistné v hongkonských dolároch, ale bezdôvodne požaduje platbu v amerických dolároch. Čo budete robiť?

› Nie, v žiadnom prípade by ste nemali prijímať hotovosť. O ponuke musíte okamžite informovať pracovníka pre dodržiavanie predpisov.

› Ak sa dozviete, že potenciálny zákazník alebo klient, jeho akcionári alebo vedúci pracovníci sú spojení s neetickým správaním, trestnou činnosťou alebo máte informácie o negatívnej povesti, musíte informovať miestneho pracovníka zodpovedného za dodržiavanie predpisov.

› To by vás malo upozorniť, pretože príjmy z nelegálnych činností môžu byť skryté. Akékoľvek neobvyklé alebo netypické situácie by sa mali považovať za varovný signál a mali by sa nahlásiť oddeleniu pre dodržiavanie predpisov.

› Poistné plnenie môžeme vyplatiť len na účet vedený na meno poistníka alebo na meno určenej oprávnenej osoby. Vyplatenie poistného plnenia tretej osobe by sa rovnalo praniu špinavých peňazí.

› O tejto podozrivej činnosti by ste mali informovať svojho pracovníka pre dodržiavanie predpisov.

Medzinárodné sankcie

PRAVIDLÁ, KTORÉ SI TREBA ZAPAMÄTAŤ

ZABEZPEČIŤ, ABY SA NA VŠETKY PROTISTRANY, PODKLADOVÉ TRANSAKcie A ZÚČASTNENÉ KRAJINY NEVZŤAHOVALI MEDZINÁRODNÉ SANKCIE.



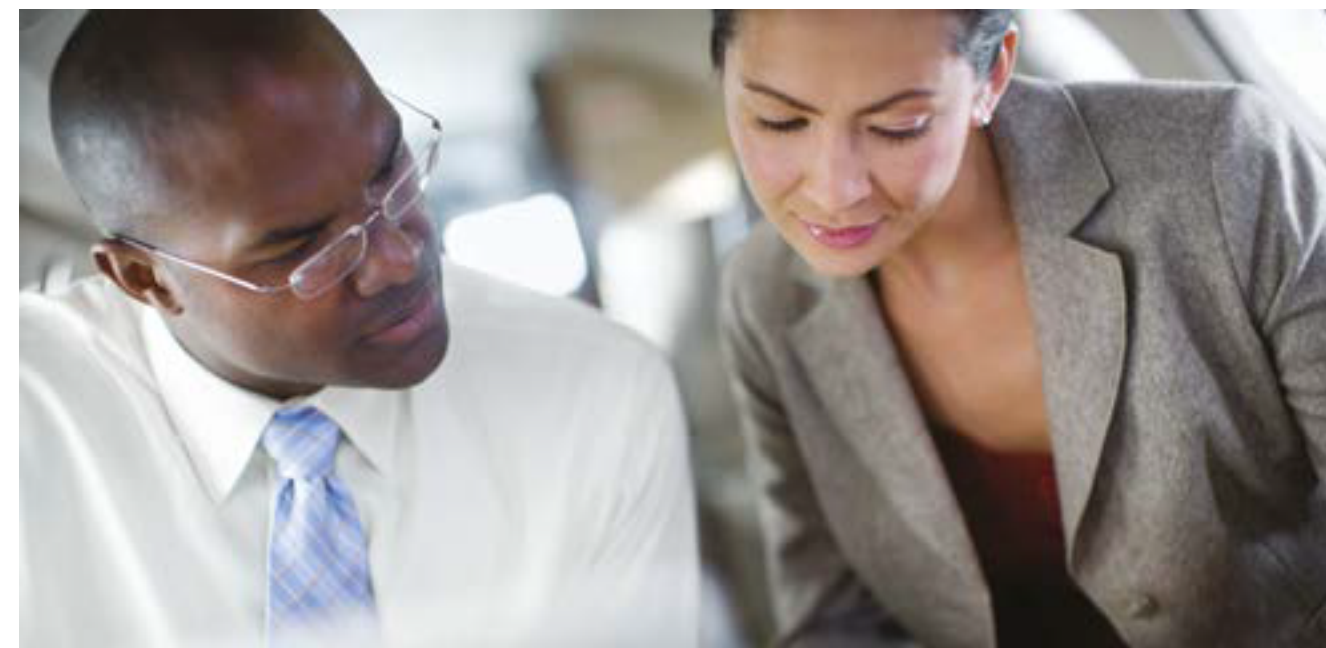
ČO POTREBUJETE VEDIEŤ

- V rámci svojej globálnej sankčnej politiky spoločnosť Coface dodržiava rezolúcie Bezpečnostnej rady Organizácie Spojených národov (OSN), ako aj zákony a nariadenia Európskej únie (EÚ), Francúzska a Úradu pre kontrolu zahraničných aktív (OFAC) ministerstva financií USA.
- Okrem toho spoločnosť Coface dodržiava všetky ostatné miestne sankčné zákony a predpisy v krajinách, v ktorých pôsobí.
- Spoločnosť Coface zakazuje krytie akýchkoľvek transakcie, ktoré sa priamo alebo nepriamo týkajú fyzických alebo právnických osôb (vrátane zákazníkov, dodávateľov, distribútorov, iných protistrany, zástupcov alebo zamestnancov), podliehajú opatreniam na zmrazenie aktíva uložené OSN, EÚ, Francúzskom, OFAC alebo iné príslušné miestne sankcie zoznamy.
- Coface nekryje predaje tovaru, ktoré nie sú v súlade s medzinárodnými sankciám.



ČO ROBIŤ

- Dodržiavajte predpisy a postupy platné vo všetkých krajinách, v ktorých pôsobíte.
- Skontrolujte, či sa podkladová transakcia netýka krajín, osôb, tovaru alebo činností, na ktoré sa vzťahujú medzinárodné sankcie.
- Skontrolujte všetky strany zapojené do vašej operácie (obchodných partnerov, dodávateľov, sprostredkovateľov, tretie strany atď.)
- Dodržiavanie pravidiel "Hĺbkovej kontroly klienta", Medzinárodné sankcie a postupy pre tovar dvojitého použitia.
- Nevykonávajte žiadne obmedzujúce obchodné praktiky, ktoré sú zakázané pravidlami a zásadami spoločnosti Coface alebo platnými zákonmi.
- Ak operácia zahŕňa rozpor medzi zásadami spoločnosti Coface a platnými miestnymi zákonmi (napr. zákony prijaté v Kanade, Mexiku a členských štátoch Európskej únie, ktoré blokujú určité obmedzenia v USA), poraďte sa so svojím manažérom.



NA ČO SI DAŤ POZOR

- Akékoľvek prvky, ktoré naznačujú, že sa váš zákazník môže snažiť vyhnúť sankciám.
- Vyhýbavé, neochotné alebo inak neuspokojivé odpovede zákazníka na otázky týkajúce sa základnej transakcie o konečnom použití, konečnom užívateľovi, termínoch dodania alebo miestach dodania.
- Zapojenie strán alebo činností podozrivých osôb spojené s vývojom biologických, chemických alebo jadrových zbraní alebo balistických rakiet.
- Operácie zahŕňajúce jednotlivca alebo subjekt, na ktorý sa vzťahujú sankcie, alebo krajinu, na ktorú bolo uvalené embargo.
- Politiky s neúplnými informáciami o podkladovej operácii (napr. uvedená cena nereflekтуje plnú hodnotu, opis tovaru nie je úplný alebo krajina pôvodu nie je správne identifikovaná).



V PRAXI

Spoločnosť A, registrovaná na BVI, ponúka prepravné služby po celom svete. Pri vykonávaní pravidelnej kontroly KYC ste zistili, že na jedno z jej plavidiel boli uvalené sankcie za účasť na predaji ruskej ropy v rozpore s medzinárodnými sankciami? Čo budete robiť?



Mali by ste okamžite informovať risk manažera.

