



DAVRANIŞ İLKELERİ

CEO'DAN MESAJ

P3

DEĞERLERİMİZ

P4

1

UYUMUN TANIMLANMASI

P6

2

SORUMLULUKLARIMIZ

P8

- Coface çalışanları
- Coface yöneticileri
- İhlaller için cezalar
- Bir endişenin dile getirilmesi

3

UYUM İLKELERİ

P14

MALİ SUÇLAR.....P16

- Kara para aklama
- Yaptırımlar
- Dolandırıcılık
- Rüşvet

MÜŞTERİ VE VERİ KORUMAP24

- Davranış
- Veri gizliliği ve veri koruma
- BT Güvenliği
- Güvenlik ve iş sürekliliği

MESLEKİ ETİKP32

- Çıkar çatışması
- Tedarikçi ilişkileri

PAZARLARP36

- İçeriden öğrenenlerin ticareti
- Piyasa kuralları

CEO'DAN MESAJ

**Xavier DURAND**

Coface 70 yıldır başarılı bir şekilde iş yapmaktadır ve şu anda 60'tan fazla ülkede faaliyet göstermektedir. Dünya hızla geliyor ve faaliyet gösterdiğimiz çok sayıda pazarda daha zorlu düzenlemelere ve müşterilerimizin, çalışanlarımızın, hissedarlarımızın ve genel kamuoyunun artan beklentilerine uymak zorundayız.

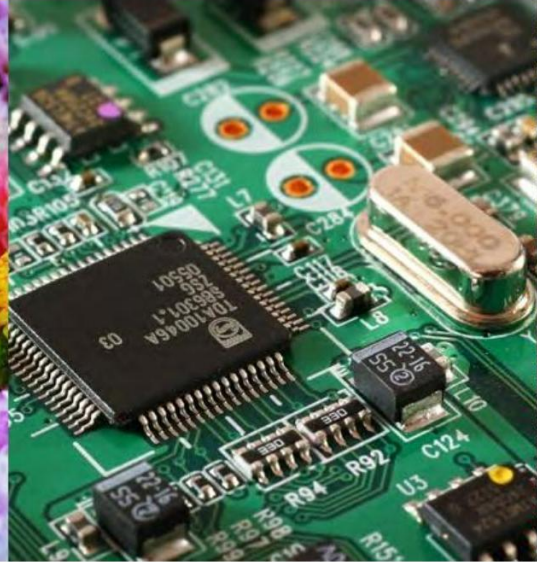
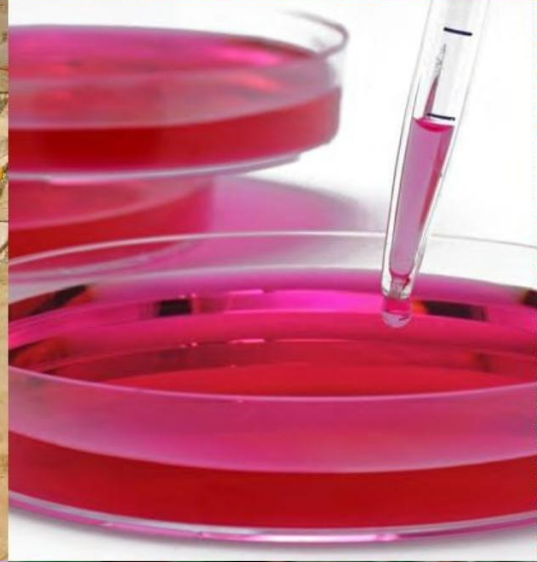
Değerlerimize bağlılığımız ve saygımız sayesinde birlikte başarılı olabiliriz: Müşteri Odaklılık, Uzmanlık, İşbirliği, Cesaret ve Sorumluluk ve hepsinin temelinde Dürüstlük.

Faaliyetlerimiz veya pozisyonlarımız ne olursa olsun, örnek olarak kalmamızı sağlayan sadece eylemlerimiz değil, aynı zamanda nasıl davrandığımızdır. Ancak bu durum, karmaşık ve yüksek düzeyde düzenlemeye tabi olan dünya çapındaki faaliyetlerimizde her zaman açık değildir.

Bu Davranış İlkeleri, her birimize günlük sorumluluklarımızda rehberlik edecek bir dizi basit ama kritik ilke sunmaktadır. Çizgiyi aşabilecek durumları tespit etmek için tavsiyeler ve bu tür durumların nasıl ele alınacağına dair rehberlik sağlar.

Her çalışanın bu Kuralların kural ve ilkelerini bilmesi, anlaması ve uygulaması esastır. Yöneticiler, tüm operasyonlarımızda ve pazarlarımızda iş ilişkilerimizin kalitesini korumak için buna saygı duyulmasını sağlamalı ve örnek olmalıdır.

Grubumuzun başarılı ve sürdürülebilir büyümesi için elzem olan dürüstlüğümüzü koruma konusundaki kararlılığınız ve dikkatiniz için teşekkür ederim.



DEĞERLERİMİZ

Coface, dünya çapındaki tüm işletmelerinde etik ve sorumluluk bilinciyle faaliyet göstermeyi taahhüt eder. Değerler Tüzüğümüz, işletmemizin çalışma ilkelerine ve Coface'ın bir parçası olan herkesin davranışlarına rehberlik eden çerçeveyi belirler.

Müşteri Odaklılık

Biz müşteri merkezliyiz. Müşterilerimiz ve ortaklarımız bizim önceliğimizdir. Müşteri memnuniyetini işimizin merkezine koyuyoruz. Müşteri ihtiyaçlarına göre uyarlanmış ürün ve hizmetler sunabiliyoruz çünkü bağlantıda kalıyoruz makro ekonomik trendleri, rakiplerin hamlelerini anlıyoruz ve nasıl dikkatle dinleyeceğimizi ve esnek olacağımızı biliyoruz. Bu şekilde müşterilerimiz, brokerlerimiz ve ortaklarımızla güçlü ve kalıcı ilişkiler kuruyor ve sürdürüyoruz.

İşbirliği

'Tek Coface' ruhuyla çalışıyoruz - Fonksiyonlar, departmanlar ve ülkeler arası işbirliği yaparak, dünyanın dört bir yanındaki müşterilerimiz ve ortaklarımız için meslektaşlarımızı bilgilendirir ve onlara yardımcı oluruz. Profesyonel ilişkilerimizde şeffafız. Herkesin katkısına değer veriyor ve başarılarımızı kutlamak için zaman ayırıyoruz. Deneyim zenginliğimizden daha iyi yararlanmak için dünya çapındaki kuruluşlarımızdan ve dış ortaklarımızdan oluşan ağıımızda paylaşımı ve desteği teşvik ediyoruz ve olağanüstü performans elde edin.

Bütünlük

Dürüstlük, kurumsal değerlerimizin üzerine inşa edildiği temel kayadır. Coface genelinde en yüksek etik ve profesyonel davranış standartlarına uyarız. Biz dürüstüz, Tüm ilişkilerimizde samimi ve şeffafız ve hem Grup içi kurallara hem de faaliyet gösterdiğimiz pazarlarda işimizi yöneten düzenlemelere %100 uyumluyuz.

Uzmanlık

Tarihi uzmanlık alanlarımızda sürekli olarak mükemmellik için çabalıyoruz: kaliteli bilgi ve yüklenim, piyasalarımız ve sektörlerimiz hakkında derinlemesine bilgi, birinci sınıf ekonomik araştırma... Bunu yapmak için liderliğimizi ve insan yönetimimizi güçlendirmeye kararlıyız. Bu şekilde risk trendlerinin önünde gitmeyi ve müşterilerimizin işlerini kolaylaştırmak ve geliştirmek için en uygun çözümleri önermeyi sağlıyoruz.

Cesaret ve Hesap Verebilirlik

Yetkilendirildik ve kararlarımız, eylemlerimiz ve onların sonuçları. Sigortalama ve ticari kararlarımızın temelini müşterilerimize ve ortaklarımıza proaktif bir şekilde iletir ve açıklarız. Büyüme ve risk arasında doğru dengeyi kuruyoruz. Heyetimiz ve raporlama süreçlerimiz şeffaf, stratejik ve bütçe süreçlerimiz katılımcıdır. Müşterilerimize daha iyi hizmet verebilmek için yeni fikirleri benimsiyor, işimiz genelinde yeniliklere öncülük ediyor ve bunları test ediyoruz.

1

UYUMUN TANIMLANMASI



UYUM NEDİR?

Uyum kavramı, yürürlükteki yasalara, politikalara ve yönetmeliklere göre hareket etme gerekliliğinin yanı sıra uygulamaya konulan süreçleri de tanımlar Coface, yönetiminin ve çalışanlarının ilgili yasa, politika ve yönetmeliklerden haberdar olmasını ve bunlara uymak için gerekli adımları atmasını sağlar.

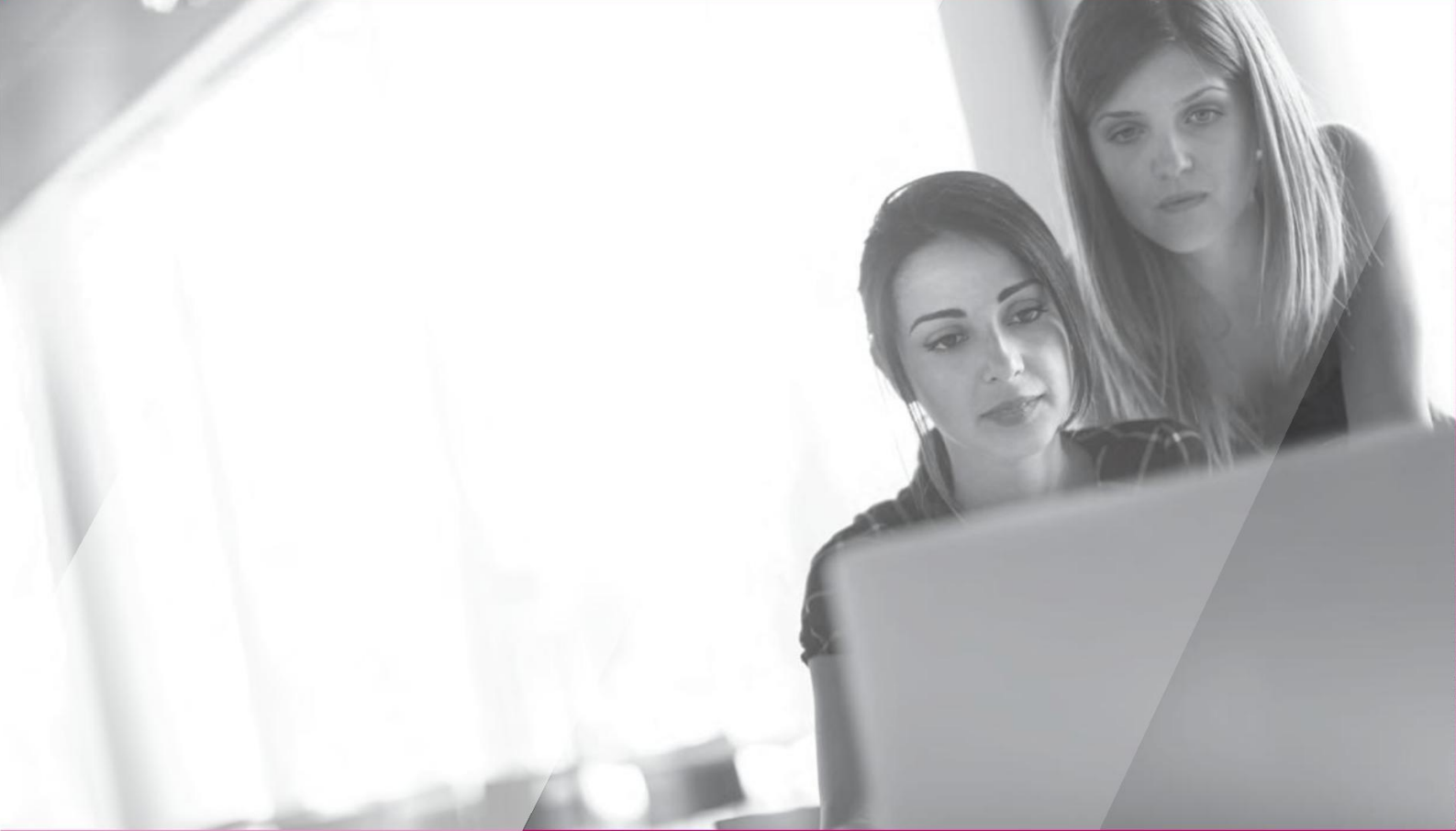


Uyum iki düzeyde işlemektedir:

