

CODICE ANTICORRUZIONE

Giugno 2024

coface
FOR TRADE

Indice

Messaggio del CEO.....	3
1. Regole generali.....	4
1.1. Coface ha tolleranza zero sulla corruzione in tutti i suoi aspetti	3
1.2. Il Codice fissa le regole minime	4
1.3. Qual è il Quadro giuridico?	4
1.4. Cosa si intende per corruzione?	4
1.5. Che cosa è un beneficio indebito?	5
1.6. Chi sono i beneficiari?.....	5
1.7. Specificità della corruzione che coinvolge un funzionario pubblico	5
2. Norme specifiche.....	6
2.1. Conflitti di interesse	5
2.2. Regali e benefit	6
a) Regali e intrattenimenti	6
b) Ospitalità a spese di conferenza per gli stakeholder aziendali	7
c) Sponsorizzazioni e donazioni di beneficenza	7
d) Contributi a partiti politici e lobbying.....	7
3. Indicazioni pratiche.....	9
3.1 Misure preventive	8
3.2. Alcune situazioni in cui consultare il tuo Responsabile della Compliance	8
3.3. Checklist di domande a cui rispondere da porsi.....	9
3.4. A chi chiedere consiglio o riferire	9
3.5. come avvisare di eventuali atti o comportamenti contrari al Codice anticorruzione.....	9
3.6. Come segnalare potenziali atti o comportamenti in contrasto con il Codice anticorruzione?	9
3.7. Gestione delle conseguenze	10
3.8. Casi pratici	10

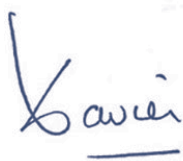
Messaggio del CEO

Coface si impegna ad operare in modo etico e responsabile in tutte le sue attività a livello globale. Abbiamo quindi adottato una politica di tolleranza zero in tema di corruzione, in tutte le sue forme.

Il Codice anticorruzione elenca le sfide ed i principi da rispettare nella prevenzione della corruzione. Esso offre un contributo nella individuazione delle situazioni di rischio e funge da guida nelle nostre attività per l'opportuna gestione della corruzione.

Il Codice anticorruzione si estende a tutti i dipendenti Coface, nonché agli intermediari che agiscono per suo conto. L'integrità di ognuno di noi è la base su cui si basa la reputazione di Coface e lo sviluppo di rapporti duraturi con i nostri clienti. Siamo responsabili di tutte le nostre decisioni, delle nostre azioni e delle loro conseguenze.

Vi ringrazio per la vostra attenzione ed il vostro coinvolgimento personale in questo importante tema a sostegno del Gruppo Coface.



Kawin

1. Regole generali

1.1. Coface ha tolleranza zero sulla corruzione in tutti i suoi aspetti

In linea con la legge francese Sapin II e con le linee guida dell'Agenzia francese per la lotta alla

corruzione (“AFA”), Coface ha una politica di tolleranza zero sulla corruzione in tutti i suoi aspetti, e vieta ogni forma di corruzione, pubblica o privata, indipendentemente dal contenuto delle leggi locali.

Questo codice anticorruzione (il “Codice”) si estende a tutti i dipendenti Coface, in Francia, in tutte le sue entità e filiali nel mondo.

I dipendenti, ai fini del presente Codice, comprendono tutte le persone che lavorano a tutti i livelli di Coface, in particolare direttori o dirigenti, dipendenti a tempo indeterminato e lavoratori temporanei, consulenti o tirocinanti.

1.2. Il Codice fissa le regole minime

Il Codice rappresenta la norma minima da applicarsi a tutte le entità del gruppo Coface.

- In caso di differenza tra il Codice e le procedure di un'entità locale: le procedure delle entità locali di Coface non possono avere standard inferiori a quelle previsti dal Codice, a meno che l'applicazione degli standard di Coface non sia in contrasto con la legge locale. Qualora un'entità locale Coface stabilisca standard più elevati rispetto al Codice, si applica quello più severo tra i due.
- Nel caso di differenza tra il Codice ed una legge locale: se la legge locale ha norme meno restrittive rispetto al Codice, quest'ultimo la sostituisce. Nel caso in cui il rispetto del Codice sia in contrasto con la legge locale, prevale la legge locale.