Podvody

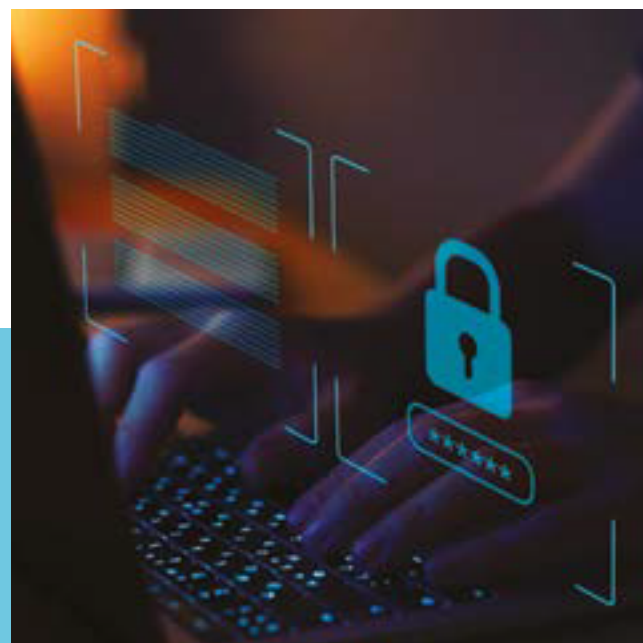
PRAVIDLÁ, KTORÉ SI TREBA ZAPAMÄTAŤ

ZAZNAMENÁVAŤ NEZROVNALOSTI; DODRŽIAVAŤ KONTROLNÉ POSTUPY A ROZDELENIE POVINNOSTÍ; HLÁSIŤ PODOZRIVÉ PRÍPADY.



ČO POTREBUJETE VEDIEŤ

- Zodpovednosť za prevenciu, identifikáciu a nahlasovanie podvodov nesie spoločnosť aj jednotlivec.
- Spoločnosť Coface a jej zamestnanci sú povinní postupovať s náležitou starostlivosťou a bezodkladne nahlasovať záležitosti. Ak zamestnanci konajú v dobrej viere a bezodkladne nahlásia potenciálne podozrivú alebo podvodnú udalosť, znižuje sa tým riziko súdneho konania a finančných strát.
- Spoločnosť Coface sa riadi zákone o poisťovníctve a menovým a finančným zákonom, ako aj miestnymi právnymi a regulačnými požiadavkami platnými pre všetky oblasti činnosti. To zahŕňa aj rámec kontroly a monitorovania rizík.
- Nedodržanie zákonných požiadaviek sa môže považovať za trestný čin a môže mať vážne dôsledky.



ČO ROBIŤ

- Dodržiavajte postupy "Hĺbkovej kontroly zákazníka", "Poznaj svojho makléra" a "Poznaj svojho dodávateľa".
- Pochopiť obchodné účely, na ktoré sa produkty a služby spoločnosti Coface používajú.
- Dodržiavajte oddelenie povinností, najmä pri platbách.
- Chráňte aktíva spoločnosti Coface pred krádežou alebo zneužitím.
- Pred uskutočnením platby na nový bankový účet urobte protinávrh svojmu zákazníkovi, partnerovi alebo dodávateľovi s použitím známeho a overeného kontaktu (telefónne číslo, e-mailová adresa atď.)
- Uistite sa, že máte pre každú platbu potvrdenú skutočnú faktúru.
- Nahláste akékoľvek podozrenie na podvod; obráťte sa na svojho manažéra alebo korešpondenta pre podvody v danom subjekte.



NA ČO SI DAŤ POZOR

- Poistník, ktorý pridá alebo zvýši poistenie, krátko pred podaním žiadosti o poistné plnenie.
- Veľmi naliehavá požiadavka, uzavretá objednávka bez rokovania o cene.
- Početné naliehavé telefonáty zo strany kupujúceho, spontánne zasielanie informácií zo strany kupujúceho.
- Objednávka obsahuje len mobilné telefónne číslo a e-mailové adresy od bezplatných poskytovateľov, ako sú Yahoo, Gmail a Hotmail.
- Predávané výrobky sú v rozpore s činnosťou poisteného alebo kupujúceho.
- Fakturačná a dodacia adresa sa nezhodujú a dodacia adresa nie je potvrdená v našich záznamoch.
- Neobvyklá dokumentácia.
- Spoločnosti duchov: v tomto prípade sa vydávajú poistky a prijíma sa poistné od poistencov, ale zákazník nie je legítimný a často ani neexistuje.



V PRAXI

Novozaložená spoločnosť požiadala známu spoločnosť o úverový limit vo výške niekoľkých miliónov. Hoci hodnota objednávky niekoľkonásobne prevyšuje súčasný obrat budúcej spoločnosti, kontaktná osoba je pri žiadosti o podrobnosti veľmi neurčitá a je ľahostajná, keď kontroly spoločnosti Coface potvrdia, že objednávka je falošná. Po vylúčení vysokého úverového limitu môžete uzavrieť poistnú zmluvu s týmto kandidátom.

Spoločnosti A a B boli založené pred dvoma rokmi, spoločnosť A je klientom spoločnosti Coface od jej založenia. Minulý mesiac spoločnosť A požiadala spoločnosť B o výrazne vyššiu sumu krytia. Na základe predchádzajúcej platobnej a úverovej histórie sa poskytuje významné krytie. O tri mesiace neskôr spoločnosť A informovala spoločnosť Coface, že spoločnosť B nezaplatila a skrachovala.

Spoločnosť A predložila žiadosť o poistné plnenie, ktorá obsahovala všetky dokumenty, ako napríklad obchodnú faktúru, baliaci zoznam, poistný certifikát, inšpekčný certifikát, zoznam vykládky atď. a jasne preukazovala, že tovar bol odoslaný, a to všetko v súlade s podmienkami zmluvy.

› Hoci je ťažké určiť, či potenciálny klient je alebo nie je obeťou, preukázal, že buď nevykonáva základné previerky, alebo to, čo hovorí, nemusí byť dôveryhodné. Politika spoločnosti Coface môže byť použitá ako "odznak serióznosti" na oklamanie finančnej inštitúcie alebo na pranie špinavých peňazí.

› Oddelenie poistných udalostí by malo vykonať ďalšie šetrenie, pretože by sa mohlo jednáť o poistný podvod, pretože spoločnosť A by mohla vyviezť falošný tovar z krajiny kde nie sú prísne dodržiavané prepravné postupy, a predajca by mohol vytvoriť falošnú dokumentáciu preukazujúcu, že tovar bol odoslaný, aj keď v skutočnosti nebol.

Úplatkárstvo

PRAVIDLÁ, KTORÉ SI TREBA ZAPAMÄTAŤ

NEPONÚKAJTE/PRIJÍMAJTE DARY ALEBO VÝHODY, KTORÉ BY MOHLI NEOPRÁVNENE OVPLYVNIŤ NIEČIE ROZHODNUTIE; MONITORUJTE SVOJICH KLIENTOV, MAKLÉROV, DODÁVATEĽOV A VŠETKY OSTATNÉ PROTISTRANY; NAHLASUJTE AKÉKOL'VEK PODOZRIVÉ AKTIVITY.



ČO POTREBUJETE VEDIEŤ

- Úplatkárstvo je ponuka, prísľub alebo poskytnutie (aktívne úplatkárstvo) alebo žiadosť, požiadavka alebo prijatie (pasívne úplatkárstvo) neoprávnenej výhody osobe alebo od osoby s cieľom vykonať alebo nevykonať úkon pri výkone jej pracovných povinností.
- Príjemcom môže byť buď úradník verejného sektora, alebo zamestnanec súkromného sektora. Môže to byť aj blízky príbuzný osoby (napr. rodinný príslušník) alebo pridružený subjekt, ako je nadácia alebo schránková spoločnosť.
- Neprimeranou výhodou môže byť hotovosť a jej ekvivalent, ale aj čokoľvek hodnotné vrátane tovaru a služieb, darov, výletov, zábavy, pohostenia, povýšenia alebo vyznamenania, udelenia zákazky alebo oficiálneho povolenia či administratívneho rozhodnutia.
- Neoprávnený prospech môže byť priamy (napr. úplatok, neoprávnená provízia, sprostredkovateľská platba, štedré dary alebo výhody, nadmerná fakturácia) alebo nepriame (napr. dar pre politické strany, charitatívne a sponzorské organizácie, návrhy na zamestnanie).
- Do rozsahu pôsobnosti úplatkárstva patrí aj využívanie skutočného alebo domnelého vplyvu (obchodovanie s vplyvom) zo strany verejného činiteľa.