- Sigorta sektörünün yanı sıra Coface'ın tüm faaliyetlerini Küresel veya yerel düzeyde düzenleyen yasa ve yönetmeliklere uyum
- Coface'ın yasa ve yönetmeliklere uyum sağlamak için uyguladığı iç politika ve kontrol sistemlerine uygunluk.

2

SORUMLULUKLARIMIZ



TÜM COFACE ÇALIŞANLARININ SORUMLULUKLARI

Tüm çalışanlar, Coface'ın politikalarını anlayarak, dürüstlüğüne bağlılığını Benimseyerek, ve sağlamak ve ihlalleri önlemek için hareket ederek uyum kültürüne katkıda bulunmalıdır.

Yürürlükteki yasa ve yönetmeliklere uyum için Coface politikaları Anlayın

- Davranış İlkelerinde özetlenen politika gereklilikleri hakkında temel anlayış kazanın.
- İşinizle ilgili politikaların ayrıntılarını öğrenin.
- Eksiksiz ve güncel Grup politikaları için Cofagroup'u kontrol edin.
- Davranış ilkeleri'nda açıklananlara ek olarak yerel politika ve prosedürleri takip edin.
- Politikalarla ilgili sorularınızı yöneticinize, şirket hukuk müşavirine veya Uyum Görevlisine sorun.

herhangi bir uyum sorunu veya endişesini raporlayın

- Herhangi bir politikanın olası ihlalline ilişkin endişeleri derhal dile getirin.
- Dürüstlük ihlali ile ilgili endişeleri dile getirmek için farklı kanalları anlayın: ombudsman, yönetici, Coface Uyum Görevlisi, Coface avukatı, Coface denetçisi veya başka bir uyum kaynağı.
- Dile getirdiğiniz bir endişe çözülmezse, sorunu takip edin! Sorunu başka bir Coface kanalı aracılığıyla dile getirin.
- Dürüstlük endişeleriyle ilgili denetim soruşturmalarında işbirliği yapın.

Uyum sorunlarını önlemek için Harekete Geçin

- İş sorumluluklarınızı etkileyen Coface politikaları hakkında bilgi sahibi olun ve bunlara uyun.
- Çalıştığınız Ükeye ait ve işinizi etkileyen özel mevzuat gerekliliklerinin farkında olun.
- İşinizi ve çalışmalarınızı etkileyen kilit yasal kurumlar (kim oldukları) ve mevzuat öncelikleri(ne talep ettikleri) hakkında temel anlayış kazanın
- mevzuata uyum ihlaline yol açabilecek tüm tehlike işaretlerini veya potansiyel sorunları derhal bildirin.
- Kamu otoritelere her zaman profesyonelce, nezaket ve saygıyla davranın.
- Kamu Kurumları ile çalışırken veya taleplerine yanıt verirken iş veya şirket Uzmanlarıyla koordinasyon sağladığınızdan emin olun

TÜM COFACE YÖNETİCİLERİNİN SORUMLULUKLARI

Yöneticiler, çalışan olarak sorumluluklarına ek olarak, uyum sorunlarını önlemek, tespit etmek ve bunlara yanıt vermek için bir altyapı oluşturmak üzere aşağıdaki sorumluluklara da sahiptir.

Uyum kültürünü Sürdürmek

- Çalışanların sorumluluklarını anladıkları ve missilleme korkusu olmadan endişelerini dile getirmekte rahat hissettikleri bir uyum kültürü oluşturun
- uyum çabalarını aktif olarak destekleyerek etik davranışı ve yasalara uyumu teşvik edin
- Çalışanların değerlendirilmesi ve ödüllendirilmesinde uyum çalışmalarını göz önünde bulundurun
- Çalışanların, iş sonuçlarının hiçbir zaman etik davranış ve Coface politikalarına uyumdan daha önemli olmadığını anlamalarını sağlayın

Uyum Sorunlarını Önlemek

- İş uyum risklerini belirleyin.
- Belirli risk alanlarınızı ele almak için Özel olarak tasarlanmış süreçlerin tüm çalışanlara duyurulduğundan ve etkili bir şekilde uygulandığından emin olun
- Coface politikaları ve yürürlükteki yasalar hakkında çalışanlara ve (uygun olduğu durumlarda) üçüncü taraflara eğitim verilmesini sağlayın.
- İşletmenizin uyum programına yeterli kaynak ayırın.

Uyum sorunlarını Tespit Etmek

- artan uyum risklerini ve/veya ihlallerini tespit etmek için. Kontrol önlemleri uygulayın
- Etkili bir ombudsmanlık sistemi teşvik edin.
- iş uyum liderlerinin ve/veya iç denetimin yardımı ile periyodik uyum incelemelerinin yapılmasını sağlayın

uyum sorunlarına Yanıt verin

- tespit edilen uyum zayıflıklarını düzeltmek için Derhal düzeltici önlem alın
- Uygun disiplin önlemlerini alın.
- Coface hukuk müşavirine danışın ve Kamu Düzenleyici Kurumlarına ve emniyet yetkililerine uygun açıklamaları yapın.

YÖNETİCİLERİNİN MEVZUATA UYUM KONUSUNDA AŞAĞIDAKİ ÖZEL SORUMLULUKLARI VARDIR:

LİDERLİK ETMEK

- Sizin ve ekibinizin mevzuat politikasını ele aldığından mevzuat gerekliliklerini yerine getirdiğinden ve mevzuat risklerini yönettiğinizden emin olun.
- Mevzuat gerekliliklerini temel işletme süreçlerine dahil edin.

DEĞERLENDİRMEK

- Küresel olarak ticari faaliyetlerinizi etkileyen temel düzenleyici kurumlar ve mevzuat gerekliliklerini belirleyin.

KAYNAK

- Tüm mevzuat risk alanları için bir sorumlu atayın ve bu kişilerin ve ilgili kamu ilişkileri ve kurumsal mevzuat uzmanları ile koordinasyon içinde olmalarını sağlayın.
- Mevzuat ilişkilerini ve uyumun etkin bir şekilde yönetmek için doğru Uzmanlık alanının mevcut olmasını sağlayın

ÖNGORMEK

- Yeni ve değişen yönetmelikler konusunda sizi uyaran etkili süreçler uygulayın.
- Risk değerlendirmelerinize Mevzuatı da dahil edin.

İLİŞKİLENDİRMEK

- Kamu ilişkileri ve uyum uzmanları ile koordinasyon içinde Düzenleyici kurumlar ile etkili ilişkiler geliştirip sürdürün
- Politika hedeflerine verimli ve etkili bir şekilde ulaşan düzenlemelerin geliştirilmesi için düzenleyici kurumlarla proaktif bir şekilde çalışın.

KONTROL ETMEK

- Düzenleyiciler ve iç denetçiler tarafından verilen tavsiyelere ilişkin düzeltici eylemlerin yakından izlenmesini ve etkili bir şekilde uygulanmasını sağlayın.

İHLALLER İÇİN CEZALAR

Coface'ın politikalarını ihlal eden çalışanlar ve yöneticiler iş akdinin feshine kadar varan disiplin cezalarına tabidir.

Disiplin cezası ile sonuçlanabilecek Görevi kötüye kullanma durumları şunlardır:

- Bir Coface politikasını ihlal etmek.
- Başkalarından bir Coface politikasını ihlal etmelerini istemek.
- Bilinen veya şüphelenilen bir Coface politikasının ihlali vakasının derhal bildirilmemesi
- Olası politika ihlallerine ilişkin Coface soruşturmalarında işbirliği yapmamak.
- Bir dürüstlük endişesini bildirdiği için başka bir çalışana karşı misilleme yapılması.
- Tespit edilen Coface politikalarına, yasa ve yönetmeliklere uygunluk ihlallerini düzeltmek için derhal düzeltici önlem alınmaması



ENDİŞENİN DİLE GETİRİLMESİ

Bir Coface politikasına veya bir yasaya uyum konusunda bir endişeniz varsa, bu endişenizi dile getirme sorumluluğunuz vardır.

dürüstlük endişelerini dile getirmek için sorumluluklarınız

- Endişelerinizi erkenden dile getirmelisiniz: bir endişeyi ele almak için ne kadar beklenirse, durum daha da kötüleşebilir.
- Bir dürüstlük endişesinin dile getirilmesi Coface, çalışanları ve paydaşlarını korur
- Gizliliğe saygı gösterilmesi: Kimliğiniz ve sağladığınız bilgiler yalnızca "bilmesi gerekenler" temelinde sorunu çözmekten sorumlu kişilerle paylaşılacaktır.
- Misilleme Coface politikasını ihlal eder: Coface, endişesini dile getirdiği veya bunun ele alınmasına yardımcı olduğu için herhangi birine karşı misilleme yapılmasını kesinlikle yasaklar. Misilleme, işten çıkarmaya kadar varan disiplin cezası nedenidir

bir dürüstlük endişesi ortaya çıktığında ne olur

Bir Coface politikasına uyum ile ilgili endişeler aşağıdaki süreç uyarınca soruşturulacaktır:

- Soruşturma için doğru bilgiye ve tarafsızlığa sahip uzmanlardan oluşan bir soruşturma ekibi görevlendirilir.
- Bu Kişiler bir soruşturma yürütür ve görüşmeler ve/veya belgelerin incelenmesi yoluyla gerçekleri tespit ederler.
- Gerekirse ekip, uygulanması için uygun yöneticilere düzeltici aksiyonlar önerir.
- Endişesini dile getiren kişi sonuç hakkında geri bildirim

Bir dürüstlük kaygısı nasıl dile getirilir?