1.3. Qual è il Quadro giuridico?

In tutti i paesi la corruzione è considerata un reato penale che si realizza nel pagamento di tangenti a favore di dipendenti pubblici. Le leggi di molti paesi considerano reato anche la corruzione nel settore privato. Un tentativo fallito è considerato alla stregua di un tentativo andato a buon fine: il semplice tentativo costituisce di per sé una violazione.

Le sanzioni per la corruzione si applicano non solo alla persona o alla società che paga la tangente, ma si estende anche a tutti i complici. Le persone che si sono impegnate in azioni di corruzione possono essere condannate ad un periodo di reclusione ed al pagamento di multe. Le sanzioni applicate alle società e ai loro rappresentanti che compiono il reato possono essere di natura disciplinare, amministrativa o finanziaria, e le pene possono essere pesanti, come la perdita del diritto a nuovi contratti, la perdita di licenza, lo scioglimento di diritto della società, l'obbligo di restituire i proventi di un'operazione illecita, ecc. nonché i danni reputazionali.

1.4. Cosa si intende per corruzione?

E' definita corruzione, ai fini di questo Codice, l'offerta, o la promessa, o l'atto di erogare un beneficio indebito ad una persona che opera in ambito privato o pubblico (corruzione attiva) o, di converso, sollecitare, richiedere o ricevere un beneficio ingiustificato da una persona del settore privato o pubblico (corruzione passiva) per eseguire o meno un'azione pertinente ai propri doveri professionali.

Ai fini di questo Codice, l'utilizzo dell'influenza (intesa come clientelismo), reale o presunta, nei confronti di una persona del settore pubblico o privato va considerata anch'essa corruzione. Il traffico di influenze è una particolare forma di corruzione indiretta che prevede che un intermediario (pubblico o privato) eserciti la propria influenza politica per ottenere un favore o un trattamento preferenziale da un'autorità pubblica (locale o estera), in cambio di un vantaggio (di qualsiasi tipo)

1.5. Che cosa è un beneficio indebito?

Un beneficio indebito potrebbe essere qualsiasi cosa di valore, inclusi, a titolo esemplificativo, denaro, o altre disponibilità liquide, beni e servizi, doni, viaggi, intrattenimento, ospitalità, una promozione o un'onorificenza, l'aggiudicazione di un contratto o di un permesso ufficiale, nonché una decisione amministrativa.

L'indebito beneficio potrebbe essere diretto (ad esempio, corruzione, indebita commissione o mazzette, pagamenti sottobanco, doni o regali di lusso, sovrapproduzione) o indiretto (ad esempio donazione a partiti politici, beneficenza e sponsorizzazione, proposte di assunzione).

1.6. Chi sono i beneficiari?

Ai fini del presente Codice, il beneficiario dell'indebito beneficio può essere un funzionario pubblico o un dipendente del settore privato. Può anche essere un parente stretto di quest'ultimo (ad esempio un membro della famiglia) o un'entità associata (fondazione, società di comodo, ecc.).

1.7. Specificità della corruzione che coinvolge un funzionario pubblico

La corruzione che coinvolge i dipendenti pubblici è un reato in tutte le giurisdizioni in cui opera Coface. Un funzionario pubblico è definito in modo diverso a seconda delle legislazioni nazionali vigenti. Secondo le leggi della Francia, dove il Gruppo Coface ha sede, per funzionario pubblico si intende:

- una persona in posizione di pubblica autorità (rappresentante dello Stato o di un'autorità locale, dipendente pubblico, appartenente alle forze dell'ordine, responsabile di un ufficio pubblico o giudiziario, ecc.);
- una persona incaricata di una missione di servizio pubblico: una persona con missione di interesse generale (come curatori fallimentari designati dal tribunale, liquidatori, membri di commissioni o organismi che prestano consulenza ad un'autorità pubblica o che agiscono su sua richiesta, personale di enti pubblici ecc.);
- una persona con un mandato elettorale (membro del parlamento, consigliere comunale)
- un ufficiale giudiziario (giudice, cancelliere, mediatore, conciliatore o arbitro)
- un funzionario pubblico straniero, europeo o internazionale, che riceva o meno un compenso, a prescindere dal suo livello.