ČO ROBIŤ

- Ak máte pochybnosti, požiadajte o radu svojho pracovníka zodpovedného za dodržiavanie predpisov.
- Nikdy neposkytujte ani neprijímajte peňažné platby v akejkoľvek forme (napr. v hotovosti, šekom, bankovým prevodom, darčkovými certifikátmi, poukážkami) klientovi, dodávateľovi, sprostredkovateľovi alebo akejkoľvek tretej strane.
- Nikdy nedávajte ani neprijímajte dary alebo výhody verejným činiteľom alebo od nich, pokiaľ vám na to nedal predchádzajúci písomný súhlas úradníka pre dodržiavanie predpisov.
- Informovať a konzultovať s úradníkom pre dodržiavanie predpisov, ak dostanete dar alebo výhodu vo forme:
 - 200 EUR (alebo prísnejšie miestne limity) alebo viac za obdobie troch mesiacov
 - kumulatívna hodnota 500 EUR (alebo prísnejšie miestne limity) alebo viac v priebehu troch mesiacov
- Povolené darčeky sa musia doručovať len na obchodnú adresu.
- Nikdy neposkytujte ani neprijímajte dary alebo výhody verejným činiteľom alebo od nich, pokiaľ vám na to nedal predchádzajúci písomný súhlas úradníka pre dodržiavanie predpisov.
- Informovať a konzultovať s úradníkom pre dodržiavanie predpisov, ak dostanete dar alebo výhodu vo forme:
 - 200 EUR (alebo prísnejšie miestne limity) alebo viac za obdobie troch mesiacov
 - kumulatívna hodnota 500 EUR (alebo prísnejšie miestne limity) alebo viac v priebehu troch mesiacov
- Povolené darčeky sa musia doručovať len na obchodnú adresu.
- Nikdy neposkytujte politické príspevky v mene spoločnosti Coface. Lobistov môžete osloviť len vtedy, ak títo lobisti v plnej miere oznámia, že zastupujú spoločnosť Coface.
- Môžete sponzorovať charitatívnu organizáciu, ale musíte sa obrátiť na príslušného pracovníka zodpovedného za správanie, aby ste sa uistili, že účelom sponzorovaného subjektu nie je krytie úplatkárstva.



NA ČO SI DAŤ POZOR

- Darovanie alebo prijímanie akýchkoľvek darov alebo predmetov v hodnote 200 eur (alebo prísnejších miestnych noriem) alebo vyššej, prípadne vo forme reklamného predmetu.
- Pozvánka zadarmo alebo za značne zníženú cenu na služobnú alebo pracovnú cestu v hodnote 200 eur (alebo prísnejšie miestne limity) alebo vyššie
- Každá žiadosť o núdzové a neobvyklé platby prostredníctvom "prázdnej" spoločnosti.
- Každú žiadosť o mimoriadnu a neštandardnú platbu za poskytnutie finančných prostriedkov na úhradu významných výdavkov v prospech tretích strán.
- Výška provízie je nezvyčajne vysoká alebo sa vypláca nezvyčajným spôsobom (napr. rozdelený účet alebo jurisdikcia).
- Výrazné predrazenie zákazky bez primeraného dôvodu.
- Výrazné zníženie poistného, provízie alebo ceny požadované klientom bez primeraného dôvodu.
- Výrazné zníženie ceny zaplatenej dodávateľovi alebo sprostredkovateľovi bez primeraného dôvodu.
- Neformálne stretnutia so súkromnými a verejnými spoločnosťami s cieľom dosiahnuť dohodu o verejnom obstarávaní.
- Akúkoľvek žiadosť o platbu za uľahčenie.



V PRAXI

Predávajúci pozýva toho istého makléra niekoľkokrát do mesiaca na obed do pomerne drahých reštaurácií a vždy platí účet. Na oplátku maklérik uprednostňuje spoločnosť Coface pred inými úverovými poisťovňami a posla veľké množstvo dopytov. Je to úplatok?

Dodávateľ vás pozve na finále známej športovej aktivity a uhradí všetky cestovné náklady. Zároveň požaduje nezvyčajne vysokú cenu provízie pri transakcii, o ktorej rokujete.

Aby ste zvýšili svoje šance na získanie licencie na vykonávanie poisťovacej činnosti vo vašej krajine, miestny úrad pre poisťovníctvo odporúča, aby ste použili špecifickú licenciu na vykonávanie poisťovacej činnosti od miestneho poradcu.

› Hoci nadväzovanie kontaktov a rozvíjanie vzťahov je súčasťou práce predajcu, výdavky na zábavu a pohostenie by mali byť primerané a proporcionálne. O úplatok by išlo, ak by suma vynaložená na pohostenie jednej osoby bola neprimeraná sume vynaloženej na ostatných sprostredkovateľov.

› Zdá sa, že potenciálna suma je výrazne vyššia ako strop 200 EUR. Zdá sa, že táto výzva dodávateľa nespĺňa kritériá primeranosti vhodnosti na pomoc pri nadväzovaní, udržiavaní a rozvíjaní dobrých vzťahov medzi obchodnými partnermi. Odporúčame túto výzvu odmietnuť a informovať o tom zamestnanca zodpovedného za dodržiavanie predpisov.

› Miestny konzultant môže mať špecifické zručnosti a znalosti, ktoré by mohli zvýšiť šance na úspešné získanie licencie. Mohol by však tiež odhaliť, že spoločnosť Coface je súčasťou schémy na podplácanie verejných činiteľov, čo je trestný čin. Je potrebné koordinovať činnosť s právnym oddelením skupiny, aby sa zabezpečilo, že sa vykoná skutočná práca a že sa o nej uchováajú dôkazy.

KLIENT & OCHRANA ÚDAJOV

Ochrana zákazníka

PRAVIDLÁ, KTORÉ SI TREBA ZAPAMÄTAŤ

NEPREDÁVAŤ KLIENTOM NEVHODNÉ PRODUKTY; VŽDY KONAŤ NA ZÁKLADE MANDÁTU KLIENTA; NEZANEDBÁVAŤ POSKYTOVANIE INFORMÁCIÍ KLIENTOM, NA KTORÉ MAJÚ ZO ZÁKONA NÁROK.



ČO POTREBUJETE VEDIEŤ

- Obchodné riziko možno opísať ako "riziko pre zákazníkov, poisťovateľov, poisťovníctvo alebo poisťný trh, ktoré vzniká v dôsledku toho, že poisťovatelia a/alebo sprostredkovatelia vykonávajú poisťovaciu činnosť, ktorá nezabezpečuje spravodlivé zaobchádzanie so zákazníkmi."
- Celý životný cyklus výrobku podlieha rôznym typom problémov so správaním: produkty, predaj, reklamácie, služby zákazníkom.



ČO ROBIŤ

- Zahrnúť do vývoja nových produktov úvahy o riziku správania.
- Zabezpečiť, aby sa správne uplatňovali procesy prijímania zákazníkov, aby se dodržiaval postup riadenia sťažností zákazníkov.
- Monitorovanie vhodnosti výrobku vo všetkých fázach vzťahu s klientom.
- Školenie zamestnancov v oblasti distribúcie poistenie.
- Zahrnúť behaviorálne riziká do motivácie predajných programov.
- Uistiť sa, že spoločnosť Coface a jej partneri sú oprávnení predávať produkt zákazníkovi.
- Poskytovať včasné vysvetlenia spoločnostiam vždy, keď sa zmení alebo zruší úverový limit.
- Informovať poisťovateľov o nových relevantných informáciách o ich poistených klientoch, napríklad o významnej zmene úverovej bonity niektorého z ich dlžníkov alebo o vývoji ich platobnej schopnosti..



