

DAVRANIŞ İLKELERİ

ARALIK 2023

coface
FOR TRADE

ÖZET

CEO'DAN MESAJ

3

1. Değerlerimiz

4

2. SORUMLULUKLARIMIZ

6

COFACE ÇALIŞANLARI
COFACE YÖNETİCİSİ
İHLALLERE İLİŞKİN CEZALAR
BİR İHBAR UYARISI YAPMAK

3. UYUM İLKELERİ

14

MALİ SUÇLAR

- Kara para aklama
- Yaptırımlar
- Dolandırıcılık
- Rüşvet

MÜŞTERİ & VERİ KORUMA

- Müşterilerin korunması
- Veri gizliliği ve veri koruma
- BT Güvenliği
- Güvenlik ve iş sürekliliği

PROFESYONEL ETİK

- Çıkar çatışması
- Tedarikçi ilişkileri

PİYASALAR

- İçeriden öğrenenlerin ticareti
- Piyasa kuralları

CEO'DAN MESAJ

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 kural ve ilkeleri 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.

Kavir



DEĞERLERİMİZ

COFACE, DÜNYA ÇAPINDAKİ TÜM KURULUŞLARINDA ETİK VE SORUMLU BİR ŞEKİLDE ÇALIŞMAYI TAAHHÜT EDER. DEĞERLER ANAYASAMIZ, İŞLETMEMİZİN ÇALIŞMA İLKELERİNE VE COFACE'IN BİR PARÇASI OLAN HERKESİN DAVRANIŞLARINA REHBERLİK EDEN ÇERÇEVEYİ ORTAYA KOYMAKTADIR.

MÜŞTERİ ODAKLILIK

Biz müşteri merkezliyiz. Müşterilerimiz ve ortaklarımız bizim önceliğimizdir. Müşteri memnuniyetini işimizin merkezine koyuyoruz. Pazara bağlı kaldığımız, makro-ekonomik trendleri ve rakiplerin hamlelerini anladığımız, dikkatle dinlemeyi ve esnek olmayı bildiğimiz için müşteri ihtiyaçlarına uyarlanmış ürün ve hizmetler sunabiliyoruz.

Bu şekilde müşterilerimiz, brokerlerimiz ve ortaklarımızla güçlü ve kalıcı ilişkiler kuruyor ve sürdürüyoruz.

İŞBİRLİĞİ

Fonksiyonlar, departmanlar ve ülkeler arası işbirliği yaparak, dünyanın dört bir yanındaki müşterilerimiz ve ortaklarımız için meslektaşlarımızı bilgilendirerek ve onlara yardımcı olarak 'tek Coface' ruhuyla çalışıyoruz. Profesyonel ilişkilerimizde şeffafız. Herkesin katkısına değer verir ve başarılarımızı kutlamak için zaman ayırırız. Deneyim zenginliğimizden daha iyi yararlanmak ve olağanüstü performans elde etmek için dünya çapındaki kuruluşlarımız ve dış ortaklarımızdan oluşan ağımız genelinde paylaşımı ve desteği teşvik ediyoruz.

UZMANLIK

Tüm uzmanlık alanlarımızda sürekli olarak mükemmellik için çalışıyoruz: kaliteli bilgi ve yüklenim, pazarlarımız 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 & HESAP VEREBİLİRLİK

Kararlarımız, eylemlerimiz ve bunların sonuçları konusunda yetkilendirilir ve sahipleniriz. Sigortalama ve ticari kararlarımızın temelini müşterilerimize ve ortaklarımıza gizlilik yükümlülüklerimizin sınırları dahilinde proaktif bir şekilde iletir ve açıklarız.

Büyüme ve risk arasında doğru dengeyi kuruyoruz. Yetkilendirme 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



BÜTÜNLÜK

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

1. DEĞERLERİMİZ

TÜM COFACE ÇALIŞANLARININ SORUMLULUKLARI

TÜM ÇALIŞANLAR, COFACE'IN POLİTİKALARINI ANLAYARAK VE YUMU SAĞLAMAK VE İHLALLERİ ÖNLEMELİK İÇİN DÜRÜSTLÜĞE BAĞLILIĞINI BENİMSEYEREK UYUM KÜLTÜRÜNE KATKIDA BULUNMALIDIR

COFACE POLİTİKALARINI ANLAMAK VE UYMAK

- Davranış Kurallarında özetlenen politika gereklilikleri hakkında temel anlayış kazanmak.
- İşinizle ilgili politikaların ayrıntılarını öğrenin.
- Eksiksiz ve güncel Grup politikaları için WeConnect'i kontrol edin.
- Davranış Kurallarında açıklananlara ek olarak yerel politika ve prosedürlere uyun.
- Politikalarla ilgili sorularınızı yöneticinize veya Uyum Görevlisine sorun

UYUM SORUNU VEYA ENDİŞESİNİ BİLDİRMEK

- Herhangi bir politikanın olası ihlallerine ilişkin endişeleri derhal dile getirin.
- Dürüstlük uyarıları için farklı kanalları bilin: yöneticiniz, İnsan Kaynakları Müdürünüz, Uyum Müdürünüz, ayrıca Ombudsman ve Coface web sitesi (form veya genel e-posta adresi) aracılığıyla halkın erişebileceği kanallar dahil olmak üzere dürüstlük endişelerine özgü kanallar).
- Dürüstlük endişeleriyle ilgili soruşturmalarda işbirliği yapın

UYGUN OLDUĞU TAKDİRDE UYUM SORUNLARINI ÖNLEMELİK İÇİN HAREKETE GEÇMEK

- İş sorumluluklarınızı etkileyen Coface politikaları hakkında bilgi sahibi olun ve bunlara uyun.
- Çalıştığınız ve işinizi etkileyen ülkenin özel düzenleyici gerekliliklerinin farkında olun.
- Mevzuata uygunluk ihlaline yol açabilecek tüm tehlike işaretlerini veya potansiyel sorunları derhal bildirin.
- Düzenleyicilere her zaman profesyonelce, nezaket ve saygıyla davranın.
- Düzenleyicilerle çalışırken veya düzenleyicilerin taleplerine yanıt verirken iş ve destek fonksiyonlarıyla koordinasyon sağladığınızdan emin olun

ÇALIŞMA ORTAMI

- Çalışanlar, iş arkadaşlarına, astlarına ve yöneticilerine, müşterilere, tedarikçilere ve etkileşimde bulunduğumuz üçüncü taraflara karşı güvenliği teşvik eden ve insana saygı ve işbirliği değerlerini yansıtan olumlu bir ortamda çalışabilmelidir

2. SORUMLULUKLARIMIZ



YÖNETİCİLERİN ÖRNEK OLMASI

- Yöneticiler, denetim sorumluluklarını yerine getirme biçimleriyle örnek olmalıdır.
- Davranışlarının taciz edici veya göz korkutucu olarak algılanmamasını ve ekiplerindeki herkesin diğer ekip üyeleri tarafından saygı ve haysiyetle muamele görmesini sağlamalıdır.
- İşle ilgili olarak, yöneticiler sorumlu oldukları çalışanların refahına ve ruh sağlığına özellikle dikkat etmelidir

MAHREMIYETE SAYGI

Çalışanlar, ülkelerinde geçerli olan düzenlemelere uygun olarak herkesin gizliliğine ve kişisel verilerine saygı göstermelidir

AYRIMCILIK YAPMAMA, ÇEŞİTLİLİK, EŞİTLİK VE KAPSAYICILIK İLKELERİ

- Çalışanlar, yaş, cinsiyet, cinsel yönelim, kültür veya milliyet, din, sağlık, engellilik veya başka herhangi bir özel kimliğe dayalı olsun, her türlü ayrımcılıktan uzak bir çalışma ortamı sağlamalıdır.
- Bu ilkeler özellikle işe alım, işe alma, eğitim, değerlendirme, maaş incelemeleri ve terfi sırasında takip edilmeli ve sadece liyakat, beceri ve bireysel performansa dayanmalıdır
- Yukarıdaki ayrımcılık yapmama ilkelerinin ötesinde, çalışanlar, herhangi bir farklılığa bakılmaksızın herkesin olduğu gibi değer gördüğünü hissetmesi gereken kapsayıcı bir ortamın destekleyicisi olmalıdır.
- Coface, bu alandaki taahhütlerimizi belirleyen bir çeşitlilik ve kapsayıcılık politikası tanımlamıştır



TÜM COFACE YÖNETİCİLERİNİN SORUMLULUKLARI

ÇALIŞANLAR OLARAK SORUMLULUKLARINA EK OLARAK, YÖNETİCİLERİN UYUM SORUNLARINI ÖNLEYECEK, TESPİT EDECEK VE BUNLARA MÜDAHALE EDECEK BİR ORTAM OLUŞTURMAK İÇİN AŞAĞIDAKİ SORUMLULUKLARI DA VARDIR.