- Endişelerinizi sözlü veya yazılı olarak dile getirebilirsiniz.
- İsterseniz bunu isimsiz olarak da yapabilirsiniz. Ancak, kendinizi tanıtırsanız, birlikte takip edebiliriz ve geri bildirimde bulunabiliriz.
- Endişelerinizi dile getirmek için çeşitli kanallar bulunmaktadır. Sizin için en rahat olan kanalı kullanın.
 - İş biriminiz içerisinde: Genel olarak, amiriniz veya müdürünüz bir dürüstlük endişesini hızlı bir şekilde çözmek için en iyi konumda olacaktır. Ancak, doğrudan amiriniz tek seçeneğiniz değildir. Diğer kaynaklar şunlardır: uyum görevlisi, denetçi, hukuk müşavi, bir üst yönetim kademedeki yöneticiniz veya Ombudsman
 - Coface ombudsmanı: Ombudsman süreci, dürüstlikle ilgili sorularınızı ve endişelerinizi tercih etmeniz halinde anonim olarak dile getirmenize ve bir yanıt almanıza olanak tanır
 - Yönetim Kurulu: Coface'ın muhasebe, iç muhasebe kontrolleri veya denetim konularıyla ilgili endişelerinizi ve diğer endişelerinizi Yönetim Kurulu'na veya Denetim Komitesine bildirebilirsiniz
- Endişeniz giderilmezse, diğer kanallardan birine iletin.

GİZLİ İHBAR ALARMI VERMEK

Yasaların, Coface Davranış İlkelerinin ihlali veya genel çıkara yönelik bir tehditle ilgili varsayılan veya şüphelenilen bir olaydan doğrudan veya dolaylı olarak haberdar olursanız, Grup ihbar prosedüründe tanımlanan ihbar kanalları aracılığıyla bir ihbarda bulunma sorumluluğunuz vardır.

Neden uyarı vermelisiniz?

- Uyarıyı erken vermelisiniz: durumu ele almak için ne kadar beklersek o kadar kötüleşebilir.
- Uyarıda bulunmak Coface'ı, çalışanlarını ve paydaşlarını korur.
- Tüm ihbarlar tarafsız ve gizli bir şekilde alınır, değerlendirilir, işlenir ve arşivlenir. Her durum önyargısız, tam bir tarafsızlık içinde ele alınır ve ihbarın alınmasından veri saklama süresinin sonuna kadar kimliğiniz gizli tutulur.
- Misilleme Coface politikasını ihlal eder: Coface, bir uyarıda bulunduğu için herhangi birine karşı misilleme yapılmasını kesinlikle yasaklar. Misilleme, işten çıkarmaya kadar varan disiplin yaptırımlarına neden olur.

Bir uyarı verildiğinde ne olur ?

Yasaların, Coface Davranış İlkelerinin ihlali veya genel çıkara yönelik bir tehditle ilgili varsayılan veya şüphelenilen bir olay, aşağıdaki süreç uyarınca araştırılacaktır:

- Gelecekteki soruşturmaları yürütecek uygun ekip/fonksiyon, ihbarcının ilk başvurduğu kanala bağlı olarak Gizli İhbar Forumu veya Ombudsman tarafından belirlenir.
- Daha sonra özel olarak belirlenen ekip/departman soruşturmaları yürütür ve görüşmeler ve/veya belgelerin incelenmesi yoluyla iddia edilen olayların doğruluğunu belirler. Sonuçlar İhbar Forumuna veya Ombudsmana sunulur.
- Vakanın doğruluğu kanıtlandığında, bildirilen duruma son vermek ve/veya durumun bir daha yaşanmamasını sağlamak için gerekli tüm iyileştirme önlemleri alınır. Yeterli takip gerçekleştirilir.
- İhbarın yönetimi boyunca, ihbarcı bilgi alma hakkına sahiptir ve alındığına dair bir onay, uygun geri bildirim ve sonuca ilişkin kapanış bildirimi alır.

Nasıl uyarı yapılır?

- Sözlü veya yazılı olarak bir uyarıda bulunabilirsiniz.
- İsimsiz olarak da ihbarda bulunulabilir. Ancak, soruşturmanın düzgün bir şekilde yürütülebilmesi için bunu yapmanız teşvik edilmemektedir. Ayrıca Coface, ihbarda bulunan kişileri korumaya son derece kararlıdır. Kendinizi tanıtırsanız, sizinle birlikte olayı takip edebilir ve size geri bildirim sağlayabiliriz.
- Grup ihbar prosedüründe açıklandığı üzere, ihbarda bulunmak için çeşitli kanallar mevcuttur. Sizin için en uygun olan kanalı kullanın.
- İş Biriminiz içerisinde,
 - Atanmış İK yöneticiniz;
 - Atanmış Uyum görevlinize başvurabilirsiniz
- Diğer olası kanallar:
 - Coface Ombudsmanına aşağıdaki adresten ulaşabilirsiniz: ombuds@coface.com;
 - Coface'ın kamuya açık web sitesinden erişilebilen çevrimiçi form:
 - Genel posta adresi: whistleblowing@coface.com.

3

UYUM İLKELERİ



KENDİNİZE SORMANIZ GEREKEN 4 SORU

- 1 - Eylemlerim **yasal** mı?
- 2 - Bu karar başkaları tarafından nasıl **algılanır**?
- 3 - Bu kararın **sorumluluğunu** üstlenmeye hazır mıyım?
- 4 - Coface'ın **Davranış İlkeleri** ile tutarlı mı?

4 SORUMLULUK

- 1 - Dürüst, samimi, şeffaf ve adil **olun**.
- 2 - Yürürlükteki yasa ve yönetmeliklere **uyun**.
- 3 - Herhangi bir uyum sorunu veya endişesini **bildirin**.
- 4 - Uygunsa uyum sorununu önlemek için **harekete geçin**.

MALI SUÇLAR

Kara para aklama ile mücadele

Unutulmaması gereken kural: "Müşterini Tanı" prosedürlerini (KYC) takip edin; şüpheli bir faaliyet görürseniz endişenizi bildirin.

Bilmeniz gerekenler

- Coface, dünya genelindeki tüm kara para aklama ve terörle mücadele yasalarına tam olarak uymayı taahhüt eder. Coface, meşru kaynaklardan elde edilen fonlarla yalnızca meşru ticari faaliyetlerde bulunan saygın müşterilerle iş yapacaktır.
- Terörizm, narkotik, rüşvet veya dolandırıcılık gibi suç faaliyetlerine karışan kişiler, suçlarından elde ettikleri gelirleri gizlemek veya meşru göstermek için "aklamaya" çalışabilirler.
- Coface'ın faaliyet gösterdiği ülkelerin çoğunda artık kara para aklamaya karşı yasalar bulunmaktadır ve bu yasalar kara para aklama gelirlerini içeren işlemlerin yapılmasını yasaklamaktadır.
- Bununla bağlantılı bir endişe de meşru fonların terörist faaliyetleri finanse etmek için kullanılabilmesidir - buna bazen "tersine" kara para aklama da denmektedir.
- Her Coface kuruluşunun, söz konusu riske göre ayarlanmış risk temelli "Müşterini Tanı" durum tespiti prosedürlerini uygulaması ve kabul edilemez ve şüpheli ödeme şekillerini önlemek ve tespit etmek için makul adımları atması gerekmektedir.
- Coface'ı riske sokacak müşteri ilişkilerini ve işlemlerini tespit edememesi, Coface'ın dürüstlüğüne ve itibarına ciddi zarar verebilir.

Ne yapmalı

- Yürürlükteki tüm yasalara uymak Kara para aklamayı ve terörizmin desteklenmesini ve finanse edilmesini yasaklayan ve nakit veya şüpheli işlemlerin bildirilmesini gerektiren düzenlemeler.
- Bu yasaların nasıl uygulandığını anlayın işiniz için.
- İşletmenizin "Müşterinizi Tanıyın" ve "Aracınızı Tanıyın" prosedürlerini izleyin. Toplamak ve meşru ticari faaliyetlerde bulunduklarından ve fonlarının meşru kaynaklardan geldiğinden emin olmak için potansiyel müşteriler, acenteler, araçlar ve iş ortakları hakkındaki
- Başta nakit olmak üzere kabul edilebilir ödeme şekilleriyle ilgili olarak işletmenizin kurallarına uyun. Kara para aklama ile ilişkilendirilen ödeme türlerini öğrenin (örneğin, birden fazla havale veya seyahat çeki veya bilinmeyen bir üçüncü taraftan bir müşteri adına çekler).
- Şüpheli faaliyetlere ilişkin bir uyarı işaretiyle karşılaşırsanız, Endişenizi belirlenmiş bir Uyum Görevlisi'ne veya hukuk Müşavirine bildirin ve İşleme devam etmeden önce endişenizi Derhal çözdüğünüzden emin olun. Çözümün iyi belgelendiğinden emin olun.

Nelere dikkat etmeli

- Eksiksiz bilgi vermekte isteksiz olan, yetersiz, yanlış veya şüpheli bilgi veren veya kayıt tutma veya raporlama gerekliliklerinden kaçınmak için endişeli olan bir müşteri, temsilci veya önerilen iş ortağı
- Müşteriyle tanımlanabilir bir bağı yokmuş gibi görünen veya kara para aklama mekanizması olarak tanımlanan parasal araçlar kullanılarak yapılan ödemeler.
- Bir müşterinin veya önerilen iş ortağının nakit ödeme girişimleri.
- Nakit veya nakit benzerleri ile erken geri ödeme.
- Olağandışı veya Müşterinin ticareti veya işi ile tutarsız siparişler, satın almalar veya ödemeler
- Alışılmadık derecede karmaşık anlaşma yapıları, gerçek bir iş amacını yansıtmayan veya alışılmadık derecede elverişli ödeme koşulları.
- İşlemlerle veya müşteriyle ilgisi olmayan ülkelere veya ülkelerden yapılan olağandışı fon transferleri.
- Gizlilik cennetleri veya bilinen terörist, narkotik, kaçakçılık veya kara para aklama faaliyet alanları olarak bilinen yerleri içeren işlemler.
- Yabancı tabela veya offshore bankalar veya banka dışı finansal araçları içeren işlemler
- Kayıt tutma veya raporlama gerekliliklerinden kaçınmak için işlemlerin yapılandırılması (örneğin, raporlanabilir eşik tutarlarının altında birden fazla işlem).
- Alacakların ilgisiz bir üçüncü tarafa veya bilinmeyen ya da tanınmayan bir hesaba iade edilmesi veya ödenmesi talepleri.

Yeni bir poliçe sahibi poliçe bedelini nakit olarak ödemek istiyor. Bunu kabul edebilir misiniz?

Hayır, hiçbir koşulda nakit kabul etmemelisiniz. Tekliften derhal Uyum Görevlisini haberdar etmelisiniz.

Belirli bir müşterinin faaliyetlerinin yasalılığı konusunda şüpheleriniz var. Ne yapmalısınız?

Bir müşteri adayının veya müşterinin, hissedarlarının veya yöneticilerinin etik olmayan davranışlarla, suç teşkil eden faaliyetlerle bağlantılı olduğunu veya olumsuz itibar bilgilerine sahip olduğunu tespit ederseniz, yerel Uyum Görevlinizi bilgilendirmelisiniz.