NA ČO SI DAŤ POZOR

- Produkty, ktoré nepredstavujú skutočnú hodnotu peňazí.
- Predajné procesy nezodpovedajú potrebám zákazníkov.
- Opatrenia na odmeňovanie obchodníkov sú nejasné a nie sú riadne začlenené do rámca odmeňovania.
- Sprostredkovatelia a makléři, ktorí majú slabé zásady dodržiavania predpisov a nie sú oboznámení s hodnotami a stratégiou spoločnosti Coface.
- Komplikovaný proces reklamácie.
- Vysoká miera nespokojnosti zákazníkov s procesom vybavovania reklamácií.
- Pokusy o zníženie celkových nákladov na poistné plnenia neuspokojovaním alebo odkladaním uspokojenia platných poistných plnení.
- Nedostatočné vysvetlenie dôvodov zamietnutia.
- Prekážky pri podávaní sťažností.



V PRAXI

Máte veľmi krátky termín na uvedenie nového produktu na trh. Môžete získať čas tým, že vynecháte revíziu s výborom pre výrobky a oddelením pre dodržiavanie predpisu, pretože to možno vykonať po uvedení výrobku na trh. Co urobíte?



Výbor pre výrobky musí byť zapojen a zohľadní regulačné požiadavky pred uvedením výrobku na trh.

Ochrana súkromia a údajov

PRAVIDLÁ, KTORÉ SI TREBA ZAPAMÄTAŤ REŠPEKTOVAŤ PRÁVO NA SÚKROMIE.



ČO POTREBUJETE VEDIEŤ

- Väčšina krajín, v ktorých spoločnosť Coface pôsobí, má prísne predpisy týkajúce sa zhromažďovania a používania "osobných údajov" spotrebiteľov (akékoľvek údaje, ktoré môžu priamo alebo nepriamo identifikovať jednotlivca).
- Okrem toho mnohé krajiny regulujú osobné údaje zástupcov spoločností v transakciách medzi podnikmi.



ČO ROBIŤ

- Spoznajte a dodržiajte pravidlá týkajúce sa osobných údajov, najmä
 - Platné zákony a predpisy jurisdikcie, v ktorých sú osobné údaje zhromažďované, spracovávané alebo používané;
 - Zásady ochrany osobných údajov spoločnosti Coface a vášho miestneho podniku;
 - Všetky zmluvné záväzky, ktoré sa uplatňujú
- Zhromažďovať, spracovávať, používať a uchovávať relevantné osobné údaje len na legitímny účel.
- Obmedziť prístup k dôverným alebo osobným údajom na osoby, ktoré ich potrebujú na legitímne obchodné účely.
- Chráňte dôverné alebo osobné informácie, najmä pri práci na diaľku.

Len málo krajín reguluje právo na informácie týkajúce sa korporátnych spoločností.

- Spoločnosť Coface sa zaväzuje spracovať s osobnými údajmi a dôvernými informáciami zaobchádzať zodpovedne a zodpovedne v súlade s platnými zákonmi a predpismi o ochrane a bezpečnosti údajov.

- Ak sa o tom dozviete, mali by ste okamžite informovať svojho nadriadeného, úradníka pre ochranu údajov ("DPO") alebo svojho úradníka pre dodržiavanie predpisov:
 - že osobné údaje boli použité v rozpore s týmito zásadami alebo
 - že bola ohrozená bezpečnosť akéhokoľvek systému alebo zariadenia obsahujúceho osobné údaje.
- Nehovorte o dôverných informáciách vo verejnej doprave.



NA ČO SI DAŤ POZOR

- Nedostatočné kontroly prístupu alebo zabezpečenia, napríklad zasielanie osobných údajov elektronickou poštou alebo ich iné rozosielanie väčšej skupine osôb, ako je primerane potrebné, alebo ponechávanie dokumentov obsahujúcich osobné údaje na nahliadnutie iným osobám, najmä na tlačiarni.
- Zdieľanie osobných alebo dôverných informácií s tretími stranami, ako sú predajcovia alebo dodávatelia, ktorí nemajú primerané bezpečnostné záruky alebo obmedzenia na používanie informácií.
- Prenos osobných údajov medzi krajinami bez ohľadu na platné právne predpisy.



V PRAXI

Podpísali ste dohodu o zachovaní mlčanlivosti pri získavaní finančných informácií, je prípustné sprístupniť finančné informácie poisťovníkovi?

Potrebujete doma vykonávať prácu, ktorá si vyžaduje dôverné informácie o klientovi. Môžete posilať informácie o klientoch na svoj osobný e-mail a pokračovať v práci z domu?

Najímate si služby externej IT spoločnosti, ktorá poskytuje vašej spoločnosti základné služby pre miestne operácie. Na poskytovanie služieb bude táto externá spoločnosť potrebovať prístup do interných databáz, ktoré môžu obsahovať informácie o našich klientoch.

Čo by ste mali urobiť?

Pri stretnutí so zákazníkom ste presvedčení, že niečo nie je v poriadku a ste presvedčení, že finančný riaditeľ niečo skrýva alebo je zapojený do podozrivých aktivít. Keď píšete správu, dávate si pozor, aby ste sa nezmieňovali o finančnom riaditeľovi, aby ste sa vyhli problému s ochranou údajov. Môže táto osoba požadovať, aby videla, čo sa o nej v správe píše?

› Nie, za žiadnych okolností by sa informácie nemali zverejňovať, dôverné by mali byť aj finančné údaje.

› Nie, informácie o klientoch by mali vždy zostať v rámci spoločnosti a osobné e-mailové kontá by sa nikdy nemali používať na prenos dôverných informácií.

› Mali by ste sa čo najviac vyhýbať zdieľaniu informácií o klientoch tretím stranám. Ak naozaj potrebujú prístup do našej databázy, mali by ste zabezpečiť, aby zmluva s externou stranou obsahovala príslušné doložky o dôvernosti. Tieto doložky by mali byť v súlade s normami skupiny na ochranu údajov. V každom prípade by takúto zmluvu malo preskúmať vaše právne oddelenie.

› Ochrana údajov sa vzťahuje na riaditeľov, zamestnancov a všetky identifikovateľné osoby. Ak uvediete pozíciu osoby bez toho, aby ste napísali jej meno, táto osoba sa stáva identifikovateľnou a vzťahuje sa na ňu ochrana údajov.



IT bezpečnosť

PRAVIDLÁ, KTORÉ SI TREBA ZAPAMÄTAŤ

CHRÁNIŤ INFORMÁCIE, SIETE A ZARIADENIA SPOLOČNOSTI COFACE PRED KYBERNETICKÝMI RIZIKAMI.



ČO POTREBUJETE VEDIEŤ

- Ako používateľ ste posledný, kto sa môže brániť.
- Internet je sieť, ktorá sa môže využívať na nekalé účely.
- Zariadenia USB môžu infikovať náš IT systém.
- Podozrivé správanie vašej pracovnej stanice môže naznačovať podozrivú aktivitu.
- Tradičné platformy a platformy na zasielanie okamžitých správ umožňujú ľahko predstierať, že ste iná osoba.
- Žiadny zamestnanec spoločnosti Coface sa vás nebude pýtať na vaše poverenia a vy ich nesmiete prezradiť.
- Na ukladanie alebo výmenu údajov používajte len nástroje poskytnuté spoločnosťou Coface.