2. Norme specifiche

2.1. Conflitti di interesse

Coface si impegna a condurre gli affari in modo da garantire che il giudizio e le decisioni dei suoi dipendenti non siano influenzati da indebiti interessi personali. Quando gli interessi personali influenzano, o possono potenzialmente influenzare, o sono percepiti come in grado di influenzare il processo decisionale di Coface, può verificarsi una situazione di conflitto di interesse. Per questo motivo, la creazione di un clima di esemplarità e trasparenza favorevole alla segnalazione volontaria di qualsiasi situazione che presenti un rischio di conflitto di interesse (come l'assunzione di un amico o di un parente stretto) è una necessità assoluta. Anche la formalizzazione di barriere gerarchiche e logiche per le attività altamente sensibili in termini di conflitto di interesse può prevenire il verificarsi di tale rischio.

Per queste ragioni, il dipendente deve comunicare immediatamente eventuali nuove situazioni di conflitto di interesse, attuale o potenziale, non appena si verificano, utilizzando l'apposito modulo di segnalazione. Come stabilito dalle regole di Gruppo sulla prevenzione dei conflitti d'interesse, il modulo di segnalazione deve essere scaricato, redatto per iscritto, firmato e trasmesso al responsabile di Compliance Locale o Regionale dal dipendente che si trova in situazione di conflitto d'interesse.

2.2. Regali e benefit

Regali aziendali e benefit ragionevoli possono aiutarci a stabilire, mantenere e sviluppare buone relazioni di lavoro con i partner commerciali. Tuttavia, offrire o ricevere regali e benefit può costituire una violazione della legislazione anticorruzione quando risultino inappropriati.

Per questi motivi, il dipendente di Coface deve dichiarare qualsiasi regalo e benefit ricevuto o offerto in base alle soglie specifiche definite di seguito, utilizzando l'apposito modulo di segnalazione. Come indicato nella procedura Gifts & Benefits, il modulo di segnalazione deve essere scaricato, compilato per iscritto e firmato. La Compliance è responsabile della ricezione e dell'analisi di tutte le richieste di accettazione e consegna di regali o benefit dopo la revisione e l'approvazione del Manager.

a) Regali e intrattenimenti

I regali e gli inviti sono beni o servizi offerti o ricevuti, senza corrispettivo, nell'ambito di una relazione commerciale e possono essere parte dell'attaccamento di un'entità a valori o tradizioni o di una strategia di promozione commerciale.

Regali e intrattenimenti possono assumere forme diverse, come un pranzo al ristorante, oggetti con il logo dell'azienda, specialità culinarie locali (ad esempio, una scatola di cioccolato, una bottiglia di champagne), un biglietto per una fiera, un evento sportivo (ad esempio, tennis, partita di calcio) o culturale (ad esempio, una mostra permanente o temporanea), ecc. Essi possono essere offerti o ricevuti da Coface o da uno dei suoi dipendenti. I regali e gli intrattenimenti sono un aspetto consueto dell'attività commerciale e non costituiscono, di per sé, un atto di corruzione.