UYUM KÜLTÜRÜNÜ SÜRDÜRMEK

- Çalışanların sorumluluklarını anladıkları ve misilleme korkusu olmadan endişelerini dile getirme konusunda kendilerini rahat hissettikleri bir uyum kültürü oluşturun.
- Uyum çabalarını aktif olarak destekleyerek etik davranışı ve yasalara uyumu teşvik edin.
- Çalışanları değerlendirirken ve ödüllendirirken uyum çalışmalarını göz önünde bulundurun.
- Coface politikaları ve yürürlükteki yasalar hakkında çalışanlara ve (uygun olduğu durumlarda) üçüncü taraflara eğitim verilmesini sağlamak.

UYUM SORUNLARINI ÖNLEMEK

- İş uyum risklerini belirleyin.
- Belirli risk alanlarınıza göre uyarlanmış süreçlerin tüm çalışanlara iletildiğinden ve etkili bir şekilde uygulandığından emin olun.
- Coface politikaları ve yürürlükteki yasalar hakkında çalışanlara ve (uygun olduğu durumlarda) üçüncü taraflara eğitim verilmesini sağlamak.
- İşletmenin uyum programına gerekli kaynakları tahsis edin.

UYUM SORUNLARINI TESPİT EDİN

- Artan uyum risklerini ve/veya ihlalleri tespit etmek için kalıcı kontrol önlemleri uygulayın.
- Etkili bir ombudsmanlık sisteminin teşvik edilmesi.
- İş uyum liderlerinin ve/veya iç denetimin yardımıyla periyodik uyum incelemelerinin yapılmasını sağlamak.

UYUM SORUNLARINA YANIT VERİN

- Belirlenen uyum zayıflıklarını gidermek için gerekli önlemleri derhal alın.
- Gerekirse, uygun disiplin cezasını uygulayın.
- Gerekirse, Hukuk ve Uyum departmanları ile işbirliği içinde denetleyici makamları bilgilendirin.

LİDERLİK EDİN

- Sizin ve ekibinizin mevzuat politikasını ele almak, mevzuat gerekliliklerini karşılamak ve mevzuat risklerini yönetmekle ilgilendiğinden emin olun.
- Düzenleyici gereklilikleri operasyonel süreçlere entegre edin.

DEĞERLENDİRİN

- Küresel olarak ticari faaliyetlerinizi etkileyen temel düzenleyicileri ve düzenleyici gereklilikleri belirleyin.

KAYNAK AYIRIN

- Tüm mevzuat risk alanları için bir sorumlu atayın ve ilgili makamlarla koordinasyon sağladıklarından emin olun.
- Mevzuat ilişkilerini ve uyumu etkin bir şekilde yönetmek için doğru alan uzmanlığının mevcut olduğunu teyit edin.

ÖNGÖRÜN

- Sizi yeni ve değişen yönetmeliklere karşı uyarıcı etkili süreçler uygulayın.
- Risk değerlendirmelerinize ilgili yönetmelikleri dahil edin.

İLİŞKİLENDİRİN

- Uyum ile koordineli olarak ilgili makamlarla etkili ilişkiler geliştirip ve sürdürün.
- Politika hedeflerine verimli ve etkili bir şekilde ulaşan düzenlemelerin geliştirilmesi konusunda düzenleyicilerle proaktif bir şekilde çalışın.

KONTROL EDİN

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

İHLALLER İÇİN CEZALAR

COFACE'IN POLİTİKALARINI İHLAL EDEN ÇALIŞANLAR VE YÖNETİCİLER, İŞTEN ÇIKARILMAYA KADAR VARAN DİSİPLİN CEZALARINA TABİDİR.

DİSİPLİN YAPTIRIMLARIYLA SONUÇLANABİLECEK SUİSTİMALLER ŞUNLARI İÇERİR:

- Kanun ve Düzenlemelerin ihlal edilmesi
- Bir Coface politikasını ihlal etmek.
- Başkalarından bir Coface politikasını ihlal etmelerini istemek.
- Bir Coface politikasının bilinen veya şüphelenilen bir ihlalinin derhal bildirilmemesi.
- Olası politika ihlallerine ilişkin Coface soruşturmalarında işbirliği yapmamak
- Bir ihbarda bulunduğu için başka bir çalışana karşı misilleme yapılması.
- Coface politikalarına, yasalarına ve yönetmeliklerine uyum konusunda tespit edilen ihlalleri düzeltmek için derhal düzeltici önlemler alınmaması.



BİR İHBARDA BULUNMAK

YASALARIN, COFACE DAVRANIŞ KURALLARININ İHLALİNE VEYA GENEL ÇIKARA YÖNELİK BİR TEHDİDE İLİŞKİN VARSAYILAN VEYA ŞÜPHELENİLEN BİR OLAYDAN DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK HABERDAR OLURSANIZ, GRUP İHBAR PROSEDÜRÜNDE TANIMLANAN İHBAR KANALLARI ARACILIĞIYLA BİR İHBARDA BULUNMA SORUMLULUĞUNUZ VARDIR.

NEDEN UYARI YAPILMALI?

- Bir uyarıyı önceden yapmalısınız: 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, herhangi birine karşı iyi niyetle ihbarda bulunduğu için misilleme yapılmasını kesinlikle yasaklar. Misilleme, işten çıkarmaya kadar varan disiplin yaptırımlarına neden olur.

BİR UYARI YAPILDIĞINDA NE OLUR

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

- Gelecekteki soruşturmaları yürütecek uygun ekip/fonksiyon, ihbarcının ilk başvurduğu kanala bağlı olarak İhbar Forumu veya Ombudsman tarafından belirlenir.
- Daha sonra özel olarak belirlenen ekip/işlev soruşturmaları yürütür ve görüşmeler ve/veya belgelerin incelenmesi yoluyla iddia edilen olayların doğruluğunu tespit eder. 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.

NASIL ALARM VERİLİR

- 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, iyi niyetle ihbarda bulunan kişileri korumaya son derece karardır. Kendinizi tanıtırsanız, sizi takip edebilir ve geri bildirim sağlayabiliriz.
- Grup ihbar prosedüründe açıklandığı üzere, ihbarda bulunmak için çeşitli kanallar mevcuttur. Sizin için en uygun olan kanalı kullanın.
- İşiniz dahilinde, aşağıdaki kişilere başvurabilirsiniz:
 - Atanmış İK yöneticiniz;
 - Atanmış Uyum görevliniz.
- 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. Karardan **sorumlu** olmaya hazır mıyım?
4. Coface'ın **Davranış Kuralları** ile tutarlı mı?

4 SORUMLULUKLAR

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

MALİ SUÇLAR

Kara para aklama ile mücadele

HATIRLANMASI GEREKEN KURALLAR

"MÜŞTERİ DURUM TESPİTİ" (CDD) PROSEDÜRÜNÜ İZLEYİN; ŞÜPHELİ BİR FAALİYET GÖRÜRSENİZ ENDİŞENİZİ BİLDİRİN.



BİLİNMESİ 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, suç faaliyetlerinden elde edilen gelirleri içeren işlemlerin yapılmasını yasaklayan kara para aklamaya karşı yasalar mevcuttur



NE YAPMALI

● Kara para aklamayı ve terörün finansmanını yasaklayan ve şüpheli işlemlerin bildirilmesini gerektiren yürürlükteki tüm yasa ve yönetmeliklere uyun

● Bu yasave düzenlemelerin işletmeniz için nasıl geçerli olduğunu anlayın.