ČO ROBIŤ

- Nepokúšajte sa deaktivovať bezpečnostné funkcie a uplatňovať pokyny na diaľku alebo v priestoroch spoločnosti Coface.
- Rozpoznať phishing, byť si vedomý pokusov o získanie neoprávnených informácií o spoločnosti Coface alebo o podvodné konanie. V prípade pochybností neotvárajte prílohy, neklikajte na odkazy a okamžite informujte tím kybernetickej bezpečnosti.
- Nikdy neprezrádzajte heslá; dodržiavajte pravidlá týkajúce sa zložitosti hesla a jeho obnovy.
- Nikdy nepoužívajte heslo spoločnosti Coface na externých stránkach; pre každú stránku si vždy zvolte iné heslo.
- Pracujte len so súbormi na serveroch spoločnosti Coface, aby ste zabezpečili ich správne uloženie.
- Na internete buďte opatrní a netrvajte na prístupe na stránky, ktoré spoločnosť Coface blokuje; nepokúšajte sa ich navštíviť alternatívnymi prostriedkami.
- Ak máte akékoľvek pochybnosti, kontaktujte: cybersecurity@coface.com



V PRAXI

Niektro známy vám pošle e-mail s linkom. Všimnete si, že je napísaný iným štýlom ako zvyčajne, ale kliknete na odkaz, pretože toho človeka dobre poznáte. Čo by ste mali urobiť?

Váš nadriadený je veľmi zaneprázdnený a požiada vás, aby ste sa prihlásili do nástroja alebo aplikácie pomocou jeho prihlasovacieho mena a hesla a získali niekoľko správ. Čo urobíte?

Zavolała vám spoločnosť a ponúkla vám nový nástroj, ktorý by vám mohol skutočne pomôcť pri každodenných úlohách. Potom vás požiada o veľmi konkrétne informácie o našom počítači, o aplikáciách, ktoré už používate... Čo urobíte?

› Kliknutím na odkaz môže odosielateľ zaviesť škodlivý softvér do informačnej siete spoločnosti Coface.

› Prihlasovacie údaje sa nesmú zdieľať; sú osobné a neprenosné. Ohľadom finančných riešení sa obráťte na svojho zástupcu IT.

› Sociálne inžinierstvo je forma manipulácie, ktorej cieľom je prinútiť ľudí, aby prezradili informácie. Nikdy neposkytujte informácie cez telefón. Akékoľvek poskytnutie informácií si vyžaduje predchádzajúce podpísanie dohody o mlčanlivosti.

Bezpečnosť & kontinuita podnikania

PRAVIDLÁ, KTORÉ SI TREBA ZAPAMÄTAŤ

ZAISTENIE BEZPEČNOSTI ZAMESTNANCOV, ZARIADENÍ, INFORMÁCIÍ, MAJETKU A PODNIKANIA.



ČO POTREBUJETE VEDIEŤ

- Každý podnikateľský subjekt spoločnosti Coface uplatňuje prísny a komplexný plán bezpečnosti a krízového riadenia na ochranu bezpečnosti zamestnancov, pracovísk, informácií a podnikov.
- Bezpečnostný a krízový manažment spoločnosti Coface zahŕňa opatrenia na prevenciu terorizmu a iným trestným činom vrátane personál, vybavenie, informácie, infraštruktúry informačných technológií (IT), kontinuitu činností a krízové riadenie.



ČO ROBIŤ

- Dodržiavajte pravidlá definované v evakuačnom pláne.
- Dodržiavať pravidlá vstupu a výstupu v zariadeniach spoločnosti Coface vrátane nosenia príslušného preukazu.
- Zabezpečte, aby do zariadení spoločnosti Coface mali prístup len oprávnení pracovníci.
- Chrániť majetok spoločnosti Coface pred krádežou alebo sprenverou.
- Identifikujte a nahláste všetky indikátory násilia na pracovisku.
- Vykonajte príslušné preverky nových zamestnancov a zmluvných partnerov, ak to zákon umožňuje.
- Zabezpečiť, aby naši kľúčoví dodávatelia mali plány kontinuity činností, aby sa zabezpečilo, že zabezpečili udržateľnosť svojich činností s Coface.
- Dodržiavať zdravotné a bezpečnostné predpisy. Vytvárať a udržiavať bezpečné pracovné prostredie s ochranou zdravia a bezpečnosti pre všetkých zamestnancov.



NA ČO SI DAŤ POZOR

- Osoby v priestoroch spoločnosti Coface, ktoré nepoznáte.
- Nezabezpečené prostriedky IT, ako sú notebooky, servery, zariadenia USB atď.
- Nedostatočná ochrana nebezpečných materiálov.
- Nezabezpečené priestory budovy, do ktorých majú prístup len oprávnení pracovníci.
- Sťažnosti na bezpečnosť od zamestnancov, zákazníkov alebo susedov.
- Neoprávnený vstup.
- Jednanie so zákazníkom, dodávateľom alebo akoukoľvek tretou stranou bez dôkladného preverenia.



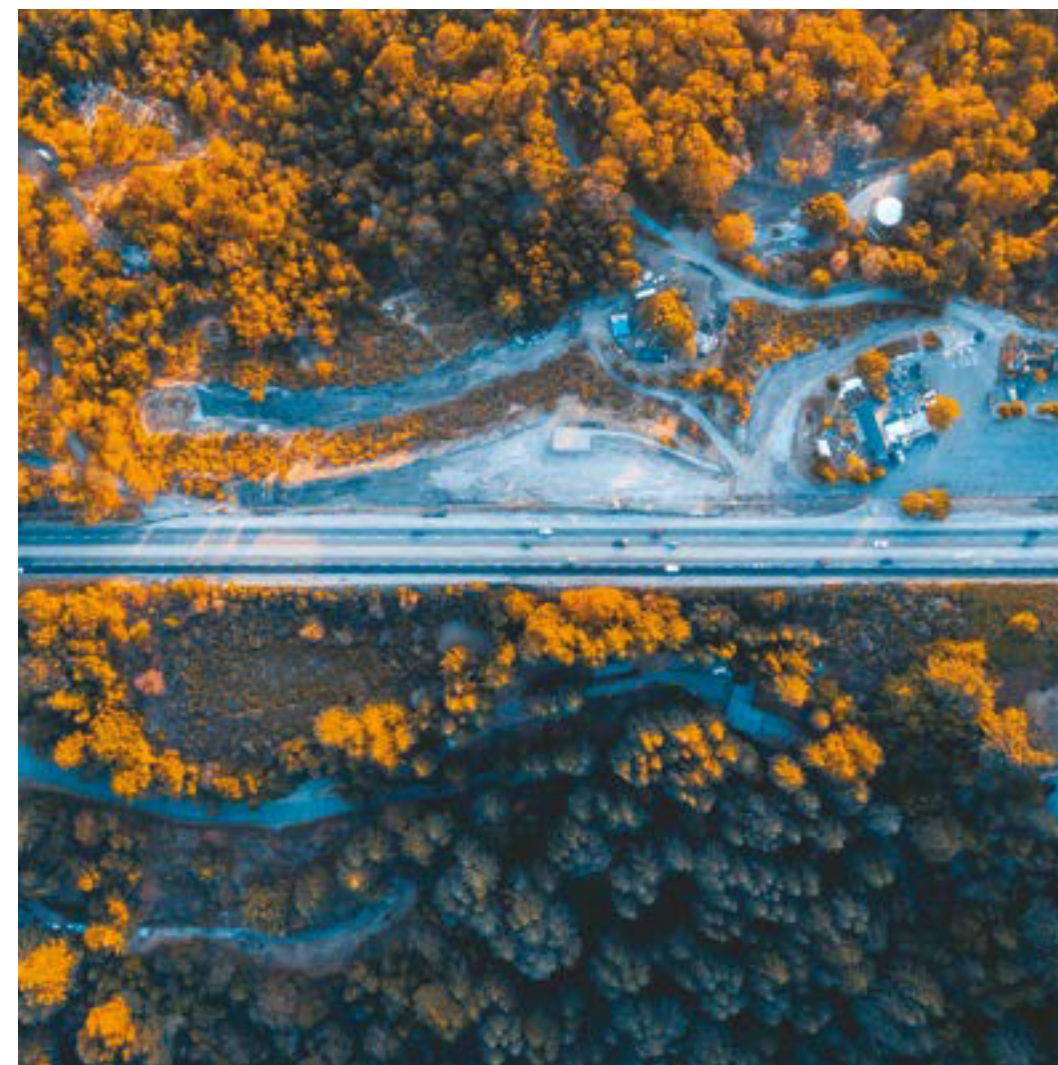
V PRAXI

Nieko, koho nepoznáte, vstúpi do a povie, že nieko volal alebo IT servis a potrebuje niečo skontrolovať v serverovni IT. Pustíte ich dovnútra?