Prima di accettare o offrire regali e intrattenimenti da o verso terzi, qualsiasi dipendente dovrà assicurarsi di agire secondo le istruzioni fornite da Coface così come segue, eventualmente adattate dalle entità locali a seconda dei casi:

- Ai dipendenti è rigorosamente vietato dare o ricevere, direttamente o indirettamente, pagamenti in qualsiasi forma (ad esempio, contanti, assegni, bonifico bancario, certificati regalo, buoni) a favore di un cliente, o riceverli da lui, da un fornitore, un intermediario o altre controparti.
- Ai dipendenti è rigorosamente vietato dare o ricevere, direttamente o indirettamente, regali o intrattenimenti in qualsiasi forma a o da qualsiasi pubblico funzionario, a meno che non sia stato preventivamente rilasciato un consenso scritto da parte del Responsabile della Compliance.
- I regali e gli intrattenimenti ricevuti da un dipendente del settore privato o a lui concessi non sono vietati a condizione che il dipendente in questione abbia in precedenza informato e consultato il Responsabile locale della Compliance, nel caso di regalo o intrattenimento di valore uguale o superiore a 200 euro; o di valore complessivo uguale o superiore a 500 euro nel termine di tre mesi (Regali autorizzati)¹.

¹ Le soglie e le condizioni possono variare in base a considerazioni di carattere normativo, finanziario e

- I regali autorizzati devono essere consegnati esclusivamente a un indirizzo professionale. Ogni regalo - indipendentemente dal suo valore - consegnato per errore presso un indirizzo personale va segnalato al Responsabile locale della Compliance.
- Regali o intrattenimenti devono essere fatti senza alcuna aspettativa di reciprocità, in assoluta trasparenza e buona fede.

b) Ospitalità a spese di conferenza per gli stakeholder aziendali

Om goede werkrelaties tussen zakelijke partners (d.w.z. makelaars/agenten, Al fine di stabilire, mantenere e sviluppare buone relazioni di lavoro tra gli stakeholder commerciali (ad esempio, broker/agenti, partner/fronter, prospect/clienti), Coface può organizzare conferenze con relatori, trattative commerciali o formazione sui nostri prodotti, a cui invitare gli stakeholder commerciali.

In questo contesto, è possibile sostenere spese "ragionevoli e reali" per gli stakeholder aziendali, come specificato nella procedura Gifts & Benefits. Occorre distinguere tra stakeholder commerciali del settore pubblico e privato e ogni dipendente deve assicurarsi di agire secondo le indicazioni fornite da Coface nella procedura Gifts & Benefits.

Qualsiasi forma di ospitalità, data o ricevuta, che non soddisfi i criteri menzionati di seguito deve essere rifiutata:

- Gli invitati/relatori sono selezionati con trasparenza secondo criteri prestabiliti e obiettivi basati su legami commerciali o l'azienda invitata seleziona il proprio dipendente che parteciperà al programma proposto.
- Il numero di partecipanti invitati deve essere ragionevole e giustificato in base alla posizione occupata dal partecipante.
- La natura, il valore e lo scopo dell'ospitalità sono appropriati e non sono percepiti come un compenso indebito.
- Non vengono offerti o ricevuti pagamenti in contanti o equivalenti, né spese di natura personale. L'ospitalità non è estesa a familiari o partner.

c) Sponsorizzazioni e donazioni di beneficenza

Coface può decidere di sponsorizzare un'organizzazione di beneficenza i cui obiettivi primari sono l'interesse pubblico e il bene comune, effettuando donazioni. Le donazioni sono di natura caritatevole, a puro beneficio dell'organizzazione in questione, e sono incoraggiate da Coface. Prima di partecipare a qualsiasi attività di questo tipo, è necessario assicurarsi che lo scopo dell'entità sostenuta non sia quello di nascondere la corruzione e applicare le linee guida stabilite nella procedura Gifts & Benefits. Inoltre, le donazioni non devono mai essere fatte a persone fisiche.

Coface non effettua operazioni di sponsorizzazione con l'obiettivo primario di ottenere un beneficio diretto alla fine, in quanto tali operazioni possono dar luogo a situazioni di rischio di corruzione o di traffico di influenze.

d) Contributi a partiti politici e lobbying

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

Volgens de gedragscode van Coface voor lobbyen garandeert Coface dat elke lobbyist zijn activiteiten uitvoert in overeenstemming met de fundamentele ethische principes van

culturale a livello locale; si consiglia di contattare il Responsabile della Compliance locale o regionale per verificare le soglie applicabili a livello locale.