Bir müşterinin ekonomik kapasitesi exposure politikası ile tutarlı değildir. Bu bir endişe nedeni olmalı mı?

Bu sizi alarm durumuna geçirmelidir çünkü yasadışı faaliyetlerden elde edilen gelir gizlenmiş olabilir. Olağandışı veya atipik durumlar kırmızı bayrak olarak kabul edilmeli ve Uyum Departmanına bildirilmelidir.

Bir hasarı ödemek üzeresiniz ve poliçe sahibi sizden hasarı farklı bir banka hesabına ödemenizi istiyor. Bilgileri poliçe sahibi tarafından verildiği gerekçesiyle tazminatı bu hesaba mı ödüyorsunuz?

Bir tazminatı yalnızca poliçe sahibinin veya belirlenmiş bir hasar alacaklısının adını taşıyan bir hesaba ödeyebiliriz. Tazminatın üçüncü bir tarafa ödenmesi kara para aklamakla eşdeğer olacaktır.

Bir müşteri Hong Kong doları cinsinden prim ödedi, ancak meşru bir neden olmaksızın ABD doları cinsinden ödeme talep ediyor. Ne yaparsınız?

Bu şüpheli faaliyet hakkında Uyum Görevlinizi bilgilendirmelisiniz.

Yaptırımlar

Unutulmaması gereken kural: fonların asla yasaklanmış kişi veya yerlere gitmesine izin vermeyin; riskleri bilin ve kurallara uyun.

Bilmeniz gerekenler

- Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi (BM), Avrupa Birliği ve üye ülkeleri (AB) ve Amerika Birleşik Devletleri Hazine Bakanlığı Yabancı Varlıkların Kontrolü Ofisi (OFAC) Coface tarafından Küresel Yaptırımlar Politikası için tanınan tüm kamu kurumlarıdır. Buna ek olarak, Coface faaliyet gösterdiği ülkelerdeki tüm ek yerel yaptırım yasalarına da uymaktadır.
- Coface, çalışanlarının BM, AB veya OFAC yaptırım listesinde yer alan bir Kısıtlı Taraf ile iş ilişkisine girmesini yasaklar (Kısıtlı Taraf olabilecek herhangi bir müşteri, tedarikçi, distribütör, diğer karşı taraf, acente veya çalışan ile doğrudan ilişkiler).
- Coface, çalışanların bir Kısıtlı Taraf ile üçüncü bir tarafa iş yapmasını yasaklar (dolaylı ilişkiler).

Ne yapmalı

- mal, teknoloji, hizmet veya finansal işlemlerin ithalatı/ihracatı gibi temel faaliyetlerle ilgili olduklarından dolayı Faaliyet gösterdiğiniz tüm ülkelerin ilgili yönetmeliklerine ve işletmenizin kendi prosedürlerine uyun
- İthalat beyanlarının doğru ve eksiksiz olmasını sağlamak için ilgili tüm bilgileri ithalat müdürünüze bildirin. Coface'ın veya onun temsilcilerinin, resmi makamlara doğru ve eksiksiz bilgi sağladığından emin olun
- İşlemlerinizi, belirli yaptırım uygulanan ülkeler, kişiler ve yasaklanmış son kullanıcılara yapılan işlemleri kısıtlayan tüm geçerli kurallara göre tarayın.
- Tüm iş ortaklarınızı, tedarikçilerinizi ve Uluslararası işlemlerinize dahil olan tüm tarafları sağlanan izleme listelerine göre tarayın. "Müşterinizi Tanıyın", "Aracınızı Tanıyın" ve Tedarikçinizi Tanıyın" prosedürlerini takip edin
- Coface Kural ve Politikaları veya yürürlükteki mevzuat kapsamında yasaklanan veya cezalandırılan herhangi bir kısıtlayıcı ticari uygulama veya boykot ile işbirliği yapmayın
- Eğer bir işlem Coface Politikaları ile yürürlükteki yerel yasalar arasında bir çelişki içeriyorsa (örneğin Kanada, Meksika ve Avrupa Birliği üyelerinin belirli ABD kısıtlamalarını engellemesi), Yöneticiinize danışın



Nelere dikkat etmeli

- Müşterinizin yaptırımlardan kaçmaya çalıştığını düşündüren her türlü olgu.
- Bir müşterinin son kullanım, son kullanıcı, teslimat tarihleri veya teslimat yerleri hakkında temel işlemle ilgili sorulara kaçamak, isteksiz veya başka bir şekilde tatmin edici olmayan yanıtlar vermesi.
- Biyolojik, kimyasal veya nükleer silahların veya balistik füzelerin geliştirilmesiyle herhangi bir bağlantısı olduğundan şüphelenilen tarafların veya faaliyetlerin dahil edilmesi.
- Ambargo uygulanan bir ülke, ambargo uygulanan bir ülkenin vatandaşı veya temsilcisi ya da hükümet yaptırımına tabi bir kişi veya kuruluşu içeren işlemler.
- Temel işlem hakkında eksik bilgi içeren poliçeler (örneğin, gösterilen fiyat tam değeri yansıtmaz, malların tanımı tam değildir veya menşe ülke doğru şekilde tanımlanmamıştır).

UYGULAMADA

BVI'da kayıtlı olan A Şirketi dünya çapında nakliye hizmetleri sunmaktadır. Bir KYC incelemesi yürütürken, gemilerinden birinin Irak'taki gıda karşılığı petrol skandalına karıştığını keşfediyorsunuz. Ne yaparsınız?

Cevap : Uyum Görevlinizi derhal bilgilendirmelisiniz.

Dolandırıcılık

Unutulmaması gereken kural: tutarsızlıkların farkında olun; kontrol prosedürlerini, KYC'yi ve görev ayrımını takip edin; şüpheli durumları bildirin.

Bilmeniz gerekenler

- Suistimalin önlenmesi, tespit edilmesi ve raporlanmasına ilişkin sorumluluk hem kurumsal hem de bireysel bir sorumluluktur.
- Coface ve çalışanlarının özenli davranmaları ve konuları derhal rapor etmeleri gerekmektedir. Çalışanların iyi niyetle hareket etmesi Ve olası bir şüpheli olayı veya dolandırıcılık olayını gecikmeksizin bildirmesi durumunda , herhangi bir kanuni yaptırım olası değildir.
- Coface, risk izleme ve risk kontrol sistemlerinin kurulması da dahil olmak üzere, Sigortacılık Kanunu ve Para ve Finans Kanunu'nun tüm hükümlerine ve yerel yasal ve mevzuat gerekliliklere (tüm iş kolları için) tabidir.
- Coface ve çalışanları dolandırıcılık konularında gizliliğe ve mahremiyete güvenemez.
- Yasal gerekliliklere uymamak cezai bir mesele olarak görülebilir ve ciddi sonuçlara yol açabilir.

Ne yapmalı

- "Müşterinizi Tanıyın", "Aracınızı Tanıyın" ve "Tedarikçinizi Tanıyın" prosedürlerini izleyin.
- Coface'ın ürün ve hizmetlerinin hangi iş amaçları için kullanıldığını anlayın.
- Görevler ayrılığına saygı gösterin
- Coface varlıklarını hırsızlık veya suistimale karşı koruyun.
- Mümkün olduğunca çok bilgi toplayın
- Şüphelendiğiniz dolandırıcılık vakalarını bildirin; yöneticinizle veya kurum dolandırıcılık muhabiriyle iletişime geçin.

Nelere dikkat etmeli

- Bir hasar talebinden kısa bir süre önce sigorta ekleyen veya artıran bir poliçe sahibi
- Çok acil talep, fiyat pazarlığı yapılmadan sonuçlandırılan siparişler
- Kısa sürede gelen çok sayıda talep
- Alıcıdan gelen çok sayıda ısrarlı telefon görüşmesi, alıcı tarafından kendiliğinden bilgi gönderilmesi.
- Sipariş üzerinde sadece bir cep telefonu olması, Yahoo, Gmail ve Hotmail gibi ücretsiz e-posta hesapları
- Satılan ürünlerin sigortalının veya alıcının faaliyeti ile tutarsız olması.
- Fatura ve teslimat yeri farklıdır ve bilgilerimizde bu teslimat adresinin onayı yoktur.
- Olağandışı makbuzlar.
- Hayalet şirketler: Hayalet şirket senaryosunda, poliçeler düzenlenir ve poliçe sahiplerinden prim alınır, ancak poliçeyi düzenleyen şirket meşru değildir ve genellikle mevcut değildir.

UYGULAMADA

Yeni kurulan bir şirket, çok iyi bilinen bir şirketten birkaç milyonluk kredi limiti talep ediyor. Sipariş, potansiyel müşterinin mevcut cirosunun birkaç katı değerinde olmasına rağmen, irtibat kişisi ayrıntılar sorulduğunda çok belirsiz davranıyor ve Coface'ın kontrolleri siparişin sahte olduğunu doğruladığında sorun çıkarmıyor. Yüksek kredi limiti hariç tutulduğunda, bu müşteri ile bir poliçe imzalayabilir misiniz?

Cevap: Potansiyel müşterinin mağdur mu yoksa fail mi olduğunu bilmek zor olsa da, potansiyel müşteri ya temel kontrolleri yapmadığını ya da söylediklerinin güvenilir olmayabileceğini göstermiştir. Bir Coface poliçesi, bir finansman kurumunu dolandırmak veya kara para aklamak için bir "saygınlık rozeti" olarak kullanılabilir.

A ve B şirketlerinin her ikisi de 2 yıl önce kurulmuştur, A şirketi kuruluşundan bu yana Coface müşterisidir. Geçen ay A Şirketi, B Şirketi için önemli miktarda teminat talep etmiştir. Önceki ödeme ve kredi geçmişine dayanarak önemli miktarda teminat sağlanmıştır. 3 ay sonra A Şirketi, B Şirketinin ödeme yapmadığını ve iflas ettiğini Coface'a bildirmiştir. A Şirketi, malların sözleşme hüküm ve koşullarına uygun olarak sevk edildiğini açıkça gösteren ticari fatura, sevk irsaliyesi, sigorta sertifikası, muayene sertifikası, konşimento gibi tüm belgeleri içeren bir tazminat talebinde bulunmuştur.

Cevap: A Şirketi, nakliye prosedürlerine sıkı sıkıya bağlı kalınmayan bir ülkeden sahte mal ihraç edebileceğinden sigorta dolandırıcılığı olasılığı olabileceğinden Hasar Departmanı daha fazla araştırma yapmalıdır ve satıcı, aslında hiç mal gönderilmediği veya sahte mal gönderildiği halde, malların gönderildiğini gösteren sahte belgeleri kolayca oluşturabilir.



Rüşvet

Unutulmaması gereken kural: rüşvet vermeyin, rüşvet kabul etmeyin, müşterilerinizi, aracılarınızı, tedarikçilerinizi ve diğer karşı tarafları izleyin ve şüpheli faaliyetleri bildirin.