Váš kolega stojí pri vstupnej bráne a žiada vás, aby ste ho pustili do budovy pomocou vašej prístupovej karty. Čo urobíš?

➤ **Nikdy nedovoľte nikomu pracovať na akomkoľvek systéme, pokiaľ vám oddelenie IT oficiálne neoznámí, že táto osoba príde a že ju môžete pustiť do systému.**

➤ **Ak chcete získať náhradnú prístupovú kartu, kontaktujte bezpečnostný tím alebo oddelenie ľudských zdrojov.**



PROFESIONÁLNA ETIKA

Konflikt záujmov

PRAVIDLÁ, KTORÉ SI TREBA ZAPAMÄTAŤ

ZVEREJŇOVAŤ ČINNOSTI, ZÁUJMY ALEBO VZŤAHY, KTORÉ MÔŽU BYŤ V ROZPORE S VAŠIMI POVINNOSŤAMI VOČI SPOLOČNOSTI COFACE; NEVYUŽÍVAŤ ZDROJE SPOLOČNOSTI COFACE NA OSOBNÝ PROSPECH.



ČO POTREBUJETE VEDIEŤ

- Nič, čo robíte v práci alebo vo voľnom čase, by nemalo byť v rozpore s vašimi povinnosťami voči spoločnosti Coface. Nič, čo robíte v práci alebo doma, by nemalo znevažovať spoločnosť Coface.
- Musíte zvážiť, ako môžu vaše kroky vyzeráť, a vyhnúť sa dojmu, že sú konfliktom záujmov. Aj keď nie je zámerom nič zlé, zdanie konfliktu môže mať negatívne dôsledky.



ČO ROBIŤ

- Písomne oznámte svojmu nadriadenému a pracovníkovi zodpovednému za dodržiavanie predpisov všetky externé činnosti, finančné záujmy alebo vzťahy, ktoré môžu predstavovať:
 - konflikt alebo
 - výskyt jedného z nich
- Vo všetkých osobných a obchodných vzťahoch mimo zamestnania v spoločnosti Coface používať správny úsudok.
- Vyhnete sa aktivitám alebo vzťahom, ktoré môžu spôsobiť potenciálne konflikty alebo vytvárať dojem konfliktu s vašou prácou alebo záujmami spoločnosti Coface.
- Nepoužívajte zdroje, duševné vlastníctvo, čas ani zariadenia spoločnosti Coface na osobný prospech - to zahŕňa kancelárske vybavenie, e-mail a počítačové aplikácie.
- Eskalovať akúkoľvek situáciu, keď rodinný príslušník alebo blízky príbuzný má alebo by mohol mať obchodný vzťah s konkurentom, partnerom, zákazníkom alebo dodávateľom spoločnosti Coface.
- Pred prijatím funkcie riaditeľa alebo vedúceho pracovníka v externej spoločnosti Coface, požiadajte o súhlas pracovníka zodpovedného za dodržiavanie predpisov, najmä ak má organizácia vzťah so spoločnosťou Coface alebo môže očakávať finančnú alebo inú podporu od spoločnosti Coface.



NA ČO SI DAŤ POZOR

- Finančné záujmy v spoločnosti, ktoré by mohli ovplyvniť alebo zdanlivo ovplyvniť záujmy spoločnosti Coface alebo prijaté rozhodnutia (napr. zákazník, dodávateľ alebo investícia).
- Práca na čiastočný úväzok, pri ktorej využívate pracovný čas spoločnosti Coface alebo jej vybavenie či materiál.
- Dary inej ako nominálnej hodnoty od dodávateľov, zákazníkov alebo konkurentov, najmä ak prijímate rozhodnutia (v mene spoločnosti Coface), ktoré sa ich týkajú.
- Osobné zľavy alebo iné výhody od dodávateľov, poskytovateľov služieb alebo zákazníkov, ktorých ste jediným príjemcom.
- Poskytovanie zákaziek dodávateľom prepojeným s vašimi rodinnými príslušníkmi alebo blízkymi priateľmi bez predchádzajúcej informácie a súhlasu spoločnosti Coface.
- Zneužitie zdrojov, postavenia alebo vplyvu spoločnosti Coface na propagáciu alebo podporu externých aktivít.
- Nábor, propagácia alebo priamy dohľad nad rodinným príslušníkom alebo blízkym priateľom.
- Osobné vzťahy, ktoré môžu byť v rozpore s vašimi povinnosťami v spoločnosti Coface alebo môžu ohroziť záujmy spoločnosti.



V PRAXI

Ste komerčný poisťovateľ a jeden z podnikov, pre ktorý sa chystáte vypracovať cenovú ponuku, vedie váš veľmi dobrý priateľ. Mali by ste v ponuke pokračovať?

Pracujete ako manažér makléra v spoločnosti Coface a váš veľmi blízky priateľ/príbuzný nedávno začal pracovať pre maklérsku spoločnosť, ktorá má s Coface úzke obchodné vzťahy. Tento priateľ sa aktívne podieľa na podnikaní v oblasti poistenia úverov. Čo urobíte?

Nadviazali ste vzťah s bývalým zamestnancom spoločnosti Coface, ktorý teraz pracuje pre konkurenčnú spoločnosť a požiadal vás o informácie o zákazníkoch, cenách a upisovaní. Čo urobíte?

Klient žiada o schválenie veľmi vysokého úverového rámca pre kupujúceho záznamu. Klient vás pozve na večeru a počas večere vám daruje lístky na koncert vašej obľúbenej skupiny. Čo urobíte?

Pracujete v poisťovníctve a jedného dňa vás strýko požiadá o láskavosť. Chcel by sa poistiť u spoločnosti Coface, ale myslí si, že jeho spoločnosť pravdepodobne nedostane požadovaný úverový limit, a ak aj áno, poisťné bude vysoké. Chcel by, aby ste mu "poradili", ako vyplniť žiadosť a pripraviť dokumentáciu, aby získal požadovaný úverový limit s čo najnižším poisťným. Čo urobíte?

➤ Nie. Musíte o tom informovať svojho nadriadeného a pracovníka pre dodržiavanie predpisov, aby ste mohli vymenovať iného člena tímu, aby cenovú ponuku odstránil.

➤ Konflikt záujmu nie je sám o sebe problémom, ale je potrebné ho nahlásiť. V uvedenom prípade by ste mali vzťah nahlásiť miestnemu pracovníkovi zodpovednému za dodržiavanie predpisov a ten zanalyzuje, aké opatrenia by sa mohli prijať, aby sa zabránilo konfliktu záujmov. Mali by ste sa tiež vyhnúť akejkoľvek situácii/rozhodnutiu, ktoré by mohlo zahŕňať konflikt záujmov.

➤ Zdieľanie informácií s konkurenciou môže byť vo vašej krajine trestným činom a môže sa považovať za tajné dohody. Preto nikdy nezdieľajte informácie s priateľmi, ktorí pracujú pre konkurenciu. Okrem toho by ste mali takýto vzťah nahlásiť oddeleniu Compliance.

➤ Tento dar by ste mali s úctou odmietnuť. Prijatie takéhoto daru by mohlo ovplyvniť vašu objektivitu pri rozhodovaní. Okrem toho by ste mali každý dar, ktorý nie je primeraný alebo je príliš drahý (nad 200 EUR alebo prísnejšiu miestnu hranicu), nahlásiť miestnemu pracovníkovi zodpovednému za dodržiavanie predpisov.

➤ Existuje konflikt záujmov a mali by ste prípad delegovať na iného člena tímu. Medzitým neposkytujte žiadnu pomoc, pretože je to neetické aj bez odmeny.