● İşletmenizin kabul edilebilir ödeme şekillerine ilişkin kurallarına uyun. Uyanık olun Kara para aklama ile ilişkilendirilen ödeme türlerini öğrenin (örneğin, birden fazla havale veya seyahat çeki veya bilinmeyen bir üçüncü taraftan bir müşteri adına çekler).

● Bağlantılı bir endişe de meşru fonların terörist faaliyetleri finanse etmek için kullanılabilmesidir - buna bazen "tersine" kara para aklama da denmektedir.

● Her Coface kuruluşu **"Müşteri Durum Tespiti (CDD)"** prosedürüne uymak ve şüpheli ödeme şekillerini önlemek ve tespit etmek için makul adımları atması gerekmektedir

● Coface'ı riske atan müşteri ilişkilerinin ve işlemlerinin tespit edilememesi, Coface'ın bütünlüğüne ve itibarına ciddi zarar verebilir

● Müşteri Durum Tespitinin idari bir süreçle sınırlı olmadığını, toplanan tüm bilgilerin analiz edilmesini gerektirdiğini unutmayın

- Para aklamaya ilişkin uyarı işaretleri hakkında bilgi sahibi olun.
- Şüpheli faaliyetlere ilişkin bir uyarı işareti fark ederseniz, endişenizi belirlenmiş bir Coface Uyum Görevlisine iletin ve işleme devam etmeden önce endişenizi derhal çözdüğünüzden emin olun.

Çözümün iyi bir şekilde belgelendirildiğinden ve tüm şüphelerin kesinlikle gizli tutulduğundan emin olun ("tüyo verme")



NELERE DIKKAT ETMELİ

- Eksiksiz bilgi vermekte isteksiz olan, yetersiz, yanlış veya şüpheli bilgi veren ya da kayıt tutma veya raporlama gerekliliklerinden kaçınmak isteyen bir müşteri, acente veya önerilen iş ortağı.
- Müşteri ile tanımlanabilir bir bağı yokmuş gibi görünen veya kara para aklama mekanizması olarak tanımlanan parasal araçlar kullanılarak yapılan ödemeler.
- Bir müşteri veya iş ortağı tarafından nakit ödeme girişimleri.

● Olağandışı veya müşterinin ticareti veya işi ile tutarsız olan siparişler, satın almalar veya ödemeler.

● Alışılmadık derecede karmaşık anlaşma yapıları, gerçek bir iş amacını yansıtmayan ödeme şekilleri veya alışılmadık derecede elverişli ödeme koşulları.

● İşlemle veya müşteriyle ilgisi olmayan ülkelere veya bu ülkelerden yapılan olağandışı fon transferleri.

● Vergi cenneti veya bilinen terör faaliyeti, uyuşturucu kaçakçılığı veya kara para aklama faaliyeti alanları olarak tanımlanan yerleri içeren operasyonlar.

● Yabancı paravan veya offshore bankaları veya banka dışı finansal aracıları 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.



UYGULAMADA

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

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

Bir müşterinin ekonomik kapasitesi maruziyet politikası ile tutarlı değildir. Bu bir endişe kaynağı olmalı mı?

Bir hasar ödemesi yapmak üzeresiniz ve poliçe sahibi sizden hasarı farklı bir banka hesabına ödemenizi istiyor. Tazminatı, poliçe sahibi tarafından verilen bilgilere dayanarak o hesaba mı ödersiniz?

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



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



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



Bu durum sizi uyarmalıdır çünkü yasa dışı faaliyetlerden elde edilen gelir gizlenmiş olabilir. Olağandışı veya atipik durumlar kırmızı bayrak olarak kabul edilmeli ve Uyum Departmanına bildirilmelidir.



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.



Bu şüpheli faaliyet hakkında Uyum Görevlinizi bilgilendirmelisiniz.

Yaptırımlar

HATIRLANMASI GEREKEN KURALLAR

TÜM KARŞI TARAFLARIN, KAPSANAN DAYANAKLARIN VE İLGİLİ ÜLKELERİN ULUSLARARASI YAPTIRIMLARA TABİ OLMADIĞINDAN EMİN OLUN.



BİLİNMESİ GEREKENLER

- Coface, Küresel Yaptırımlar politikasının bir parçası olarak, Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi (BM) tarafından yayınlanan kararların yanı sıra Avrupa Birliği'nin (AB) yasa ve yönetmeliklerine de uymaktadır. Birliği (AB), Fransa ve Amerika Birleşik Devletleri Hazine Bakanlığı Yabancı Varlıkların Kontrolü Ofisi (OFAC).
- Buna ek olarak Coface, faaliyet gösterdiği ülkelerdeki tüm ek yerel yaptırım yasa ve yönetmeliklerine uyar.
- Coface, BM, AB, Fransa, OFAC veya diğer ilgili yerel yaptırım listeleri tarafından uygulanan varlık dondurma tedbirlerine tabi kişi veya kuruluşları (müşteriler, tedarikçiler, distribütörler, diğer karşı taraflar, acenteler veya çalışanlar dahil) doğrudan veya dolaylı olarak içeren herhangi bir işlemi yasaklar.
- Coface, uluslararası yaptırımlara uygun olmayan malların satışını kapsamaz.



NE YAPMALI

- Faaliyet gösterdiğiniz tüm ülkelerde geçerli olan yönetmelik ve prosedürleri takip edin.
- Temel işlemi kontrol edin ve uluslararası yaptırımlara tabi ülkeler, kişiler, mallar veya faaliyetleri içermediğinden emin olun.
- Operasyonunuza dahil olan tüm tarafları (iş ortakları, tedarikçiler, aracılar, üçüncü taraflar, vb.) tarayın
- "Müşteri Durum Tespiti", Uluslararası Yaptırımlar ve Çift kullanımlı mallar prosedürlerini takip edin.
- Coface Kuralları ve Politikaları veya geçerli yerel yasalar kapsamında yasaklanan veya cezalandırılan herhangi bir kısıtlayıcı ticari uygulamaya girişmeyin.
- Bir işlem Coface Politikaları ile geçerli yerel yasalar (örneğin Kanada, Meksika ve Avrupa Birliği üyeleri tarafından kabul edilen ve belirli ABD kısıtlamalarını engelleyen yasalar) arasında bir çelişki içeriyorsa yöneticinize danışın.



NELERE DİKKAT ETMELİ

- Müşterinizin yaptırımlardan kaçmaya çalıştığını düşündüren her türlü olgu.
- ambargo uygulanan bir ülke, ambargo uygulanan bir ülkenin vatandaşı veya temsilcisi ya da hükümet yaptırımına tabi bir kişi veya kuruluşu içeren işlemler.
- 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 bağlantısı olduğundan şüphelenilen tarafların veya faaliyetlerin dahil edilmesi.
- Temel işlem hakkında eksik bilgi içeren poliçeler (örneğin, gösterilen fiyat tam değeri yansıtmamaktadır, 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 uluslararası yaptırımları ihlal ederek Rus petrolünün satışına karışması nedeniyle yaptırımlara tabi olduğunu farkettiler. Ne yaparsınız?



UYUM Görevlinizi derhal bilgilendirmelisiniz.

Dolandırıcılık

HATIRLANMASI GEREKEN KURALLAR

TUTARSIZLIKLARIN FARKINDA OLUN; KONTROL PROSEDÜRLERİNİ, KYC VE GÖREV AYRIMINI TAKİP EDİN; ŞÜPHELİ DURUMLARI BİLDİRİN.



BİLİNMESİ 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.
- Çalışanlar iyi niyetle hareket ettiğinde ve olası bir şüpheli veya dolandırıcılık olayını derhal bildirmek, yasal işlem ve mali kayıp risklerini azaltır
- 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 düzenleyici gerekliliklere (tüm iş kolları için) tabidir.
- Yasal gerekliliklere uymamak cezai bir mesele olarak görülebilir ve ciddi sonuçlar doğurabilir.