Bilmeniz gerekenler

- Coface rüşvet konusunda sıfır toleransa sahiptir. Rüşvet, bir kişinin mesleki görevlerini yerine getirirken bir eylemde bulunması veya bulunmaması için kendisine haksız bir menfaat teklif edilmesi, vaat edilmesi veya verilmesi (Aktif rüşvet) veya kendisinden bu tip menfaat talep edilmesi, alınması, rica edilmesi (pasif rüşvet.)
- Faydalanıcı bir kamu görevlisi ya da özel sektör çalışanı olabilir. Ayrıca bu kişi, kişinin yakın bir akrabası (aile üyesi gibi) veya bir vakıf ya da paravan şirket gibi ilişkili bir kuruluş da olabilir.
- Haksız menfaat, nakit ve nakit eşdeğeri olabileceği gibi, Mal ve hizmetler, hediyeler, geziler, eğlence, ağırlama, bir terfi veya onurlandırma, bir sözleşme yapılması veya resmi bir izin verilmesi de dahil olmak üzere değeri olan herhangi bir şey de olabilir
- Haksız menfaat doğrudan olabilir (örneğin rüşvet, usulsüz komisyon, kolaylaştırma ödemesi, cömert hediyeler veya faydalar, fazla faturalama) veya dolaylı olabilir (örneğin siyasi partilere, hayır kurumlarına bağış ve sponsorluk, işe teklifi).
- Bir kamu görevlisinin gerçek ya da varsayılan nüfuzunun kullanılması (nüfuz ticareti) da rüşvet kapsamına girer

Ne yapmalı

- Şüphe durumunda Uyum Görevlinizden tavsiye alın
- Hiçbir şekilde aşağıdakilerden para ödemesi yapmayın veya almayın: müşteriler, tedarikçiler, aracılar veya herhangi bir üçüncü karşı taraf (örn. nakit, çek, banka havalesi, hediye çekleri, kuponlar)
- Uyum Görevlisi tarafından önceden yazılı izin alınmadıkça, hiçbir kamu görevlisine hediye veya fayda vermeyin veya ondan almayın.
- Bir hediye veya fayda alırsanız Uyum Görevlinizi bilgilendirin ve ona danışın:
 - 200 Euro veya daha fazla
 - üç aylık bir zaman dilimi içinde 500 avro veya daha fazla kümülatif değer.
 İzin verilen hediyeler yalnızca profesyonel bir adrese teslim edilmelidir
- Bir hediye vermeden, müşteri ağırlamasına katılmadan veya müşteri seyahat harcamalarını ödemedenden önce
 - Geçerli yasal gereklilikleri, hediye politikasını, Coface'ın rüşvetle mücadele kuralları ve müşterinin kendi kuralları anladığınızdan ve bunlara uyduğunuzdan emin olun.
 - Yetki verildiğinde, bu tür harcamaları işlemin gerçek niteliğini yansıtacak şekilde doğru olarak kaydettiğinizden emin olun.
 - Uygunsuz bir iş nezaketi görüntüsü yaratmamaya dikkat edin.
 - Asla kolaylaştırma ödemeleri yapmayın.
 - Kolaylaştırma ödemeleri, ödeyenin zaten yasal olarak veya başka bir şekilde alma hakkına sahip olduğu rutin bir idari hizmeti hızlandırmak için verilen yardımlardır.
 - Coface adına asla siyasi katkıda bulunmayın. Lobicilerle ancak lobiciler Coface'ı temsil ettiklerini tam olarak açıklarlarsa bağlantı kurabilirsiniz.
 - Hayır kurumlarına bağışta bulunabilirsiniz ancak desteklenen kuruluşun amacının rüşveti gizlemek olmadığından emin olmalısınız.

Nelere dikkat etmeli

- Muhtemelen bir reklam makalesi şeklinde olan 200 Euro veya daha yüksek tutarda herhangi bir hediye veya nesnenin verilmesi veya alınması.
- Değeri 200 Euro veya daha fazla olan bir kültürel, sanatsal veya sportif etkinliğe ücretsiz veya önemli ölçüde indirimli bir fiyatla davetiye.
- İş veya eğlence amaçlı 200 Euro veya daha fazla değerinde bir seyahate ücretsiz veya önemli ölçüde indirimli bir fiyatla davet.
- "Boş tabela" bir şirket aracılığıyla acil ve anormal nakit ödeme talebi.
- Üçüncü tarafların yararına yapılan büyük harcamalar için acil ve anormal fon sağlanması talebi.
- Alışılmadık derecede yüksek veya alışılmadık bir şekilde ödenen bir komisyon tutarı (örn. ayrı hesap veya yargı alanı).
- Makul bir neden olmaksızın sözleşme kapsamında önemli ölçüde fazla faturalandırma.
- Makul bir neden olmaksızın müşteriden talep edilen prim, komisyon veya fiyatlarda önemli indirimler.
- Makul bir neden olmaksızın bir tedarikçiye veya aracıya ödenen fiyatta önemli indirimler.
- Devlet alımları konusunda anlaşmaya varmak için özel ve kamu şirketleriyle gayri resmi toplantılar.
- Herhangi bir kolaylaştırma ödemesi talebi.

UYGULAMADA

Aynı satış elemanı aynı brokerı ayda birkaç kez öğle yemeğine davet ediyor nispeten pahalı restoranlarda yemek yiyor ve hesabı her zaman ödüyor. Buna karşılık, aynı broker Coface'ı diğer kredi sigortacılarına tercih eder ve çok sayıda talep gönderir. Bu bir rüşvet mi?

Cevap

Ağ kurma ve ilişkileri geliştirme bir satış elemanının işinin bir parçası olsa da, eğlence ve harcamalar makul ve orantılı olmalıdır. Bir kişiyi ağırlamak için harcanan miktarın diğer araçlar için harcanan miktarla orantısız olması halinde bu durum rüşvete dönüşebilir.

Bir tedarikçi sizi önemli bir spor etkinliğinin finallerine davet ediyor ve tüm seyahat masraflarını karşılayacak. Buna paralel olarak, şu anda müzakere etmekte olduğunuz işlemde alışılmadık yüksek bir komisyon fiyatı talep ediyor.

Cevap:

Potansiyel tutar 200 avruluk tavandan oldukça yüksek görünmektedir. Bir tedarikçiden gelen bu davet, ticaret ortakları arasında iyi ilişkiler kurulmasına, sürdürülmesine ve geliştirilmesine yardımcı olmak için makul ve uygunluk kriterlerini karşılamıyor gibi görünmektedir. Tavsiye, bu davetin reddedilmesidir.

Ülkesinde sigortacılık faaliyeti yürütmek üzere ruhsat alma şansınızı artırmak için, yerel sigorta otoritesi belirli bir yerel danışman kullanmanızı şiddetle teşvik eder.

Cevap :

Yerel danışman, lisansın başarıyla alınma olasılığını artırabilecek özel beceri ve bilgilere sahip olabilir. Ancak bu durum Coface'ın kamu görevlilerine yönelik bir rüşvet planının parçası olduğunu da ortaya çıkarabilir ki bu da cezai bir suçtur. Grup Hukuk Departmanı ile koordinasyon sağlamanız, gerçek işlerin yapılmasını ve bunların kanıtlarının saklanması sağlamanız gerekir.

MÜŞTERİ VE VERİ KORUMA

Davranış

Unutulmaması gereken kural: müşterilere uygunsuz ürünler satmayın, müşteri talimatı olmaksızın faaliyet göstermeyin ve müşterilere yasal olarak verilmesi gereken bilgileri ihmal etmeyin.

Bilmeniz gerekenler

- İş yapma riski, sigortalayıcıların ve/veya aracılarının işlerini müşterilere adil muamele yapılmasını sağlamayacak şekilde yürütmelerinden kaynaklanan, müşterilere, sigortacılara, sigorta sektörü veya sigorta piyasasına yönelik risktir.
- Tüm ürün yaşam döngüsü farklı türde davranışlara tabidir: yeni ürünler, satış, talepler, müşteri hizmetleri...

Ne yapmalı

- Yeni ürün geliştirmelerine avranış riski değerlendirmelerini dahil edin
- Müşteri Kabul süreçlerinin tam uyumlu olmasını sağlayın
- müşteri ilişkilerinin her aşamasında Ürün uygunluğunu gözetin
- Personeli ürün uygunluğu konularında eğitin.
- Davranış riski hususlarını satış teşvik programlarına entegre edin.
- müşteriye, Belirli bir kuruluşa ilişkin kredi sigortası teminatını Durdurma veya önemli ölçüde azaltma kararını makul olarak mümkün olduğunca önceden bildirmek
- Teminat değiştirildiğinde veya durdurulduğunda şirketlere açıklama yapın.
- Sigortalıyı, sigortalanmış müşterileri hakkındaki yeni ilgili bilgiler konusunda bilgilendirin. Örneğin borçlularından birinin kredi değerliliğindeki veya derecelendirme gelişimindeki önemli değişiklikler

UYGULAMADA

Yeni bir ürünü piyasaya sürmek için çok dar bir süreniz var. ürün komitesi ve Uyum Departmanı ile gözden geçirmeyi , ürün lansmanından sonra yapılabileceği için atlayarak zaman kazanabilirsiniz. Siz ne yapıyorsunuz?

Cevap: Ürün lansmanından önce ürün komitesi sürece dahil edilmeli ve mevzuat gereklilikleri dikkate alınmalıdır.

Nelere dikkat etmeli

- Para için adil bir değeri temsil etmeyen ürünler.
- kötü müşteri sonuçlarına neden olan satış süreçleri.
- Satış personelinin ücretlendirme çerçevesine sağlam bir şekilde yerleştirilmemiş, net ödüllendirme önlemleri.
- Uyum sicili zayıf olan ve Coface'ın değerlerine ve stratejisine aşına olmayan aracılar ve brokerler.
- Karmaşık tazminat talep süreci.
- hasar ödeme süreci hakkında Yüksek düzeyde müşteri memnuniyetsizliği
- Geçerli hasarların ödenmemesi veya ödenmesinin geciktirilmesi yoluyla toplam hasar maliyetlerinin düşürülmeye çalışılması.
- reddetme nedenleri için yetersiz açıklama
- Şikayetlerin önündeki engeller, örneğin aşırı karmaşık bir şikayetsüreci.



Veri gizliliği ve veri koruma

Unutulmaması gereken kural: gizlilik haklarına saygı gösterin

Bilmeniz gerekenler

- Coface'ın faaliyet gösterdiği ülkelerin çoğunda tüketicilerin kişisel verileri" (isimler, ev ve ofis toplanması ve iletişim bilgileri ve diğer veriler), kullanılmasına ilişkin katı düzenlemeler bulunmaktadır
- Buna ek olarak, birçok ülke işletmeler arasındaki işlemlerde şirket temsilcilerinin kişisel verilerini düzenlemektedir

Hatta birkaç ülke, şirketlerle ilgili bilgilerin gizliliğini düzenlemektedir.

- Coface, kişisel verileri sorumlu bir şekilde ve yürürlükteki gizlilik yasalarına uygun olarak ele almayı taahhüt eder.