Vzťahy s dodávateľmi

PRAVIDLÁ, KTORÉ SI TREBA ZAPAMÄTAŤ

ZABEZPEČIŤ, ABY SPOLOČNOSŤ COFACE SPOLUPRACOVALA LEN S DODÁVATEĽMI, KTORÍ SPLŇAJÚ MIESTNE A INÉ PLATNÉ PRÁVNE POŽIADAVKY A USMERNENIA SPOLOČNOSTI COFACE TÝKAJÚCE SA FINANČNEJ KRIMINALITY, OCHRANY KLIENTOV A ÚDAJOV, AKO AJ PRACOVNÝCH PODMIENOK, ŽIVOTNÉHO PROSTREDIA, ZDRAVIA A BEZPEČNOSTI.



ČO TREBA VEDIEŤ?

- Vzťahy spoločnosti Coface s dodávateľmi sú založené na zákonných, účinných a spravodlivých postupoch.
- Spoločnosť Coface od svojich dodávateľov očakáva, že budú dodržiavať zákony týkajúce sa finančnej kriminality, ochrany klientov a údajov, ako aj pracovné, environmentálne, zdravotné a bezpečnostné predpisy.
- Dodržiavanie usmernení spoločnosti Coface pomáha zabezpečiť, aby naše dodávateľské vzťahy nepoškodzovali dobré meno spoločnosti Coface.



ČO ROBIŤ

- Dodržiavanie príslušných predpisov o vzťahoch s dodávateľmi
- Obchodovať len s dodávateľmi, ktorí spĺňajú príslušné predpisy a požiadavky spoločnosti Coface týkajúce sa finančnej kriminality, klientov, ochrany údajov a zamestnancov, životného prostredia, zdravia a bezpečnosti.
- Dodržiavajte postupy stanovené v dokumentoch o verejnom obstarávaní spoločnosti Coface.
- Poskytnúť dodávateľom konkurenčnú príležitosť získať zmluvy so spoločnosťou Coface na základe otvoreného výberového konania.
- Chrániť dôverné a vlastnícke informácie spoločnosti Coface, ako aj všetky informácie poskytnuté dodávateľovi na základe dohody o mlčanlivosti.
- Chránite "osobné údaje" získané od dodávateľov.



NA ČO SI DAŤ POZOR

- Výber dodávateľov na základe iného ako otvoreného výberového konania.
- Možný konflikt záujmov pri výbere dodávateľa, napríklad prijatie nevhodných darov alebo iných hodnotných predmetov.
- Smerovanie obchodu k dodávateľovi, ktorého vlastní alebo kontroluje príbuzný alebo blízky priateľ, bez predchádzajúceho súhlasu oddelenia pre dodržiavanie predpisov.
- Dodávateľ, ktorý zrejme nedodržiava normy týkajúce sa finančnej kriminality, ochrany klientov a údajov, ako aj pracovných podmienok, životného prostredia, zdravia a bezpečnosti.
- Zverenie "osobných údajov" alebo konfidenčných informácií dodávateľom bez toho, aby sa zabezpečilo, že majú zavedené primerané technické, fyzické a organizačné opatrenia na zabránenie neoprávnenému prístupu alebo použitiu.



V PRAXI

Poznáte dodávateľa, ktorý môže veľmi konkurencieschopnú cenu za výrobok/službu.

Môžete podpísať zmluvu priamo s touto spoločnosťou?

Dodávateľ vás požiada o poskytnutie personálnych údajov zamestnancov spoločnosti Coface, ktorí budú využívať jeho služby.

Poskytnete tieto informácie?

Váš dodávateľ ponúka veľmi nízke ceny, ale nepáčia sa vám pracovné podmienky jeho zamestnancov. Čo urobíte?

› Ak hodnota výrobku/služby presahuje sumu povolenú vo vašej krajine, musí byť zapojené oddelenie verejného obstarávania skupiny, s výnimkou malých súm by sa mala uskutočniť verejná súťaž.

› Osobné údaje sú chránené. Pred zdieľaním akýchkoľvek informácií by ste sa mali informovať na oddelení pre dodržiavanie predpisov.

› Dobré meno a právna zodpovednosť spoločnosti Coface by mohli byť ovplyvnené dodávateľmi, ktorí nedodržiavajú pracovné právo. Svoje obavy by ste mali nahlásiť svojmu vedeniu.

TRHY

Obchodovanie s využitím dôverných informácií

PRAVIDLÁ, KTORÉ SI TREBA ZAPAMÄTAŤ

ZACHOVÁVAJTE DÔVERNOSŤ INFORMÁCIÍ O SPOLOČNOSTI COFACE; NEKUPUJTE/NEPREDÁVAJTE AKCIE SPOLOČNOSTI COFACE ANI ŽIADNEJ INEJ SPOLOČNOSTI, PRIAMO ANI NEPRIAMO, AK POZNÁTE DÔVERNÉ INFORMÁCIE



ČO POTREBUJETE VEDIEŤ

- Dôverné informácie sú neverejné informácie presnej povahy, pri ktorých zverejnení by sa dalo odôvodnene očakávať, že ovplyvnia cenu cenného papiera alebo vaše rozhodnutie kúpiť, predat' alebo držať cenný papier.
- Použitie neverejných informácií presnej povahy na váš finančný alebo iný osobný prospech alebo odovzdanie takýchto informácií iným osobám môže predstavovať porušenie zásad spoločnosti Coface a môže byť v rozpore so zákonom.
- Dôverné informácie môžu byť informácie o spoločnosti Coface alebo iných spoločnostiach, ktoré sa dozviете počas svojej práce. Dôvernou informáciou môže byť aj rozhovor, ktorý ste si vypočuli, alebo poznámka ponechaná na vašom stole alebo vo vašej kopírke.
- Nezákonné použitie dôverných informácií zahŕňa nákup alebo predaj cenných papierov spoločnosti Coface alebo akejkoľvek inej spoločnosti, o ktorej máte neverejné informácie, ale aj poskytnutie týchto "dôverných informácií" komukoľvek inému, kto by mohol na základe vami poskytnutých informácií realizovať finančné obchody.



ČO ROBIŤ

- Nekupujte ani nepredávajte cenné papiere oznámením ročných, polročných a štvrťročných finančných výsledkov spoločnosti vrátane spoločnosti Coface, a to ani priamo, ani prostredníctvom rodinných príslušníkov alebo iných osôb či subjektov, ak sú vám známe dôverné informácie o spoločnosti (ide o tzv. "insider trading"), a najmä ak ste sa dozvedeli, že spoločnosť oznámila svoje ročné, polročné a štvrťročné finančné výsledky 0 dní pred známením ročných, polročných a štvrťročných finančných výsledkov spoločnosti.
- Neodporúčajte ani nenavrhujte tretej strane nákup alebo predaj na základe dôverných informácií.
- Zachovávať dôvernosť informácií spoločnosti Coface a neposkytovať informácie nikomu mimo spoločnosti, pokiaľ to nie je nevyhnutné pre činnosť spoločnosti.
- Zpoznať a dodržiavať požiadavky týkajúce sa nákupu a predaja cenných papierov (napr. obdobia elektronického obchodovania, predbežné vyrovnanie osobných obchodov, ...).
- Oznámte AMF a Coface do 3 pracovných dní svoje transakcie s akciami Coface (nákupy, predaje atď.), ak celková suma transakcií dosiahne hranicu 20 000 EUR za jeden kalendárny rok. Týka sa to osôb s riadiacimi právomocami, ktoré sú s nimi úzko prepojené. rovnaké prahové hodnoty platia aj pre nadobudnutie akcií iných francúzskych spoločností, ale v prípade zahraničných spoločností je potrebné dodržiavať miestne predpisy.
- Pred obchodovaním s cennými papiermi alebo pred zverejnením informácií o spoločnosti sa v prípade akýchkoľvek otázok obráťte na svojho nadriadeného alebo na oddelenie Compliance, alebo ak ste riaditeľom spoločnosti, na predsedu predstavenstva.