NE YAPMALI

- "Müşteri Durum Tespiti", "Aracınızı Tanıyın" ve "Tedarikçinizi Tanıyın" prosedürlerini izleyin.
- Coface'ın ürün ve hizmetlerinin hangi iş amaçları için kullanıldığını anlayın.
- Özellikle ödemeler için görevler ayrılığına uyun edin.
- Coface varlıklarını hırsızlık veya suistimale karşı koruyun.
- Yeni bir banka hesabına ödeme yapmadan önce doğrulanmış ve bilinen bir bağlantı yoluyla telefon numarası, e-posta adresi vb.) müşteriniz, aracınız, veya tedarikçinize karşı arama yapınç
- Her ödeme için onaylanmış gerçek bir fatura aldığınızdan emin olun.
- Şüphelendiğiniz dolandırıcılık vakalarını bildirin; yöneticinizle veya kurum dolandırıcılık muhabiriyle iletişime geçin.



NELERE DİKKAT ETMELİ

- Hasar talebinde bulunmadan kısa bir süre önce sigorta ekleyen veya artıran bir sigortalı.
- Çok acil talep, sipariş fiyat pazarlığı yapılmadan sonuçlandırıldı.
- Kısa sürede çok sayıda talep.
- Alıcıdan gelen çok sayıda ısrarlı telefon görüşmesi, alıcı tarafından kendiliğinden bilgi gönderilmesi.
- Siparişin sadece bir cep numarası ve Yahoo, Gmail ve Hotmail adresleri gibi ücretsiz e-posta hesabı içermesi.
- Satılan ürünler sigortalının veya alıcının faaliyeti ile tutarsızdır.
- Fatura ve teslimat adresleri tutarsızdır ve kayıtlarda bu teslimat adresinin doğrulanması yoktur
- Olağandışı belgeler.
- Hayali şirketler: Hayalet şirket senaryosunda, poliçeler düzenlenir ve poliçe sahiplerinden primler kabul edilir, ancak poliçeyi düzenleyen şirket yasal değildir ve genellikle mevcut değildir.



UYGULAMADA

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

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 ölçüde daha büyük bir 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.



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.



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

Rüşvet

HATIRLANMASI GEREKEN KURALLAR

BİRİNİN KARARINI HAKSIZ YERE ETKİLEYEBİLECEK HEDİYE VEYA MENFAAT TEKLİF ETMEYİN/KABUL ETMEYİN; MÜŞTERİLERİNİZİ, ARACILARINIZI, TEDARİKÇİLERİNİZİ VE DİĞER KARŞI TARAFLARI İZLEYİN; ŞÜPHELİ DAVRANIŞLARI BİLDİRİN.



BİLİNMESİ GEREKENLER

- Coface'ın rüşvet konusunda sıfır toleransı vardır. Rüşvet, bir kişiye mesleki görevlerini yerine getirmesi veya getirmemesi için haksız bir menfaatin teklif edilmesi, vaat edilmesi veya verilmesi (aktif rüşvet) veya talep edilmesi, istenmesi veya alınmasıdır (pasif rüşvet).
- Yararlanıcı bir kamu görevlisi ya da özel sektör çalışanı olabilir. Ayrıca bu kişinin yakın bir akrabası (aile üyesi gibi) veya bir vakıf ya da paravan şirket gibi ilişkili bir kuruluş da olabilir.
- Usulsüz menfaat nakit ve nakit eşdeğeri olabileceği gibi, mal ve hizmetler, hediyeler, geziler, eğlence, ağırlama, terfi veya onurlandırma, bir sözleşme veya resmi bir izin verilmesi veya idari bir karar da dahil olmak üzere değerli herhangi bir şey olabilir.
- Usulsüz menfaat doğrudan (örneğin rüşvet, usulsüz komisyon, kolaylaştırma ödemesi, cömert hediyeler veya avantajlar, aşırı faturalandırma) veya dolaylı (örneğin siyasi partilere bağış, hayır kurumları ve sponsorluk, işe alma teklifi) olabilir.
- Bir kamu görevlisinin gerçek veya varsayılan nüfuzunun kullanılması (nüfuz ticareti) da rüşvet kapsamına girer



NE YAPMALI

- Şüphe durumunda Uyum Görevlinizden tavsiye alın.
- Bir müşteriye, tedarikçiye, aracıya veya herhangi bir üçüncü karşı tarafa hiçbir şekilde (örneğin nakit, çek, banka havalesi, hediye çekleri, kuponlar) para ödemesi yapmayın veya onlardan para almayın.
- Uyum Görevlisi tarafından önceden yazılı izin verilmedikçe hiçbir kamu görevlisine hediye veya menfaat vermeyin veya almayın.
- Bir hediye veya menfaat alırsanız Uyum Görevlinizi bilgilendirin ve ona danışın:
 - Üç aylık bir zaman dilimi içinde 200 avro (veya daha katı yerel eşikler) veya daha fazlası
 - Üç aylık bir zaman dilimi içinde 500 avro (veya daha katı yerel eşikler) veya daha fazla kümülatif değer.
- İzin verilen hediyeler yalnızca profesyonel bir adrese teslim edilmelidir.
- Bir hediye vermeden, müşteri ağırlamasına katılmadan veya müşterinin seyahat masraflarını karşılamadan önce, geçerli yasal gereklilikleri, Hediye ve Ağırlama Prosedürünü, Coface'ın Rüşvetle Mücadele Kurallarını ve müşterinin kendi kurallarını anladığınızdan ve bunlara uyduğunuzdan emin olun.
- Yetki verildiğinde, bu tür harcamaları işlemin gerçek niteliğini yansıtabilecek şekilde doğru olarak kaydettiğinizden emin olun.
- Farkında olun, uygunsuz bir iş nezaketi görüntüsü yaratmayın.
- Asla yasal yollar ile elde edilmesi gereken idari formalitelerin gerçekleşmesi için doğrudan veya dolaylı olarak bir kamu görevlisine doğrudan veya dolaylı olarak asla bir kolaylaştırma ödemesi yapmayın.
- Coface adına asla siyasi katkıda bulunmayın. Lobicilere ancak bu lobiciler Coface'ı temsil ettiklerini tam olarak açıklarlarsa hitap edebilirsiniz.
- Bir hayır kurumuna sponsor olabilirsiniz ancak yetkili uyum görevlinize başvurmalısınız desteklenen kuruluşun amacının rüşveti gizlemek olmadığından emin olmalısınız.



NELERE DIKKAT ETMELİ

- 200 avro veya üzeri değerinde muhtemelen bir reklam metni şeklinde herhangi bir hediye veya nesne verilmesi veya alınması veya,
- 200 Euro veya üzeri değerinde kültürel, sanatsal veya spor etkinliği için ücretsiz veya önemli ölçüde indirimli bir ücret karşılığında bir davet
- 200 Euro veya üzeri değerinde ücretsiz veya önemli ölçüde indirimli bir ücret karşılığında bir iş gezisi veya bir ağırlama daveti
- Tabela şirket aracılığıyla herhangi bir acil ve anormal ödeme talebi
- Üçüncü tarafların faydasına büyük harcamaların mahsup tutarları için talep edilen acil ve anormal herhangi bir talep
- Alışılmadık derecede yüksek tutarlı veya alışılmadık bir şekilde ödenen bir komisyon tutarı (örn. ayrı hesap veya yargı yetkisi).
- 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 tutarda önemli indirimler.
- Devlet satın alımlarında konusunda anlaşmaya varmak için özel ve kamu şirketleriyle gayri resmi toplantılar.
- Herhangi bir iş hızlandırma ödemesi talebi.



UYGULAMADA

Aynı satış elemanı, aynı brokeri ayda birkaç kez nispeten pahalı restoranlarda öğle yemeğine davet etmekte ve hesabı her zaman ödemektedir. Bunun karşılığında aynı broker Coface'ı diğer kredi sigortacılarına tercih eder ve çok sayıda talep gönderir. Bu bir rüşvet midir?

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 ediyorlar.