Ne yapmalı

- 1 - Kişisel verilerin toplandığı ve işlendiği veya kullanıldığı yargı alanlarının geçerli yasa ve yönetmelikleri;
- 2 - Coface'ın ve yerel işletmenizin gizlilik politikaları;
- 3 - Geçerli olan tüm sözleşmesel yükümlülükler.
dahil olmak üzere kişisel veriler için geçerli olduklarından hakkında bilgi edinin ve bunlara uyun
- Kişisel verileri yalnızca meşru iş amaçları için toplayın, işleyin ve kullanın.
Mümkün olduğunda veya gerektiğinde
- kişisel veriler yerine "anonim" veriler (isimler kaldırılmış ve tanımlanamaz) veya "toplu" veriler (bir bireyle özdeşleştirilemeyecek şekilde özetlenmiş) kullanın.
- Kişisel verilere erişimi, meşru bir iş amacı için ihtiyaç duyan kişilerle sınırlandırın.
- Kişisel verilerin işlenmesinde yetkisiz erişimi veya kişisel verilerin a kazara kaybolması ya da imha edilmesini önlemek için özen gösterin
- Kişisel verilerin bu politikayı ihlal edecek şekilde kullanıldığını veya kişisel veriler içeren herhangi cihazın veya sistemin güvenliğinin ihlal edildiğini öğrendiğiniz takdirde derhal rapor edin. Yöneticinizi, iş gizliliği liderinizi veya Coface hukuk müşavirini bilgilendirin
- Halka açık yerlerde veya toplu taşıma araçlarında dizüstü bilgisayarınızda müşteri bilgilerine göz atmayın

Nelere dikkat etmeli

- yasal olarak gerekenden daha büyük bir gruba, kişisel verileri e-posta atmak veya dağıtmak veya kişisel verileri içeren çıktıları başkalarının görmesi için bir yazıcıda, fotokopi makinesinde veya faks makinesinde bırakmak gibi kişisel veriler için Yetersiz erişim veya güvenlik kontrolleri
- Kişisel verilerin, uygun güvenlik önlemleri veya bilgi kullanımı kısıtlamaları olmayan satıcılar veya tedarikçiler gibi bağlı olmayan üçüncü taraflarla paylaşılması.
- Kişisel verilerin geçerli yasal gereklilikler dikkate alınmadan ülkeler arasında aktarılması.

UYGULAMADA

Finansal bilgileri elde etmek için bir Gizlilik Sözleşmesi imzaladınız, finansal bilgileri poliçe sahibine ifşa etmeniz uygun mudur?

Cevap: Hayır, hiçbir koşulda bilgiler ifşa edilmemeli, finansallar da gizli olarak saklanmalıdır.

Bir müşterinin gizli bilgilerini gerektiren bazı işleri evde yapmanız gerekiyor. Evden çalışmaya devam etmek için müşterinin bilgilerini kişisel e-postanıza gönderebilir misiniz?

Cevap: Hayır, müşterilerin bilgileri her zaman şirket içinde kalmalı ve gizli bilgileri iletmek için asla kişisel e-posta hesapları kullanılmamalıdır.

Şirketinize yerel operasyonlarınız için bazı temel hizmetler verecek harici bir BT şirketinin hizmetlerini alıyorsunuz. Hizmeti sağlamak için, bu harici şirketin müşterilerimizin bilgilerine sahip olabilecek dahili veritabanlarına erişmesi gerekecektir. Ne yapmalısınız?

Cevap: Müşteri bilgilerini üçüncü taraflarla paylaşmaktan mümkün olduğunca kaçınmalısınız. Veritabanımıza gerçekten erişmeleri gerekiyorsa, tedarikçi ile yapılan sözleşmenin yeterli gizlilik maddelerine sahip olduğundan emin olmanız gerekir. Bu hükümler, grubun veri koruma standartlarına uygun olması gerekmektedir. Her durumda, böyle bir sözleşme Hukuk/Uyum Departmanınız tarafından gözden geçirilmelidir.

Bir müşteriyle görüşürken, bir şeylerin doğru olmadığına ikna oldunuz ve Finans Direktörünün bir şeyler sakladığına veya şüpheli faaliyetlerde bulunduğuna inandınız. Raporu yazarken, veri koruma sorunlarından kaçınmak için Finans Direktörüne ismiyle atıfta bulunmamaya dikkat ediyorsunuz. Söz konusu kişi raporda kendisi hakkında yazılanları görmeyi talep edebilir mi?

Cevap: Veri koruma, yöneticileri, çalışanları ve kimliği belirlenebilir tüm kişileri kapsar. Bir kişinin adını yazmadan pozisyonunu belirtirseniz, o kişi tanımlanabilir hale gelir ve veri koruma kapsamına girer.



BT güvenliği

Unutulmaması gereken kural: Coface bilgilerini, ağlarını ve BT cihazlarını siber risklere karşı koruyun.

Bilmeniz gerekenler

- Bir kullanıcı olarak, nihayetinde son savunma hattı sizsiniz.
- İnternet düşmanca bir ağıdır.
- Şifrelenmemiş USB aygıtları cihazlarımıza virus bulaştırabilir.

Ne yapmalı

- Güvenlik özelliklerini devre dışı bırakmaya çalışmayın ve talimatları uygulayın
- Aldığınız e-postalara karşı dikkatli olun; şüpheniz varsa ekli bir dosyayı açmayın veya bir bağlantıyı takip etmeyin.
- Şifreleri asla ifşa etmeyin; karmaşıklık ve yenileme ile ilgili şifreleri kurallarına uyun.
- Belgelerinizi ve dosyalarınızı koruyun; Coface'ın mevcut sunucularını kullanarak düzenli kopyalama gerçekleştirin.
- Web sitelerine erişirken dikkatli olun; gerçek olduğundan ve sahte olmadığından emin olun.
- Yalnızca Coface tarafından sağlanan USB bellekleri kullanın.

Nelere dikkat etmeli

- İş istasyonunuzda şüpheli mesajlar veya davranışlar.
- Olağandışı gönderen, nesne veya içerik.
- Verilerinizi depolamak veya değiş tokuş etmek için güvenli olmayan araçlar kullanmayı talep edin.
- Kullanıcı bilgilerinizi açıklama talepleri
- Sterilize edilmemiş USB cihazı.

UYGULAMADA

Bir iş arkadaşınız size bir bağlantı içeren bir e-posta gönderiyor. Yazının her zamanki tarzından farklı olduğunu fark ediyorsunuz, ancak kişiyi iyi tanıdığınız için bağlantıya tıklıyorsunuz. Yapılması gereken doğru şey bu mu?

Cevap: Gönderenin kimliği hakkında herhangi bir şüpheniz varsa bir e-postadaki bağlantıya tıklamamalısınız. Bağlantıya tıklamak, gönderenin ağı kötü amaçlı yazılım sokması için bir yol olabilir.

Yöneticiniz çok meşgul ve sizden bazı raporları almak için kendi kullanıcı adı ve şifresini kullanarak bir araç veya uygulamada oturum açmanızı istiyor. Siz ne yapacaksınız?

Cevap: Kimlik bilgileri paylaşılmamalıdır; kişiseldir ve devredilemez.

Bir şirketten günlük işlerinizde size gerçekten yardımcı olabilecek yeni bir araç öneren bir telefon aldınız. Ardından sizden bilgisayarınız, halihazırda kullandığınız uygulamalar hakkında çok özel bilgiler isteniyor... Ne yaparsınız?

Cevap: Sosyal mühendislik, insanların bilgi vermesini sağlamak için kullanılan bir manipülasyon biçimidir. Telefonda asla bilgi vermeyin



Güvenlik ve iş sürekliliği

Unutulmaması gereken kural: çalışanların, tesislerin, bilgilerin, BT varlıklarının ve iş sürekliliğinin güvenliğini sağlamak.

Bilmeniz gerekenler

- Her Coface iş birimi, personelin, iş yerlerinin, bilgilerin ve işletmelerin güvenliği korumak için titiz ve kapsamlı bir güvenlik ve kriz yönetimi planı uygular
- Coface'ın güvenlik ve kriz yönetimi planı, çalışanlar, tesisler, bilgi, bilgi teknolojileri (BT) altyapısı, iş sürekliliği ve kriz yönetimini kapsayan, terör ve diğer suç eylemlerinin önlenmesine yönelik tedbirleri içermektedir.

Ne yapmalı

- İşletmenizin acil durum planlamasına ve acil durum tatbikatlarına katılın.
- Uygun yaka kartını takmak da dahil olmak üzere Coface tesislerine giriş ve çıkış kurallarına uyun.
- Coface tesislerine yetkili personel dışındaki herkesin erişimini koruyun.
- Coface varlıklarını hırsızlık veya suistimale karşı koruyun.
- Güvenli bir çalışma ortamı yaratın ve sürdürün - bu, işyerinde şiddet göstergelerinin tespit edilmesini ve raporlanmasını da içerir.
- Yasaların izin verdiği ölçüde, yeni işe alınanlar ve yükleniciler için uygun sabıka kontrollerini gerçekleştirin.
- Tüm müşterileri, tedarikçileri tarayın, racıları ve bayileri uygun izleme listelerine Karşı tarayın
- Görünür güvenlik açıklarını müdürünüze, güvenlik görevlisine bildirin veya Coface Ombudsmanına başvurabilirsiniz.

Nelere dikkat etmeli

- Coface tesislerindeki, uygun kimlik kartlarını takmayan kişiler
- Dizüstü bilgisayarlar, sunucular vb. gibi güvenli olmayan BT varlıkları.
- Tehlikeli maddelerin yetersiz korunması.
- Bir tesisin sadece yetkili personelin girmesine izin verilen güvenli olmayan alanları.
- Çalışanlardan, müşterilerden veya komşulardan gelen güvenlik şikayetleri.
- Bir tesise izinsiz giriş.
- Yeterli tarama yapılmadan bir müşteri, tedarikçi veya herhangi bir üçüncü tarafla iş yapılması.

UYGULAMADA

Tanımadığınız biri ofise gelir ve BT tarafından bir servis talebi yapıldığını ve BT sunucu odasında bir şeyi kontrol etmeleri gerektiğini söyler.

Onları içeri alır mısınız?

Cevap: BT departmanınız tarafından bu kişinin geleceği ve içeri alınmasında bir sakınca olmadığı resmi olarak bildirilmedikçe, hiç kimsenin herhangi bir sistem üzerinde çalışmasına asla izin vermeyin.

Bir iş arkadaşınız giriş kapısında duruyor ve sizden giriş kartınızı kullanarak binaya girmelerine izin vermenizi istiyor. Siz ne yaparsınız?

Cevap: Yedek bir erişim kartı almak için meslektaşınızı güvenlik ekibine veya İK'ya yönlendirin



MESLEKİ ETİK

Çıkar çatışması

Unutulmaması gereken kural: Coface'a karşı sorumluluklarınızla çelişebilecek faaliyetleri, çıkarları veya ilişkileri açıklayın; Coface kaynaklarını kötüye kullanmayın veya kişisel kazanç için kullanmayın.