Coface, de wet- en regelgeving naleeft, zich eerlijk gedraagt en een cultuur van integriteit uitdraagt, loyaal is en anderen respecteert. Lobbyisten moeten altijd de principes van de gedragscode naleven, met inbegrip van maar niet beperkt tot het vermijden van belangenconflicten en het handhaven van strikte vertrouwelijkheid wanneer daarom wordt gevraagd.

Dit sluit onder andere het volgende uit:

- Proporre o offrire regali o benefit di qualsiasi tipo non conformi alla politica di Coface e che possano essere interpretati come un modo per influenzare una decisione;
- Utilizzare qualsiasi tipo di mezzo fraudolento, pressione o comportamento inappropriato al fine di ottenere informazioni o decisioni o che possano compromettere l'imparzialità di una controparte;
- Promuovere leggi o regolamenti che siano in contrasto con i principi della Responsabilità Sociale d'Impresa di Coface.

3. Indicazioni pratiche

3.1 Misure preventive

La prevenzione della corruzione di Coface si basa su una serie di misure e obblighi professionali. Nel caso di regali e benefit, le misure preventive consistono in:

- Identificare le potenziali situazioni di corruzione che possono verificarsi nell'ambito di una mappatura del rischio di corruzione e mitigarle attraverso la prevenzione del rischio, i meccanismi di controllo e le misure correttive;
- Implementare regole di trasparenza rigorose su qualsiasi tipo di regalo o benefit ricevuto o offerto dai dipendenti in relazione alle loro mansioni all'interno di Coface;
- Identificare e monitorare i regali e i benefit ricevuti o offerti dalle entità del Gruppo in occasione di transazioni con clienti, intermediari e/o fornitori di Coface;
- Divulgare le situazioni di conflitto di interesse, potenziali o attuali, utilizzando il "Modulo di segnalazione del conflitto di interesse", come previsto dalla procedura di prevenzione dei conflitti di interesse.

Per valutare l'adeguatezza dei regali e dei benefit concessi o ricevuti, ogni dipendente Coface deve fare riferimento ai seguenti indicatori:

- Scopo del dono e del benefit: per determinare lo scopo di un dono o di un benefit si devono considerare alcune circostanze, come il rinnovo del contratto o un periodo di offerta pubblica di acquisto. La tempistica è quindi un elemento essenziale: è importante considerare il momento in cui il regalo viene ricevuto o offerto.
- Valore del regalo e del benefit: Coface ha definito soglie specifiche per le quali un regalo o benefit deve essere rifiutato o non deve essere offerto senza uno specifico processo di approvazione, con la consapevolezza che il valore di tale regalo e benefit non è sufficiente da solo a costituire un caso di corruzione.
- Frequenza del regalo e del benefit: una stessa persona può offrire o ricevere regali e benefit al di sotto della soglia definita a e da una stessa terza parte, ma più volte nell'arco di un periodo di tempo. In considerazione dei rischi che potrebbero derivare da tale situazione, Coface limita la frequenza accettabile di tali regali e benefit.

3.2. Alcune situazioni in cui consultare in tuo Responsabile della Compliance

- donare o ricevere un regalo o un oggetto di valore pari o superiore a 200 euro;
- un invito a titolo gratuito o a prezzo significativamente ridotto per un evento culturale,

- artistico o sportivo di valore uguale o superiore a 200 euro;
- un invito gratuito o a prezzo significativamente ridotto per un viaggio d'affari o privato di valore uguale o superiore a 200 euro;
- un importo di eccezionalmente elevati o pagati in maniera atipica (ad esempio su conti correnti separati e diversamente gestiti);
- evidente eccesso di fatturazione in seno al contratto senza un ragionevole motivo;
- riduzioni significative sull'importo dei premi, sulle commissioni o sul prezzo richiesto dal cliente senza valida motivazione;
- riduzioni significative sul prezzo pagato a un fornitore o ad un intermediario senza valida motivazione;