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

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

➤ Potansiyel miktar 200 avroluk tavandan oldukça yüksek görünüyor. Bir tedarikçiden gelen bu davet, ticari ortaklar arasında iyi ilişkiler kurulmasına, sürdürülmesine ve geliştirilmesine yardımcı olmak için makul ve uygunluk kriterlerini karşılamıyor gibi görünmektedir. Bu daveti reddetmeniz ve Uyum Görevlinizi bilgilendirmeniz tavsiye edilir.

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

MÜŞTERİ & VERİ KORUMA

Müşterilerin korunması

HATIRLANMASI GEREKEN KURALLAR

**MÜŞTERİLERE UYGUN OLMAYAN ÜRÜNLER SATMAYIN;
HER ZAMAN MÜŞTERİ TALİMATI İLE HAREKET EDİN;
MÜŞTERİLERE YASAL OLARAK VERİLMESİ GEREKEN BİLGİLERİ ATLAMAYIN.**



BİLİNMESİ GEREKENLER

- İşin yürütülmesi riski, Müşteriler, sigortalayanlar, sigortacılık sektörü veya sigortacılık pazarının maruz kaldığı, İşlerini, müşterilerin adil muamele görmesini sağlamayacak şekilde yürüten sigortalayan ve/ veya araçlardan kaynaklanan risklerdir
- Tüm ürün yaşam döngüsü, farklı türde işleyiş sorunlarına tabiidir: Yeni ürünler, satışlar, talepler, müşteri hizmetleri.



NE YAPMALI

- Yeni ürün geliştirme sürecine davranış riski değerlendirmelerini dahil edin.
- Müşteri kabul süreçlerinin doğru şekilde uygulandığından emin olun ve müşteri şikayetleri yönetimi prosedürüne uyun.
- Tüm müşteri ilişkileri aşamalarında ürün uygunluğunu izleyin.
- Personeli sigorta dağıtım konusunda eğitin.
- Davranış riski hususlarını satış teşvik programlarına entegre edin.
- Coface ve iş ortaklarının ürünü müşteriye satma yetkisine sahip olduğundan emin olun.
- Bir kredi limiti değiştirildiğinde veya iptal edildiğinde şirketlere zamanında açıklama yapın.
- Sigortalı müşteriler hakkında, örneğin borçlularından birinin kredi değerliliğindeki önemli değişiklik veya likiditesinin gelişimi gibi yeni ilgili bilgileri poliçe sahibine bildirin.



NELERE DİKKAT ETMELİ

- Para için adil bir değeri temsil etmeyen ürünler.
- Müşteri ihtiyaçlarını karşılamayan süreçler.
- Açık olmayan ve ödüllendirme çerçevelerine düzgün bir şekilde entegre edilmemiş ödül mekanizmaları
- zayıf Uyum Programına sahip ve Coface'ın değerlerine ve stratejisine aşına olmayan araçlar ve brokerler
- Karmaşık hasar talep süreci.
- Tazminat ödeme sürecine ilişkin yüksek düzeyde müşteri memnuniyetsizliği.
- Geçerli hasarların ödenmemesi veya ödenmesinin geciktirilmesi yoluyla toplam hasar maliyetlerinin düşürülmeye çalışılması.
- Red nedenlerine ilişkin yetersiz açıklama.
- Şikayet süreci önündeki engeller,



UYGULAMADA

Yeni bir ürünü piyasaya sürmek için çok sıkı bir teslim tarihiniz var. Ürün lansmanından sonra yapılabileceği için ürün komitesi ve Uyum Departmanı ile gözden geçirmeyi atlayarak zaman kazanabilirsiniz. Siz ne yapıyorsunuz?



Ürün komitesi sürece dahil edilmeli ve ürün piyasaya sürülmeden önce mevzuat gereklilikleri dikkate alınmalıdır.

Veri gizliliği ve veri koruma

HATIRLANMASI GEREKEN KURAL GİZLİLİK HAKLARINA SAYGI GÖSTERİN



BİLİNMESİ GEREKENLER

- Coface'ın faaliyet gösterdiği çoğu ülkede, tüketicilerin "kişisel verilerinin" toplanması ve kullanılmasına ilişkin katı düzenlemeler bulunmaktadır. (Bir kişiyi doğrudan veya dolaylı olarak belirten herhangi bir veri)
- Buna ek olarak, birçok ülke işletmeden işletmelere B2B işlemlerde bulunan şirket temsilcilerinin kişisel verilerini düzenlemektedir.



NE YAPMALI

- Kişisel verilerin toplandığı ve işlendiği veya kullanıldığı yargı alanlarının geçerli yasa ve yönetmelikleri;
- Coface'ın ve yerel kuruluşunuzun gizlilik politikaları;
- Geçerli olan tüm sözleşmesel yükümlülükler Dahil hususları, kişisel verilere uygulandığı için öğrenin ve bunlara uyun
- İlgili kişisel verileri yalnızca meşru bir iş amacı için toplayın, işleyin, kullanın ve saklayın.
- Mümkün olduğunda, verileri anonimleştirin veya kişisel veya gizli bilgileri kaldırın, şifreleyin ve/veya değiştirin.
- Gizli veya kişisel verilere erişimi, meşru bir iş amacı için ihtiyaç duyan kişilerle sınırlandırın.
- Özellikle uzaktan çalışma sırasında gizli veya kişisel verileri koruyun.

Birkaç ülke, şirketlerle ilgili bilgilerin gizliliğini de düzenlemektedir.

- Coface, kişisel ve gizli verileri sorumlu bir şekilde ve gizlilik ve veri güvenliğinin korunmasına ilişkin yürürlükteki yasa ve yönetmeliklere uygun olarak ele almayı taahhüt eder.

- kişisel verilerin bu politikayı ihlal edecek şekilde kullanıldığını; veya
- kişisel veri içeren herhangi bir sistem veya cihazın güvenliğinin tehlikeye atıldığını öğrendiğiniz takdirde derhal yöneticinizi, veri gizliliği görevlinizi ("DPO") veya Uyum görevlinizi bilgilendirin:

- Toplu taşıma araçlarında gizli bilgilere bakmayın.



NELERE DİKKAT ETMELİ

- Kişisel verilerin yasal olarak gerekenden daha büyük bir gruba e-posta ile gönderilmesi veya başka bir şekilde dağıtılması ya da kişisel verilerin bulunduğu belgelerin özellikle yazıcı makinesinde başkalarının görebileceği şekilde bırakılması gibi 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 polise sahibine ifşa etmeniz uygun mudur?

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

Şirketinize yerel operasyonlarınız için bazı temel hizmetler verecek harici bir BT şirketinden hizmet satın alıyorsunuz. Hizmeti sağlamak için, bu harici şirketin müşterilerimizin bilgilerine sahip olabilecek dahili veritabanlarına erişmesi gerekecektir.

Ne yapmalısınız?

Bir müşteriyle görüşürken, bir şeylerin doğru olmadığına ikna oldunuz ve Finans Direktörünün bir şeyler sakladığına veya şüpheli faaliyetlerde bulunduğu 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?

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

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

› Müşteri bilgilerini üçüncü taraflarla paylaşmaktan mümkün olduğunca kaçınmalısınız. Veritabanımıza gerçekten erişmeleri gerekiyorsa, harici ile yapılan sözleşmenin yeterli gizlilik maddelerine sahip olduğundan emin olmanız gerekir. Bu maddeler Veri Koruma konusunda grubun standartlarına uygun olmalıdır. Her durumda, böyle bir sözleşme Hukuk/Uyum Departmanınız tarafından gözden geçirilmelidir

› 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

HATIRLANMASI GEREKEN KURAL

COFACE BİLGİLERİNİ, AĞLARINI VE BİLİŞİM CİHAZLARINI SİBER RİSKLERE KARŞI KORUYUN.

BİLİNMESİ GEREKENLER

- Bir kullanıcı olarak, nihayetinde son savunma hattı sizsiniz.
- İnternet kötü amaçlar için kullanılabilen bir ağıdır.
- USB aygıtları cihazlarımıza virüs bulaştırabilir.