Bilmeniz gerekenler

- İş yerinde veya boş zamanlarınızda yaptığınız hiçbir şey Coface'a karşı sorumluluklarınızla çelişmemelidir. İş yerinde veya evdeki Hiçbir faaliye Coface'ın itibarına veya iyi ismine zarar vermemelidir.
- Coface kaynaklarının veya nüfuzunun kötüye kullanılması da yasaktır.
- Eylemlerinizin nasıl görünebileceğini göz önünde bulundurmanız ve bir çıkar çatışması algısından kaçınmanız gerekir. Yanlış bir şey amaçlanmamış olsa bile, bir çatışma görüntüsünün olumsuz etkileri olabilir.

Ne yapmalı

- a) bir çatışma veya
b) Kişinin görünüşünü oluşturabilecek Dışarıdaki tüm faaliyetler, mali çıkarlar veya ilişkilerinizi yöneticinize ve kurumunuzun Uyum Görevlisine yazılı olarak bildirin,
- Coface işiniz dışındaki tüm kişisel ve ticari ilişkilerinizde sağduyulu davranın.
- İşinizle veya Coface'ın çıkarlarıyla potansiyel çatışmalara neden olabilecek veya çatışma görüntüsü yaratabilecek eylemlerden veya ilişkilerden kaçının.
- Coface kaynaklarını, fikri mülkiyetini, zamanını veya tesislerini kişisel kazanç için kötüye kullanmayın. Buna ofis ekipmanları, e-posta ve bilgisayar uygulamaları dahildir
- Coface'ın pozisyonu, bilgileri veya mülkiyeti kullanılarak keşfedilen ve Coface'ın ilgi duyabileceği fırsatları kişisel olarak değerlendirmeyin.
- Coface çalışanırken dışarıdaki bir İşletmede, özellikle bu Kuruluşun Coface ile bir ilişkisi varsa veya Coface'tan finansal veya başka bir destek beklentisi var ise yetkili veya yönetici pozisyonlarını kabul etmeden önce Coface'ın onayını alın,

Nelere dikkat etmeli

- Coface'ın bir şirketle olan işlerini, kişisel olarak etkileyebileceğiniz bir şirketteki mali çıkarlarınız (örneğin, bir müşteri, tedarikçi veya yatırım).
- Coface'taki zamanınızı veya Coface ekipmanı veya malzemelerini kullanarak gerçekleştirdiğiniz yarı zamanlı işler
- Tedarikçilerden, müşterilerden veya rakiplerden, özellikle de (Coface adına) onları ilgilendiren kararlar alıyorsanız, nominal değerinde hediyeler.
- Tedarikçilerden, hizmet Sağlayıcılardan, ve müşterilerden, Coface'taki iş arkadaşlarınızın almadığı kişisel indirimler veya diğer menfaatler

- Aile üyeleriniz veya yakın arkadaşlarınız tarafından sahip olunduğunu veya yönetildiğini bildiğiniz tedarikçilere iş yönlendirmek.
- Coface kaynaklarını, konumunuzu veya nüfuzunuzu dışarıdaki bir faaliyeti desteklemek veya yardımcı olmak için kötüye kullanmak.
- Bir yakın arkadaşın veya aile üyesinin işe alma, terfi ettirme veya doğrudan yönetme
- Coface sorumluluklarınız, veya firma çıkarları ile çatılabilecek kişisel ilişkiler

UYGULAMADA

Bir Commercial Underwriter ve teklif vermek üzere olduğunuz işletmelerden biri çok iyi bir arkadaşınız tarafından işletiliyor. Teklif vermeli misiniz?

Cevap: Hayır. Teklif vermesi için başka bir ekip üyesini organize edecek olan Uyum Görevlinizi bilgilendirmelisiniz.

Coface'ta Kilit Broker Yöneticisi olarak çalışıyorsunuz ve çok yakın bir arkadaşınız/akrabanız kısa bir süre önce Coface ile yakın iş ilişkisi olan bir aracı kurumda çalışmaya başlamıştır. Bu arkadaş aktif olarak kredi sigortası işiyle uğraşıyor. Siz ne yaparsınız?

Cevap: Çıkar çatışması kendi başına kötü bir şey değildir, ancak rapor edilmesi gerekir. Örnekte, bu ilişkiyi yerel Uyum Görevlinize bildirmelisiniz; o da herhangi bir çıkar çatışmasını önlemek için ne gibi önlemler alınabileceğini analiz edecektir. Ayrıca, çıkar çatışmasına neden olacak herhangi bir durumdan/karardan kaçınmalısınız

Şu anda bir rakip için çalışan eski bir Coface çalışanı ile bir ilişki başlattınız ve sizden müşteriler, fiyatlandırma ve sigortalama hakkında bilgi istedi. Ne yaparsınız?

Cevap: Rakiplerle bilgi paylaşmak ülkenizde ağır bir suç olabilir ve gizli anlaşma olarak değerlendirilebilir. Bu nedenle, bir rakip için çalışan arkadaşlarınızla / akrabalarınızla asla bilgi paylaşmamalısınız. Ayrıca, bu ilişkiyi Uyum Departmanına bildirmelisiniz.

Bir müşteri, sicili kötü olan bir alıcı için çok önemli bir kredi limitinin onaylanmasını istiyor. Müşteri sizi bir akşam yemeğine davet ediyor ve yemek sırasında size en sevdiğiniz grubun konserine bilet veriyor. Siz ne yaparsınız?

Cevap: Bu hediyeği saygılı bir şekilde reddetmelisiniz. Bu özelliklere sahip bir hediye almak, karar alma konusundaki tarafsızlığınızı etkileyebilir. Ayrıca, makul olmayan veya çok pahalı (200 avronun üzerinde) herhangi bir hediyeği yerel Uyum Görevlisine bildirmelisiniz.

Risk Underwriting Departmanında çalışıyorsunuz ve bir gün amcanız sizden bir iyilik istiyor. Coface'tan sigorta satın almak istiyor ancak şirketinin muhtemelen istediği kredi limitini alamayacağını ve alsa bile primin yüksek olacağını düşünüyor. Sizden, istediği kredi limitini mümkün olan en düşük primle alabilmek için başvuruyu nasıl dolduracağı ve belgeleri nasıl hazırlayacağı konusunda ona "koçluk" yapmanızı istiyor. Siz ne yaparsınız?

Cevap: Burada bir çıkar çatışması vardır ve vakayı başka bir ekip üyesine devretmelisiniz. Bu arada, herhangi bir ödül söz konusu olmasa bile etik olmadığı için herhangi bir yardımda bulunmayın.

Tedarikçi ilişkileri

Unutulmaması gereken kural: Coface'ın yalnızca mali suçlar, müşteri ve veri korumanın yanı sıra iş, çevre, sağlık ve güvenlikle ilgili yerel ve diğer geçerli yasal gerekliliklere ve Coface yönergelerine uyan tedarikçilerle çalıştığından emin olun

Bilmeniz gerekenler

- Coface'ın tedarikçilerle olan ilişkileri yasal, verimli ve adil uygulamalara dayanır.
- Coface, tedarikçilerinden Mali suçlar, müşteri ve veri korumanın yanı sıra iş, çevre, sağlık ve güvenlik ile ilgili yasalar uymalarını bekler
- Coface yönergelerine uymak, tedarikçi ilişkilerimizin Coface'ın itibarına zarar vermemesini sağlamaya yardımcı olur.

Ne yapmalı

- Tedarikçi ilişkilerini kapsayan yürürlükteki yasalara ve hükümet düzenlemelerine uyun.
- Yalnızca yerel ve diğer geçerli yasal gerekliliklere ve Coface'ın mali suçlar, müşteri ve veri korumanın yanı sıra işgücü, çevre, sağlık ve güvenlikle ilgili yönergelerine uyan tedarikçilerle iş yapın.
- Coface'ın satın alma politikasında belirtilen prosedürleri izleyin.
- Tedarikçilerin Coface ile açık ve rekabetçi teklifler üzerinden sözleşme kazanmaları için rekabetçi bir fırsat sağlamak.
- Coface'ın gizli bilgilerini korumak ve özel bilgilerin yanı sıra bir tedarikçi tarafından gizlilik sözleşmesi ile verilen her türlü bilgi.
- Tedarikçilerden elde edilen "kişisel verileri" korumak Veri gizliliği ve Veri koruma ilkesi.

Nelere dikkat etmeli

- Tedarikçilerin açık, rekabetçi ihale dışında herhangi bir esasa göre seçilmesi.
- Tedarikçi seçiminde uygunsuz hediye veya diğer değerli eşyaların Kabul edilmesi gibi potansiyel çıkar çatışmaları.
- Bir akraba veya yakın arkadaşın sahibi olduğu veya yönettiği bir tedarikçiye iş yönlendirmek.
- Mali suçlar, müşteri ve veri korumanın yanı sıra işgücü, çevre, sağlık ve güvenlikle ilgili standartları göz ardı ettiği görülen tedarikçilerin çalışanları.
- "Kişisel verilerin" veya gizli bilgilerin, tedarikçilere, yetkisiz erişimi veya kullanımı önlemek için uygun teknik, fiziksel ve organizasyonel önlemlere sahip olduklarından emin olmadan sağlanması

UYGULAMADA

Bir ürün/hizmet için çok rekabetçi bir fiyat sağlayabilecek bir tedarikçi tanıyorsunuz. Sözleşmeyi doğrudan bu şirketle imzalayabilir misiniz?

Cevap: Ürün/hizmetlerin değeri ülkenizde izin verilen tutarı aştığında Grup Satın Alma Departmanı sürece dahil olmalıdır. Küçük miktarlar dışında rekabetçi ihaleler yapılmalıdır.

Bir tedarikçi sizden hizmetlerini kullanacak Coface çalışanlarının İK verilerini sağlamanızı istiyor. Bu bilgileri sağlıyor musunuz?

Cevap: Kişisel veriler korunmaktadır. Herhangi bir bilgiyi paylaşmadan önce Uyum Departmanına danışmalısınız.

Tedarikçiniz çok düşük fiyatlar sunuyor, ancak çalışanlarının çalışma koşullarından rahatsızsınız. Ne yaparsınız?

Cevap: Coface'ın itibarı ve yasal sorumluluğu, iş kanunlarına uymayan tedarikçilerden etkilenebilir. Endişelerinizi yönetiminize bildirmelisiniz.



PİYASALAR

İçeriden bilgi ticareti

Unutulmaması gereken kural: Coface bilgilerinin gizliliğini koruyun; içeriden bilgi sahibi iseniz Coface veya herhangi bir şirketin hisselerini doğrudan veya dolaylı olarak almayın/satmayın.