NA ČO SI DAŤ POZOR

- Neverejné informácie presnej povahy, pri ktorých zverejnení by sa dalo odôvodnene očakávať, že ovplyvnia cenu cenného papiera alebo vaše rozhodnutie kúpiť, predat' alebo držať cenný papier (napr. oznámenia o príjmoch).
- Nákup alebo predaj cenného papiera, pretože ste sa v práci dozvedeli alebo sa dozviете informácie, o ktorých si myslíte, že po ich zverejnení sa ich cena zvýši alebo zníži.
- Zapojenie sa do obchodných aktivít v čase významného oznámenia spoločnosti.
- Diskuse o podnikaní spoločnosti Coface s rodinou a priateľmi.
- Hovorte o tom, na čom pracujete, čo robíte v rámci firemných záležitostí alebo kto navštívil kanceláriu.



V PRAXI

Na stretnutí s klientom vám povedia, že sa spoločnosť zlúči s inou spoločnosťou, čo pravdepodobne zvýši hodnotu jej akcií na trhu.

Môžete si kúpiť niektoré z týchto akcií?

Jedného dňa v kancelárii počujete, ako niekto hovorí, že spoločnosť X, jeden z našich najväčších klientov, má niekoľko zákazníkov, z ktorých niektorí nie sú poistení a neplatia. i spôsobí určité finančné difficulty a táto správa bude pravdepodobne oznámená na budúcotýždňovom valnom zhromaždení.

› Nie, v žiadnom prípade by ste nemali využívať dôverné obchodné informácie na získanie výhody na finančnom trhu. V uvedenom prípade by ste získali informácie, ktoré nie sú verejne dostupné, a preto by ste získali nespravodlivú výhodu oproti zvyšku trhu. V mnohých jurisdikciách sa využívanie informácií získaných prostredníctvom obchodovania s využitím dôverných informácií prísne trestá a považuje sa za trestný čin.

› Tieto informácie nemôžete použiť na obchodovanie so spoločnosťou X, pretože používate neverejné podstatné informácie.

Pravidlá trhu

PRAVIDLÁ, KTORÉ SI TREBA ZAPAMÄTAŤ

NIKDY SA NEDOHODNÚŤ S KONKURENCIOU NA STANOVENÍ CIEN ALEBO ROZDELENÍ ZÁKAZNÍKOV, PROJEKTOV ALEBO ÚZEMÍ.



ČO POTREBUJETE VEDIEŤ

- Hospodárska súťaž a protimonopolné zákony:
 - Zákaz dohôd alebo dojednaní medzi konkurentmi, ktoré narušajú hospodársku súťaž;
 - Regulovať chováni dominantných spoločností; a
 - Požadovať predchádzajúce preskúmanie a v niektorých prípadoch aj povolenie fúzií, akvizícií a určitých iných transakcií s cieľom zabrániť transakciám, ktoré by podstatne znížili hospodársku súťaž.
- Tieto zákony sú zložité, majú globálny dosah a v každej konkrétnej situácii môžu fungovať inak. Vaše podnikanie poskytuje špecifické usmernenia pre zaobchádzanie s kontaktmi s konkurenciou, získavanie a spracovanie údajov o konkurencii a účasť v obchodných, profesijných združeniach, normotvorných organizáciách a certifikáciu výrobkov. Okrem toho, vzhľadom na mnohé neistoty, ktoré vznikajú pri uplatňovaní týchto zákonov, je často potrebné zapojiť právneho poradcu už na začiatku procesu vývoja nových obchodných iniciatív.



ČO ROBIŤ

- Dodržiavať všetky platné zákony a predpisy o hospodárskej súťaži, ako aj vyhlášky, príkazy a dohody s akýmkoľvek regulátorom hospodárskej súťaže o spôsobe podnikania.
- Dodržiavajte a pochopíte zásady a postupy spoločnosti Coface, ako aj zásady a postupy špecifické pre váš podnik, a v prípade otázok alebo problémov sa obráťte na právneho poradcu spoločnosti Coface.
- Nenavrhovať ani neuzatvárať žiadne dohody alebo dojednania - výslovné alebo implicitné, formálne alebo neformálne, písomné alebo ústne - s akýmkoľvek konkurentom týkajúce sa akéhokoľvek aspektu súťaže medzi spoločnosťou Coface a konkurentom
- Nerozprávajte sa s konkurentom alebo jeho zástupcom:
 - Ceny, ponuky, predajné územia, sortiment zákazníkov alebo sortiment výrobkov, podmienky predaja, výroba, predajná kapacita alebo objem, náklady, profit alebo profitové marže, podiel na trhu, ponuka výrobkov alebo služieb, klasifikácia zákazníkov alebo dodávateľov, distribučné metódy.
- Nenavrhuje ani neuzatvára dohody nikomu (vrátane konkurentov, zástupcov, sprostredkovateľov alebo zákazníkov) o tom, či predložiť ponuku alebo podmienky ponuky, ak sa predpokladá, že ponuka sa prekladá na iný účel ako na získanie zákazky.
- Vyhnite sa akýmkoľvek kontaktom s konkurenciou, ktoré by mohli vzbudiť dojem nevhodných dohôd alebo dojednaní.
- Nenavrhuje ani neuzatvára dohody so zákazníkmi dohody alebo dojednania, ktoré obmedzujú cenu alebo iné podmienky, za ktorých môže zákazník produkt alebo službu ďalej predat alebo prenajať tretej strane.
- Nenavrhuje ani neuzatvára dohody s dodávateľmi, ktoré obmedzujú cenu alebo iné podmienky, za ktorých môže spoločnosť Coface ďalej predávať alebo prenajímať akýkoľvek produkt alebo službu.
- Konzultácia s právnym poradcom pomôže spoločnosti znížiť riziká nedodržiavanie predpisov o posudzovaní navrhovanej fúzie, akvizície, spoločného fúzie, spoločného podniku alebo inej obchodnej dohody, ktorá by mohlo vyvolať (príklady dohôd, ktoré by mali byť prediskutované s právnym poradcom, sú uvedené v časti "Veci, na ktoré si treba dať pozor" nižšie).



NA ČO SI DAŤ POZOR

- Distribučné dohody s konkurentmi.
- Exkluzívne dohody o nákupe alebo predaji výrobkov alebo služieb.
- Selektívne zľavy len pre určitých zákazníkov.
- Združovanie služieb.
- Zmluvy, ktoré obmedzujú možnosti zákazníka pri využívaní služieb spoločnosti Coface.
- Dohody o začlenení zamestnanca spoločnosti Coface do predstavenstva iného subjektu.



V PRAXI

Pracujete v predajnom tíme spoločnosti Coface a zavolá vám vedúci pracovník konkurenčnej spoločnosti. Povedal vám, že by bolo obojstranne výhodné zastaviť "bojovať" o klientov a rozdeliť si ich artifičiálne. Čo urobíte?

Ste na stretnutí miestnej asociácie poisťovní a počas diskusie začnú niektorí členovia iných poisťovní zverejňovať svoje prognózy predaja, cenovú politiku a ďalšie kľúčové informácie o svojej činnosti a požiadajú vás o to isté. Čo by ste mali urobiť?

Počas konferencie sa vás jeden z vašich konkurentov opýta, či s vami môže hovoriť o zľave na obľúbený produkt alebo službu. Čo urobíte?

› Kolúzne správanie je takmer zakázané jurisdikciou, pretože vážne ovplyvňuje hospodársku súťaž na trhu a hospodárstvo krajiny. Ak dostanete akýkoľvek podnet na tajnú dohodu, mali by ste ho okamžite odmietnuť a nahlásiť ho miestnemu pracovníkovi zodpovednému za dodržiavanie predpisov.

› Výmena citlivých informácií by mohla viesť ku kolúznemu správaniu, a preto je prísne zakázaná. V uvedenom príklade by ste mali výslovne odmietnuť žiadosť o informácie a požiadať o zaznamenanie vášho nesúhlasu do zápisnice.

› Dajte jasne najavo, že ste proti takejto diskusii. Okamžite sa z rozhovoru ospravedlňte a nahláste incident svojmu nadriadenému a pracovníkovi zodpovednému za dodržiavanie predpisov. Mali by ste sa vyhýbať všetkým diskusiam.



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