NE YAPMALI

- Uzaktan veya Coface tesislerinde güvenlik özelliklerini devre dışı bırakmaya ve verilen talimatları uygulamaya çalışmayın.
- Pishing'i tanıyın, Coface bilgilerini uygunsuz şekilde elde etme veya hileli davranma girişimlerinin farkında olun. Şüphenez varsa, bir eki açmayın, bir bağlantıya tıklamayın ve gecikmeden siber güvenlik ekibini uyarın.
- Parolaları asla ifşa etmeyin; karmaşıklık ve yenileme ile ilgili parola kurallarına uyun.
- Coface şifrenizi asla harici bir sitede kullanmayın; her zaman her site için farklı bir şifre seçin.
- Yalnızca Coface sunucularındaki dosyalar üzerinde çalışmak için düzgün bir şekilde kaydedildiklerinden emin olun.
- Çevrimiçi ortamda dikkatli olun ve Coface tarafından engellenen sitelere erişmekte ısrar etmeyin; alternatif yollarla ziyaret etmeye çalışmaktan kaçının.
- Herhangi bir şüphenez varsa, cybersecurity@coface.com ile iletişime geçin.

NELERE DIKKAT ETMELİ

- İş istasyonunuzdan gelen şüpheli davranışlar şüpheli aktiviteye işaret edebilir..
- Geleneksel ve anlık mesajlaşma platformları, başka bir birey gibi davranma eylemini kolaylaştırır.
- Hiçbir Coface çalışanı sizin kimliğinizi sormayacaktır.kimlik bilgileri ve bunları ifşa etmemelisiniz.
- Veri depolamak veya veri alışverişi yapmak için yalnızca Coface tarafından sağlanan araçları kullanın.



UYGULAMADA

Tanıdığınız biri size bir bağlantı içeren bir e-posta gönderiyor. Yazının her zamanki tarzından farklı olduğunu fark ediyorsunuz, ancak kişiyi iyi tanıdığınız için bağlantıya tıklıyorsunuz. Yapılacak doğru şey bu mu?

Yöneticiniz çok meşgul ve sizden bazı raporları almak için kullanıcı adı ve şifresini kullanarak bir araçta veya uygulamada oturum açmanızı istiyor. Sen ne yapıyorsun?

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

› Bağlantıya tıklamak, göndericinin Coface bilişim ağına kötü amaçlı yazılım sokması için bir yol olabilir..

› Kimlik bilgileri paylaşılmamalıdır; bunlar kişiseldir ve devredilemez. Doğru çözümü bulmak için IT temsilcinizi arayın

› Sosyal mühendislik, insanların bilgi vermesini sağlamaya yönelik bir manipülasyon biçimidir. Telefonda asla bilgi vermeyin. Bilgilerin açıklanması için önceden bir Gizlilik Sözleşmesi imzalanması gerekmektedir.

Güvenlik ve İş Sürekliliği

HATIRLANMASI GEREKEN KURAL

ÇALIŞANLARIN, TESİSLERİN, BİLGİLERİN, BT İŞ ve VARLIKLARININ GÜVENLİĞİNİ SAĞLAYIN.

BİLİNMESİ GEREKENLER

- Her Coface ticari kuruluşu, personelin, işyerlerinin, bilgilerin ve işletmelerin güvenliğini korumak için titiz ve kapsamlı bir güvenlik ve kriz yönetimi planı uygular.

- Coface'ın güvenlik ve kriz yönetimi planı, çalışanları, tesisleri, bilgileri, bilgi teknolojisi (BT) altyapısını, iş sürekliliğini ve kriz yönetimini kapsayan terörizm ve diğer suç eylemlerini önlemeye yönelik tedbirleri içerir.

NE YAPMALI

- Tahliye planında tanımlanmış kurallara uyun.
- Uygun yaka kartını takmak da dahil olmak üzere Coface tesislerine giriş ve çıkış kurallarına uyun.
- Coface tesislerine yalnızca yetkili personelin erişebilmesini sağlayın.
- Coface varlıklarını hırsızlık veya zimmete geçirmeye karşı koruyun.
- İşyerinde şiddete ilişkin her türlü göstergeyi belirleyin ve raporlayın.

- Yasaların izin verdiği ölçüde, yeni işe alınanlar ve yükleniciler için uygun geçmiş kontrolü gerçekleştirin.
- Coface ile olan faaliyetlerinin sürdürülebilirliğini sağlamak için kilit tedarikçilerimizin iş sürekliliği planlarına sahip olmalarını sağlamak.
- Sağlık ve güvenlik kurallarına uyun. Tüm çalışanlar için güvenlik ve sağlık koruması ile güvenli bir çalışma ortamı oluşturun ve bunu sürdürün.

NELERE DIKKAT ETMELİ

- Coface tesislerinde uygun yaka kartları takmayan kişiler.
- Dizüstü bilgisayarlar, sunucular, USB aygıtları vb. gibi güvenli olmayan BT varlıkları.
- Tehlikeli maddelerin yetersiz şekilde 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 yapmak.



PRATİKTE

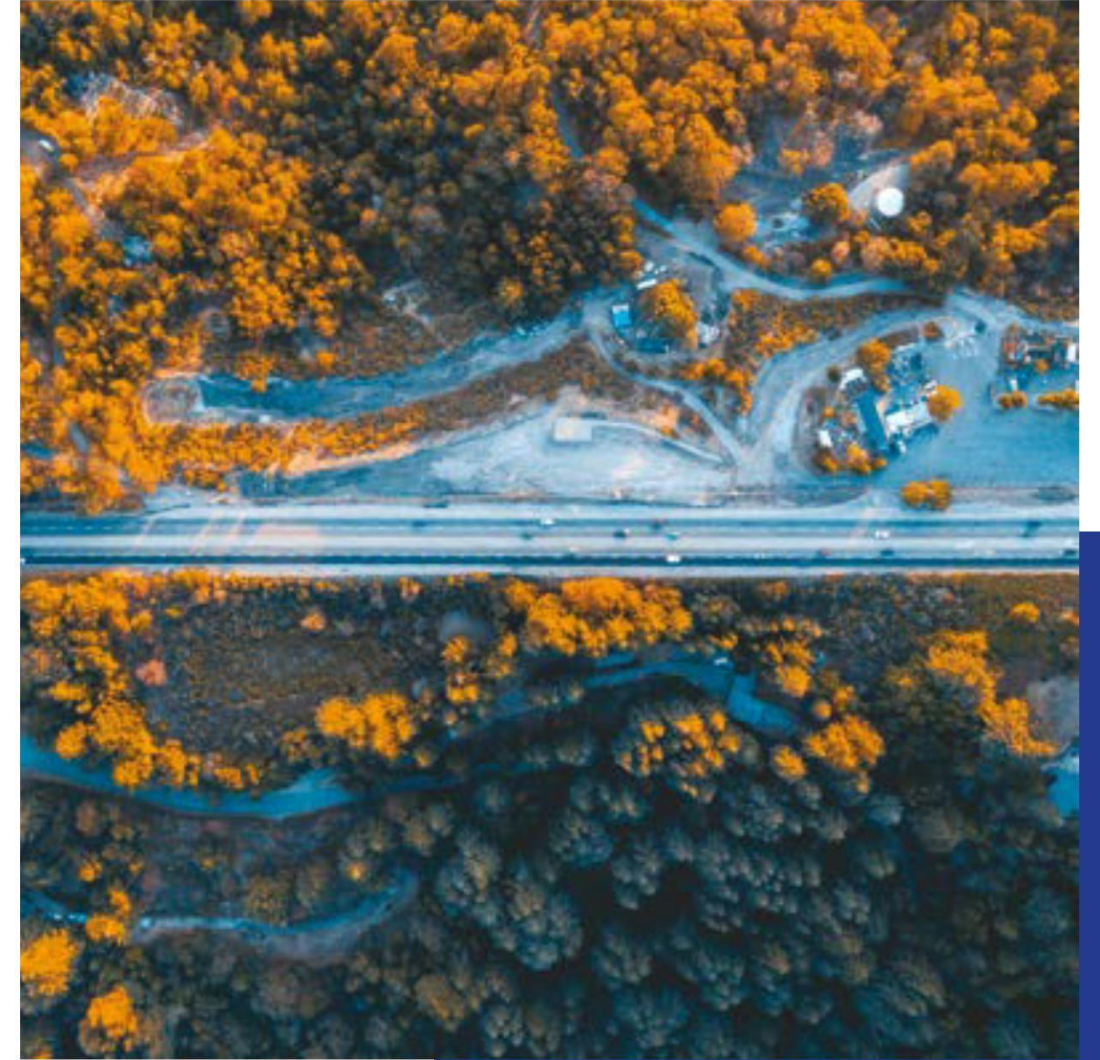
Tanımadığınız biri ofise gelir ve BT tarafından bir servis çağrısı yapıldığını ve BT sunucu odasında bir şeyi kontrol etmeleri gerektiğini söyler.