Il dipendente deve comunicare annualmente qualsiasi conflitto di interesse, attuale o potenziale, utilizzando l'apposito modulo di segnalazione (disponibile su WeConnect). Come stabilito dalle regole di Gruppo sulla prevenzione dei conflitti d'interesse, il modulo di segnalazione deve essere scaricato, completato per iscritto, firmato e trasmesso al responsabile di Compliance locale o regionale dal dipendente che si trova in una situazione di conflitto d'interesse.

3.3. Checklist di domane u zichde da porsi

- Ho timore che altre persone sappiano di questo regalo o intrattenimento?
- La controparte commerciale ha una dubbia reputazione?
- Sarò ancora in grado di prendere decisioni indipendenti?
- Ho il coraggio di riferire al mio manager?
- Ho qualche motivo per evitare di rendere nota una certa operazione?
- Prendendo una decisione in senso favorevole, riceverò in cambio un beneficio personale?
- Ho dubbi sulla legittimità dell'operazione?

3.4. A chi chiedere consiglio o riferire

Qualora, in relazione a quanto sopra, il dipendente cerchi un consiglio o sia tenuto a segnalare la situazione in cui si è imbattuto, dovrà riferire innanzitutto a:

- Responsabile locale della Compliance
- Responsabile Regionale della Compliance
- Direttore della Compliance di Gruppo

3.5. come awisare di eventuali atti o comportamenti contrary al Codice anticorruzione

Se vi sono fondate ragioni per ritenere che alcuni atti o comportamenti non rispettino o possano non rispettare il Codice anticorruzione di Coface o le leggi anticorruzione, è possibile segnalare in buona fede, e senza timore di ritorsioni o di azioni discriminatorie, ad uno dei seguenti canali:

- al proprio Manager, direttamente od indirettamente;
- al Responsabile della Compliance, sia locale, sia regionale che di Gruppo
- all'Auditor sia locale, sia regionale che di Gruppo

Le relazioni verranno trattate in assoluta riservatezza e tutte le segnalazioni in buona fede saranno esaminate.

3.6. Come segnalare potenziali atti o comportamenti in contrasto con il

Codice anticorruzione?

La prevenzione, l'individuazione e la segnalazione della corruzione sono responsabilità di tutti coloro che lavorano per o con la Coface. Se si è a conoscenza, direttamente o meno, di un episodio presunto o sospetto di violazione della legge, del Codice Anticorruzione di Coface, si ha la responsabilità di fare una segnalazione attraverso i canali di whistleblowing definiti nella procedura di whistleblowing del Gruppo.

All'interno della Compagnia, ci si può rivolgere a:

- Il responsabile delle Risorse Umane designato;
- Il responsabile della Compliance designato.

Altri canali possibili:

- Ombudsman Coface al seguente indirizzo: ombuds@coface.com;
- modulo online accessibile sul sito pubblico di Coface;
- indirizzo di posta elettronica generico: whistleblowing@coface.com.

Tutte le segnalazioni vengono ricevute, gestite, elaborate e archiviate in modo imparziale e riservato. Ogni situazione è gestita senza pregiudizi, in totale obiettività e l'identità di chi effettua la segnalazione è trattata in modo confidenziale, dalla ricezione della segnalazione fino alla fine del periodo di conservazione dei dati.

3.7. Gestione delle conseguenze

Come parte del contratto di lavoro, i dipendenti Coface devono agire in modo etico, con integrità ed esercitare un buon giudizio in linea con il Codice di Condotta di Coface. I dipendenti di Coface devono inoltre evitare, ove possibile, situazioni complesse che compromettano la loro capacità di agire con obiettività, o di assolvere correttamente ai propri doveri e responsabilità, o che aumentino il rischio di reputazione di Coface.