Bilmeniz gerekenler

- İçeriden öğrenilen bilgi, açıklandığı takdirde Bir menkul kıymetin fiyatını makul bir şekilde etkilemesi veya veya bir menkul kıymeti satın alma, satma veya elde tutma kararını etkilemesi beklenen kesin nitelikli, ve kamuya açık olmayan bir bilgidir.
- Kesin nitelikteki kamuya açık olmayan bilgileri mali veya diğer kişisel çıkarlarınız için kullanmak veya bu bilgileri başkalarına iletme Coface politikasının ihlali anlamına gelir
- İçeriden alınan bilgi, Coface veya diğer şirketler hakkında İşiniz sırasında öğrenebileceğiniz bilgiler olabilir. İçeriden bilgi Kulak misafiri olduğunuz bir konuşma veya masaya ya da fotokopi makinesine bırakılan bir not da olabilir.
- İçeriden alınan bilgilerin yasa dışı kullanımı, Coface'ın veya hakkında kamuya açık olmayan bilgilere sahip olduğunuz başka bir şirketin menkul kıymetlerini satın almayı veya satmayı ve aynı zamanda bu "kesin nitelikteki içeriden alınan bilgileri" Paylaştığınız bilgilere dayanarak finansal işlemler yapabilecek başka birine vermeyi içerir

Ne yapmalı

- Coface da dahil olmak üzere herhangi bir şirketin menkul kıymetlerini, söz konusu şirket hakkındaki içeriden bilginiz olduğu sürece (bu "içeriden öğrenenlerin ticareti" olarak bilinir), doğrudan veya aile üyeleri ya da diğer kişi veya kuruluşlar aracılığıyla, özellikle şirketin yıllık, altı aylık ve üç aylık mali sonuçlarının açıklanmasından 30 gün önce almayın ve satmayın.
- Coface da dahil olmak üzere herhangi bir şirket hakkında içeriden bilgiye sahipken, başkalarının menkul kıymetleri almasını veya satmasını tavsiye etmeyin veya önermeyin (Buna "bahşiş vermek" denir.).
- Coface bilgilerinin gizliliğini koruyun ve Şirketin ticari faaliyetleri için gerekli olmadıkça bilgileri Şirket dışındaki hiç kimseye iletmeyin.
- İşinizin faaliyetinin niteliği veya işteki pozisyonunuz bu tür kurallara tabi tutuyorsa, menkul kıymet alım satımı ile ilgili gereklilikleri (işlem yapılmayandönemler, kişisel işlemlerin önceden temizlenmesi gibi...) öğrenin ve bunlara uyun
- Önceki işlemlerin toplam tutarı bir takvim yılı içinde 20.000 Euro eşğine ulaştığında, Coface hisseleri üzerindeki işlemlerinizi (alım, satım vb.) 3 iş günü içinde AMF ve Coface'a bildirin. Bu, yönetsel sorumlulukları olan kişiler ve onlarla yakından ilişkili olanlar için geçerlidir. (Diğer Fransız şirketlerinin hisselerini edinirken de aynı eşikler geçerlidir, ancak yabancı şirketler, yerel mevzuata uyduğunuzdan emin olun).

- menkul kıymet işlem yapmadan veya şirket bilgilerini açıklamadan önce Sorularınız olursa, amirimize

veya Uyum Departmanına ya da şirketin yöneticisi iseniz, yönetim kurulu başkanına danışın.

Nelere dikkat etmeli

- Açıklanması halinde bir menkul kıymetin fiyatını etkilemesi makul olarak beklenen veya bir menkul kıymeti satın alma, satma veya elde tutma kararınızı etkileyebilecek kesin nitelikteki kamuya açık olmayan bilgiler (örneğin bir kazanç duyurusu).
- İş yerinde duyduğunuz veya öğrendiğiniz bir bilginin kamuya açıklandığında fiyatın yükselmesine veya düşmesine neden olacağını düşündüğünüz için bir menkul kıymeti satın almak veya satmak.
- Önemli bir şirket duyurusu sırasında alım satım faaliyetinde bulunmak.
- Coface işini aile ve arkadaşlarla tartışmak.
- Ne üzerinde çalıştığınızdan veya şirket işleri için nereye gittiğinizden ya da ofisi kimin ziyaret ettiğinden bahsetmek.

UYGULAMADA

Bir müşterinizle yaptığınız görüşmede, size bir şirketin başka bir şirketle birleşeceğini ve bunun da muhtemelen şirketin hisselerinin piyasadaki değerini artıracığını söylüyorlar. Bu hisselerin bir kısmını satın alabilir misiniz?

Cevap: Hayır, finansal piyasada bir fayda elde etmek için hiçbir koşulda içeriden öğrenilen bilgileri kullanmamalısınız. Örnekte, kamuya açık olmayan bilgileri elde etmiş olurdunuz ve bu nedenle piyasanın geri kalanına göre haksız bir avantaj elde etmiş olurdunuz. Birçok ülkede içeriden öğrenilen bilgilerin ticarete kullanılması ağır bir şekilde cezalandırılmakta ve suç olarak kabul edilmektedir.

Bir gün ofiste kulak misafiri olduğunuz biri, en büyük müşterilerimizden biri olan X Şirketinin, bazıları sigortalı olmayan birkaç müşterisinin ödemelerini geciktirdiğini söylüyor. Bunlar bazı mali zorluklara neden olacak ve haberler muhtemelen gelecek haftaki hissedarlar toplantısında duyurulacak.

Cevap: Kamuya açık olmayan önemli bilgileri kullandığınız için bu bilgileri X Şirketinde işlem yapmak için kullanamazsınız.

Piyasa kuralları

Unutulmaması gereken kural: fiyatları sabitlemek veya müşterileri, projeleri veya bölgeleri tahsis etmek için asla rakiplerle anlaşmayın.

Bilmeniz gerekenler

- Rekabet ve tekel karşıtı yasalar:
 - Rakipler arasında rekabeti baltalayan anlaşma veya mutabakatların yasaklar;
 - Hakim şirketlerin davranışlarını düzenler; ve
 - Rekabeti önemli ölçüde azaltacak işlemlerin önlenmesi amacıyla birleşme, devralma ve diğer bazı işlemler için önceden inceleme ve bazı durumlarda izin alınmasını gerektirir.
- Bu yasalar karmaşıktır, küresel ölçekte ve her özel durumda farklı şekilde işleyebilir. İşiniz, rakiplerle temaslara ele alınması, rakiplerle ilgili verilerin elde edilmesi ve işlenmesi ve ticari ve mesleki birlikler ile standart belirleme ve ürün belgelendirme kuruluşlarına katılım konusunda belirli yönergeler sağlar. Buna ek olarak, Bu yasaların uygulanmasında ortaya çıkan birçok belirsizlik göz önüne alındığında yeni ticari girişimleri geliştirme sürecinin başlarında hukuk müşavirini sürece dahil etmeniz genellikle çok önemlidir

Ne yapmalı

- Yürürlükteki tüm rekabet yasaları ve düzenlemelerinin yanı sıra rekabet yasası kararnamelemleri, emirleri ve herhangi bir rekabet kurumu ile işin nasıl yürütüleceğine ilişkin anlaşmalara uyun.
- Hem Coface hem de işletmeye özgü politika ve prosedürlere uyun ve bunları anlayın ve sorularınız veya sorunlarınız varsa bunları şirketin hukuk müşavirine iletin.
- Coface ile rakip arasındaki rekabetin herhangi bir yönüne ilişkin olarak herhangi bir rakiple - açık veya zımni, resmi veya gayri resmi, yazılı veya sözlü - anlaşmalar veya mutabakatlar önermeyin veya bunlara girmeyin.
- Bir rakip veya rakip temsilcisi ile Şunları görüşmeyin:
 - Fiyatlar, teklifler, satış bölgeleri, müşterilerin veya ürün gruplarının tahsisi, satış şartları veya koşulları, üretim, satış kapasitesi veya hacmi, maliyetler, karlar veya kar marjları, pazar payı, ürün veya hizmet teklifleri, müşteri veya tedarikçi sınıflandırması, dağıtım yöntemleri.
- Teklifin işi kazanmak dışında herhangi bir amaçla verildiğinin anlaşıldığı durumlarda, teklif verip vermeme veya teklifin koşulları konusunda herhangi bir kişiye (rakipler, acenteler, aracılar veya müşteriler dahil) teklifte bulunmayın veya anlaşma yapmayın.
- Rakiplerle uygunsuz anlaşma veya mutabakat görüntüsü yaratabilecek her türlü temastan kaçının.

- Müşterilerle fiyatı kısıtlayan veya müşterinin bir ürün veya hizmeti üçüncü bir tarafa yeniden satabileceği veya kiralayabileceği diğer şartlarla ilgili anlaşma veya mutabakat önermeyin veya yapmayın.
- Tedarikçilerle, Coface'ın herhangi bir ürün veya hizmeti yeniden satabileceği veya kiralayabileceği fiyatı veya diğer koşulları kısıtlayan anlaşma veya mutabakat önermeyin veya yapmayın.
- Önerilen herhangi bir birleşme, devralma, ortak girişim veya rekabet hukuku sorunlarına yol açabilecek diğer iş düzenlemelerinin değerlendirilmesinde uyum risklerini azaltmaya yardımcı olmak için şirket hukuk müşavirine danışın (avukatla görüşülmesi gereken düzenleme örnekleri aşağıdaki "Nelere Dikkat Edilmeli" bölümünde listelenmiştir).

Nelere dikkat etmeli

- Rakiplerle yapılan dağıtım anlaşmaları.
- Ürün veya hizmetlerin alımı veya satışı için özel düzenlemeler.
- Sadece belirli müşterilere seçici fiyat indirimi.
- Hizmetlerin paketlenmesi.
- Bir müşterinin bir Coface hizmetini kullanma seçeneklerini kısıtlayan anlaşmalar.
- Bir Coface çalışanının başka bir kuruluşun yönetim kuruluna eklenmesine yönelik anlaşmalar.

UYGULAMADA

Coface'ın ticari ekibinde çalışıyorsunuz ve rakip bir şirketin yöneticisinden bir telefon alıyorsunuz . Size Müşteriler için "savaşmayı" bırakıp onları yapay bir şekilde dağıtmanın her ikiniz için de uygun olacağını söylüyor. Ne yaparsınız?

Cevap: *Gizli anlaşmalı davranışlar, piyasadaki rekabeti ve ülke ekonomisini ciddi şekilde etkilediği için hemen hemen her yargı alanında yasaklanmıştır. Herhangi bir gizli anlaşma teklifi alırsanız, bunu derhal reddetmeli ve yerel Uyum Görevlinize bildirmelisiniz.*

Yerel sigorta birliğinizin bir toplantısında ve tartışma sırasında diğer şirketlerin bazı üyeleri satış projeksiyonlarını, fiyatlandırma politikalarını ve işleriyle ilgili diğer önemli bilgileri açıklamaya başlıyorlar. Sizden de aynısını yapmanızı istiyorlar. Ne yapmalısınız?

Cevap: *Hassas bilgilerin paylaşılması danışıklı davranışlara yol açabilir ve bu nedenle kesinlikle yasaktır. Örnekte, bilgi talebini açıkça reddetmeli ve itirazınızın tutanağa geçirilmesini istemelisiniz.*

Bir konferans sırasında, rakiplerinizden biri popüler bir ürün veya hizmette indirim yapmak konusunda sizinle konuşup konuşamayacağını soruyor. Siz ne yaparsınız?

Cevap: *Böyle bir tartışmaya itiraz ettiğinizi açıkça belirtin. Derhal görüşmeden ayrılın ve olayı amirinize ve Uyum Görevlisi bildirin. Herhangi bir rakiple indirimler de dahil olmak üzere fiyatlandırma veya fiyatla ilgili konularla ilgili tüm tartışmalardan kaçınmalısınız.*