Onları içeri alıyor musun?

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

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.

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



MESLEKİ ETİK

Çıkar çatışması

HATIRLANMASI GEREKEN KURALLAR

COFACE'A KARŞI SORUMLULUKLARINIZLA ÇELİŞEBİLECEK FAALİYETLERİ, ÇIKARLARI VEYA İLİŞKİLERİ AÇIKLAYIN; COFACE KAYNAKLARINI KİŞİSEL KAZANÇ İÇİN KULLANMAYIN.

BİLİNMESİ GEREKENLER

- İş yerinde veya boş zamanlarınızda yaptığınız hiçbir şey Coface'a karşı sorumluluklarınızla çelişmemelidir. İş yerinde veya evde yaptığınız hiçbir faaliyet 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 YAPMALI

- Bir çıkar çatışması veya çatışma görünümünde olan tüm dış faaliyetlerinizi, mali çıkarlarınızı veya ilişkilerinizi yöneticinize ve kurumunuzun Uyum Görevlisine yazılı olarak açıklayın
- 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 kullanmayın - buna ofis ekipmanları, e-posta ve bilgisayar uygulamaları dahildir.
- Bir aile üyesinin veya yakın bir akrabasının Coface'ın bir rakibi, ortağı, müşterisi veya tedarikçisi ile iş ilişkisi olduğu veya olabileceği her türlü durumu bildirin.
- Coface çalışanıyken, özellikle de kuruluşun Coface ile bir ilişkisi varsa veya Coface'tan finansal ya da başka bir destek bekliyorsa, dışarıdaki bir işletmede memur veya yönetici pozisyonlarını kabul etmeden önce Uyum onayı alın.



NELERE DIKKAT ETMELİ

- Coface'ın çıkarlarını veya alınan kararları etkileyebilecek veya etkiliyormuş gibi görünebilecek bir şirketteki finansal çıkarlar (örneğin, bir müşteri, tedarikçi veya yatırım).
- Coface saatleri veya Coface ekipmanı veya malzemeleri Kullanarak gerçekleştirdiğiniz yarı zamanlı işler
- Tedarikçilerden, müşterilerden veya rakiplerden, özellikle de (Coface adına) onları ilgilendiren kararlar alıyorsanız, nominal değerinde dışarıda hediyeler.
- Tek faydalancı olduğunuz tedarikçiler, hizmet sağlayıcılar veya müşterilerden alınan kişisel indirimler veya diğer avantajlar.

- Önceden Uyum bilgisi ve onayı olmadan aile üyeleriniz veya yakın arkadaşlarınız ile ilişkili tedarikçilere iş yönlendirmek.
- Coface kaynaklarını, konumunuzu veya nüfuzunuzu dışarıdaki bir faaliyeti desteklemek veya yardımcı olmak için kötüye kullanmak.
- Bir aile üyesini veya yakın arkadaşı işe almak, terfi ettirmek veya doğrudan denetlemek.
- Coface sorumluluklarınızla çatışabilecek veya şirket çıkarlarını tehlikeye atabilecek kişisel ilişkiler.



UYGULAMADA

Ticari Sigortacısınız ve teklif vermek üzere olduğunuz işletmelerden biri çok iyi bir arkadaşınız tarafından işletiliyor. Teklife devam etmeli misin?

Coface'ta Kilit Broker Yöneticisi olarak çalışıyorsunuz ve çok yakın bir arkadaşınız/akrabanız yakın zamanda Coface ile yakın iş ilişkisi olan bir brokerlik şirketinde çalışmaya başladı. Bu arkadaşınız aktif olarak kredi sigortası işiyle uğraşıyor. Sen ne yapıyorsun?

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

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?

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. Mümkün olan en düşük primle istediği kredi limitini alabilmek için başvuruyu nasıl dolduracağı ve belgeleri nasıl hazırlayacağı konusunda ona "koçluk" yapmanızı istiyor. Siz ne yaparsınız?

Hayır. Teklife devam edecek bir başka takım üyesinin belirlenmesi için yöneticini ve uyum görevlisini bilgilendirmelisiniz.

Çıkar çatışması kendi başına kötü bir şey değildir, ancak bildirilmesi gerekir. Örnekte, bu ilişkiyi yerel Uyum Görevlinize bildirmelisiniz ve onlar da herhangi bir çıkar çatışmasını önlemek için ne gibi tedbirler alınabileceğini analiz edeceklerdir. Ayrıca çıkar çatışması yaratabilecek her türlü durumdan/karardan kaçınmalısınız.

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.

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

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

HATIRLANMASI GEREKEN KURAL

COFACE'IN YALNIZCA YEREL VE DİĞER GEÇERLİ YASAL ŞARTLARA VE MALİ SUÇLAR, MÜŞTERİ VE VERİLERİN KORUNMASI İLE İŞGÜCÜ, ÇEVRE, SAĞLIK VE GÜVENLİKLE İLGİLİ COFACE YÖNERGELERİNE UYAN TEDARİKÇİLERLE ÇALIŞMASINI SAĞLAYIN.

BİLİNMESİ GEREKENLER

- Coface'ın tedarikçilerle olan ilişkileri yasal, verimli ve adil uygulamalara dayanır.
- Coface, tedarikçilerinden mali suçlar, müşteri ve veri korumanın yanı sıra işgücü, çevre, sağlık ve güvenlik ile ilgili yasalara uymalarını bekler.

- Coface yönergelerine uymak, tedarikçi ilişkilerimizin Coface'ın itibarına zarar vermemesini sağlamaya yardımcı olur.



NE YAPMALI

- Tedarikçi ilişkilerini kapsayan ilgili düzenlemelere uyun.
- Yalnızca mali suçlar, müşteri ve veri korumanın yanı sıra işgücü, çevre, sağlık ve güvenlik ile ilgili düzenlemelere ve Coface yönergelerine uyan tedarikçilerle iş yapın.
- Coface'ın satın alma politikasında belirtilen prosedürleri takip edin.
- Tedarikçilerin Coface ile açık ve rekabetçi teklifler üzerinden iş kazanmaları için rekabetçi bir fırsat sağlayın.
- Coface'ın gizli ve tescilli bilgilerinin yanı sıra bir tedarikçi tarafından verilen her türlü bilgiyi bir gizlilik sözleşmesi ile koruyun.
- Tedarikçilerden elde edilen "kişisel verileri" koruyun.



NELERE DIKKAT ETMELİ

- Tedarikçilerin açık, rekabetçi ihale dışında herhangi bir esasa göre seçilmesi.
- Tedarikçi seçiminde uygunsuz hediye veya diğer değerli eşyaların kabul edilmesi gibi potansiyel çıkar çatışmaları.
- Önceden Uyum onayı olmadan bir akraba veya yakın arkadaşın sahip 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 tedarikçi çalışanları.
- Yetkisiz erişimi veya kullanımı önlemek için uygun teknik, fiziksel ve organizasyonel önlemlere sahip olduklarından emin olmadan "kişisel verileri" veya gizli bilgileri tedarikçilere emanet etmek.



PRATİKTE

Bir ürün/hizmet için çok rekabetçi bir fiyat sağlayabilecek bir tedarikçi tanıyorsunuz. Sözleşmeyi doğrudan bununla imzalayabilir misiniz? Şirket mi?

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

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

➤ Ürün/hizmetlerin değeri ülkenizde izin verilen tutarı aştığında Grup Satın Alma Departmanı devreye girmelidir. Küçük miktarlar dışında rekabetçi ihaleler yapılmalıdır.