In caso di violazione del presente Codice, Coface si riserva il diritto di intraprendere opportune azioni disciplinari.

3.8. Casi pratici

1/ Ricopro una posizione dirigenziale nel Gruppo Coface. Un membro della mia famiglia, specializzato in marketing digitale, si rivolge a me per essere aiutato nella ricerca di lavoro. Ne parlo con il responsabile delle risorse umane della mia entità, che mi informa che non è disponibile alcuna posizione di marketing. Invio comunque il curriculum del familiare al direttore marketing, esortandolo a rendere disponibile una posizione.

C'è un conflitto di interessi?

Si tratta di un effettivo conflitto di interessi. Il curriculum del familiare viene inoltrato senza passare per il reparto risorse umane. Inoltre, si sta usando la propria posizione in Compagnia per influenzare l'assunzione di un parente/rapporto personale. Ciò prova quindi la situazione di conflitto di interessi.

2/ Sono responsabile del lancio internazionale di un nuovo prodotto. Uno dei miei colleghi ha sviluppato una grande esperienza in questo prodotto nel corso di diversi anni. Pertanto, mi rivolgo a questo collega per ottenere supporto nel mio progetto.

C'è un conflitto di interessi?

Questo caso non costituisce una situazione di conflitto di interessi perché manca una delle condizioni principali per un conflitto di interessi: un interesse personale. In questo caso, non si tratta di un interesse personale: gli interessi sono professionali e legati all'attività di Coface.

3/ Ricopro una posizione di responsabilità e mi viene comunicato che tutte le stampanti devono essere sostituite. Non effettuo una gara d'appalto e scelgo la società JolyPrint senza alcuna consultazione preliminare con il team, motivando la mia decisione con il fatto che le apparecchiature sono di qualità superiore. Convinto della mia buona fede, dimentico di dire che sono azionista di maggioranza di JolyPrint.

C'è un conflitto di interessi?

Questa situazione costituisce un effettivo conflitto di interessi.

È possibile che JolyPrint sia ben posizionata sul mercato e abbia un'offerta di prodotti molto competitiva. D'altra parte, ci si trova in una posizione in cui il proprio interesse personale (in quanto azionista di maggioranza di JolyPrint) influenza le prerogative che si hanno in virtù della propria funzione. Questo costituisce un potenziale conflitto di interessi. Inoltre, il fatto che non sia stata indetta una gara d'appalto scegliendo arbitrariamente la società di cui si è azionista dimostra l'influenza del proprio interesse personale sulle decisioni. Ciò prova il conflitto di interessi.

4/ Un fornitore mi invita alla finale di un famoso evento sportivo e si fa carico di tutte le spese di viaggio. Parallelamente, chiede un premio insolitamente alto nel contratto che stiamo negoziando.

Esistono dubbi sulla legalità dell'operazione?

L'importo potenziale sembra essere notevolmente superiore alla soglia dei 200 euro. Questo invito da parte di un fornitore non sembra soddisfare i criteri di ragionevolezza e adeguatezza per contribuire a stabilire, mantenere e sviluppare buone relazioni tra partner commerciali. Si raccomanda di declinare l'invito e di informare il Responsabile della Compliance.

5/ Per aumentare le possibilità di ottenere la licenza richiesta per lo svolgimento dell'attività assicurativa in un certo Paese, l'autorità locale di regolamentazione delle assicurazioni raccomanda vivamente di avvalersi di uno specifico consulente locale.

Esistono dubbi sulla legalità dell'operazione?

Il consulente locale può avere competenze e conoscenze specifiche tali da migliorare le probabilità di ottenere la licenza. Ma potrebbe anche coinvolgere Coface in uno schema di corruzione di pubblici ufficiali, il che è un reato. Prima di assumere il consulente locale, è necessario approfondire la situazione per garantire che venga svolto un lavoro reale e che ne vengano conservate le prove.



coface
FOR TRADE

Compagnie Française d'Assurance pour le Commerce Extérieur

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