➤ Kişisel veriler korunmaktadır. Herhangi bir bilgi paylaşmadan önce Uyum Departmanına danışmalısınız.

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

PAZARLAR

İçeriden öğrenenlerin ticareti

HATIRLANMASI GEREKEN KURALLAR

COFACE BİLGİLERİNİN GİZLİLİĞİNİ KORUYUN; İÇERİDEN BİLGİ ALIYORSANIZ, DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK COFACE VEYA HERHANGİ BİR ŞİRKETİN HİSSELERİNİ ALMAYIN/SATMAYIN.



BİLİNMESİ GEREKENLER

- İçeriden bilgi, 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 bilgidir.
- Kesin nitelikteki kamuya açık olmayan bilgileri mali veya diğer kişisel çıkarlarınız için kullanmak veya bu bilgileri başkalarına iletmek Coface politikasının ihlali anlamına gelebilir ve yasaları ihlal edebilir.
- İçeriden bilgi, Coface veya diğer şirketler hakkında işiniz sırasında öğrendiğiniz bilgiler olabilir. İçeriden bilgi, kulak misafiri olduğunuz bir konuşma veya bir 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 bilgileri vermeyi içerir. Paylaştığınız bilgilere dayanarak finansal işlemler yapabilecek başka kişilere "kesin nitelikte içeriden bilgi".



NE YAPMALI

- Coface da dahil olmak üzere herhangi bir şirketin menkul kıymetlerini, doğrudan veya aile üyeleri ya da diğer kişi veya kuruluşlar aracılığıyla, şirket hakkında içeriden bilgiye sahipken (bu "içeriden bilgi ticareti" olarak bilinir) ve özellikle Şirketin yıllık, altı aylık ve üç aylık finansal sonuçlarının açıklanmasından 30 gün önce alıp satmayın.
- İçeriden alınan bilgilere dayanarak üçüncü bir tarafa alım veya satım yapmasını tavsiye etmeyin veya önermeyin.
- Coface bilgilerinin gizliliğini koruyun ve Şirketin ticari faaliyetleri için gerekli olmadıkça bilgileri Şirket dışındaki hiç kimseye iletmeyin.
- İşletmenizin faaliyetlerinin niteliği veya işletmedeki konumunuz sizi bu tür kurallara tabi kılıyorsa

Menkul kıymet alım satımı ile ilgili gereklilikleri öğrenmek ve takip edin (işlem yapılmayan dönemler, kişisel işlemlerin önceden temizlenmesi,... gibi)

- Bir takvim yılı içinde toplam işlem tutarı 20.000 Euro eşiğine ulaştığında, Coface hisseleri üzerindeki işlemlerinizi (alım, satım vb.) 3 iş günü içinde AMF ve Coface'a bildirin. Bu, yönetsel sorumlulukları olan ve onlarla yakından ilişkili kişiler için geçerlidir. Diğer Fransız şirketlerinin hisselerini satın alırken de aynı eşikler geçerlidir, ancak yabancı şirketler için yerel düzenlemelere uyduğunuzdan emin olun.
- Sorularınız olursa, menkul kıymette işlem yapmadan veya şirket bilgilerini ifşa etmeden önce amirimize veya Uyum Departmanına veya şirketin direktörüsünüz yönetim kurulu başkanına danışın.



NELERE DİKKAT ETMELİ

- Açıklandığı takdirde 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 çalıştığınız veya şirket işleri için nereye gittiğiniz veya ofisi kimin ziyaret ettiği hakkında konuşmak .



UYGULAMADA

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

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 bu haber muhtemelen gelecek haftaki hissedarlar toplantısında duyurulacak.

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

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

Piyasa kuralları

HATIRLANMASI GEREKEN KURAL

FIYATLARI SABITLEMEK VEYA MÜŞTERİLERİ, PROJELERİ VEYA BÖLGELERİ DAĞITMAK İÇİN İÇİN ASLA RAKİPLERLE ANLAŞMAYIN.

BİLİNMESİ GEREKENLER

- Rekabet ve tekel karşıtı yasalar;
 - Rakipler arasında rekabeti baltalayan anlaşma veya mutabakatların yasaklar;
 - Hakim şirketlerin davranışlarını düzenler; ve
 - Rekabeti önemli ölçüde azaltacak işlemleri önlemek amacıyla, Birleşmeler, devralmalar ve bazı belirli işlemler için ön inceleme ve bazı durumlarda izin gerektirir.
- Bu yasalar karmaşıktır, küresel ölçekte ve her özel durumda farklı şekilde işleyebilir. İşiniz, rakiplerle temasların ele alınması, rakiplerle ilgili verilerin elde edilmesi ve işlenmesi ve ticaret, meslek birlikleri, standart belirleme ve ürün belgelendirme kuruluşlarına katılım konusunda özel kılavuzlar sağlar. Ayrıca, bu yasaların uygulanmasında ortaya çıkan birçok belirsizlik göz önüne alındığında, yeni ticari girişimler geliştirme sürecinin başlarında hukuk müşavirini sürece dahil etmeniz genellikle çok önemlidir.

NE YAPMALI

- Yürürlükteki tüm rekabet yasaları ve düzenlemelerinin yanı sıra rekabet yasası kararnamelemleri, emirleri ve herhangi bir rekabet düzenleyicisi 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 örtülü, resmi veya gayri resmi, yazılı veya sözlü - anlaşmalar veya mutabakatlar önermeyin veya bunlara girmeyin.
- Bir rakip veya rakip temsilcisi ile 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 ile ilgili olarak hiç kimseye (rakipler, acenteler, aracılar veya müşteriler dahil) teklifte bulunmayın veya anlaşma yapmayın
- Rakiplerle uygunsuz anlaşmalar veya mutabakatlar olduğu izlenimi yaratabilecek her türlü temastan kaçının.
- Müşterinin bir ürünü veya hizmeti üçüncü bir tarafa yeniden satabileceği veya kiralayabileceği fiyatı veya diğer koşulları kısıtlayan anlaşmalar veya mutabakatlar önermeyin veya girmeyin.
- Tedarikçilerle, Coface'ın herhangi bir ürün veya hizmeti yeniden satabileceği veya kiralayabileceği fiyatı veya diğer koşulları kısıtlayan anlaşmalar veya mutabakatlar önermeyin veya yapmayın.
- Önerilen herhangi bir birleşme, satın alma, ortak girişim veya rekabet hukuku sorunlarına yol açabilecek diğer iş düzenlemelerinin değerlendirilmesinde uyumsuzluk risklerinin azaltılmasına yardımcı olmak için şirket hukuk müşavirine danışın (hukuk müşaviriyle görüşülmesi gereken düzenleme örnekleri aşağıdaki "Nelere Dikkat Edilmeli" bölümünde listelenmiştir).



NELERE DIKKAT ETMELİ

- Rakiplerle yapılan dağıtım anlaşmaları.
- Ürün veya hizmetlerin satın alınması veya satılması için özel düzenlemeler
- Sadece belirli müşterilere sunulan seçici fiyat indirimi
- Ürün demetlemesi.
- Bir müşterinin bir Coface hizmetini kullanma seçeneklerini kısıtlayan anlaşmalar
- Bir Coface çalışanını başka bir kuruluşun yönetim kuruluna eklemek için yapılan anlaşmalar.



UYGULAMADA

Coface'ın ticari ekibinde çalışıyorsunuz ve rakip bir şirketin yöneticisinden bir telefon alıyorsunuz. Size, müşteriler için "savaşmayı" bırakmanın ve onları yapay olarak dağıtmanın her ikisi için de uygun olacağını söylüyorlar. Sen ne yapıyorsun?

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

Bir konferans sırasında, rakiplerinizden biri popüler bir ürün veya hizmette indirim yapmak için sizinle konuşup konuşamayacağını sorar.

› 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.

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

› Böyle bir görüşmeye itiraz ettiğinizi açıkça belirtin. Görüşmeden derhal ayrılın ve olayı amirinize ve Uyum Görevlisine bildirin. Herhangi bir rakiple indirimler de dahil olmak üzere fiyatlandırma veya fiyatla ilgili konularla ilgili tüm tartışmalardan kaçınmalısınız.



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