



קוד למניעת שוחד

יוני 2024

תוכן

3	דבר המנכ"ל
1	כללים כלליים
1.1	ל-Coface יש אפס סובלנות כלפי שוחד על כל היבטיו
1.2	הקוד קובע את הסטנדרטים המינימליים
1.3	מהי המסגרת החוקית?
1.4	מהו שוחד?
1.5	מהי הטבה מופרזת?
1.6	אילו מוטבים יש לקחת בחשבון?
1.7	הספציפיות של שוחד מעורב עובד ציבור
2	כללים ספציפיים
2.1	ניגודי עניינים
2.2	מתנות והטבות
(a)	מתנות ובידור
(b)	הוצאות אשפוז וכנסים לבעלי עניין עסקיים
(c)	חסויות ותרומות לצדקה
(d)	תרומות פוליטיות ושתדלנות
2.3	תשלומי סיוע
3	הדרכה מעשית
3.1	אמצעי מניעה
3.2	כמה מצבים שבהם עליך להתייעץ עם קצין הציות שלך:
3.3	רשימת שאלות שאתם חייבים לשאול את עצמכם
3.4	ממי לפנות לייעוץ או לדווח?
3.5	כיצד להתריע על מעשים או התנהגויות פוטנציאליים הסותרים את הקוד למניעת שוחד?
3.6	ניהול תוצאות
3.7	מקרים מעשיים

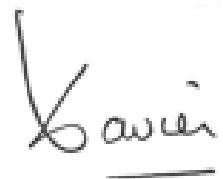
דבר המנכ"ל

Coface מחויבת לפעול באופן אתי ואחראי בכל פעילויותיה ברחבי העולם. לכן אימצנו מדיניות של אפס סובלנות כלפי שחיתות על כל צורותיה.

הקוד למניעת שחיתות מפרט את האתגרים והעקרונות שיש לכבד במניעת שחיתות. הוא מספק עזרה לאיתור מצבי סיכון ומשמש כמדריך להתמודדות עם שחיתות בפעילויות שלנו.

הקוד למניעת שחיתות חל על כל עובדי Coface, אך גם על מתווכים הפועלים מטעם Coface. היושרה של כל אחד ואחת מאיתנו היא הבסיס עליו מושתתים המוניטין של Coface ופיתוח מערכות יחסים ארוכות טווח עם לקוחותינו. אנחנו אחראים לכל החלטות שלנו, למעשים שלנו ולתוצאות שלהם.

אני מודה לך על ערנותך ומעורבותך האישית בנושא חשוב זה למען הקיימות של קבוצת Coface.



1.1. ל-Coface יש אפס סובלנות כלפי שוחד על כל היבטיו

בהתאם לחוק Sapin II ולהנחיות הסוכנות הצרפתית למלחמה בשחיתות (AFA), Coface נוקטת מדיניות של אפס סובלנות כלפי שוחד על כל היבטיו ואוסרת על כל שוחד, ציבורי או פרטי, ללא קשר לתוכנו של כל חוק מקומי. קוד זה למניעת שוחד ("הקוד") חל על כל עובדי Coface שבסיסם בצרפת ובכל סניפי Coface וחברות הבת ברחבי העולם. העובדים, לצורך קוד זה, כוללים את כל האנשים העובדים בכל רמות Coface, במיוחד כולל נושאי משרה בכירים או מנהלים בכירים, עובדים קבועים זמניים, יועצים או מתלמדים.

1.2. הקוד קובע את הסטנדרטים המינימליים

הקוד הוא הסטנדרט המינימלי שחל על כל הישויות של קבוצת Coface.

- במקרה של הבדל בין הקוד לבין נהלים של ישות מקומית: נהלים של גופים מקומיים של Coface אינם יכולים להיות בעלי סטנדרטים נמוכים יותר מהקוד, אלא אם יישום תקני Coface יהיה הפרה של החוק המקומי. במידה וגוף מקומי של Coface יקבע נהלים בסטנדרטים גבוהים יותר מהקוד, יחול המחמיר מבין השניים.
- במקרה של הבדל בין הקוד לבין חוק מקומי: אם לחוק מקומי יש סטנדרטים נמוכים יותר מהקוד, קוד זה צריך להחליף אותו. במקרה שהציות לקוד זה סותר את החוק המקומי, החוק המקומי צריך לגבור.

1.3. מהי המסגרת החוקית?

בכל המדינות, שוחד הוא עבירה פלילית לגבי תשלום שוחד לעובדי ציבור. חוקי מדינות רבות מגדירים גם שוחד במגזר הפרטי כעבירה פלילית. ניסיון כושל נחשב זהה לניסיון מוצלח, עצם הניסיון מהווה עבירה. העונשים על שוחד חלים לא רק על האדם או החברה שמשלמת את השוחד, אלא גם על כל השותפים. אנשים שעסקו במעשי שוחד יכולים להישפט לתקופת מאסר ולקנס. העונשים החלים על חברות ונציגיהן עשויים להיות משמעותיים, מנהליים או כספיים כגון קנסות כבדים, אובדן הזכות להציע הצעות לחוזים, אובדן רישיון, פירוק החברה, חובה להחזיר את התמורה מעסקה מושחתת וכו' וכן נזקים למוניטין.

1.4. מהו שוחד?

שוחד מוגדר, לצורך חוק זה, כהצעה, או הבטחה, או מתן טובת הנאה בלתי הוגנת לאדם פרטי או ציבורי (שוחד פעיל) או שידול, או בקשה, או קבלה של טובת הנאה בלתי הוגנת מאדם פרטי או ציבורי (שוחד פסיבי) כדי לבצע או לא לבצע פעולה בביצוע תפקידים המקצועי. לצורך חוק זה, שימוש בהשפעה (רוכלות השפעה), ממשית או נחשבת, של איש ציבור ייכלל גם הוא בגדר השוחד. רוכלות השפעה היא צורה מיוחדת של שחיתות עקיפה המערבת מתווך (ציבורי או פרטי) כדי להפעיל את השפעתו הפוליטית כדי לקבל טובה או יחס מועדף מרשות ציבורית (מקומית או בחו"ל), תמורת יתרון (מכל סוג שהוא).

1.5. מהי הטבה מופרזת?

הטבה מופרזת יכולה להיות כל דבר בעל ערך, כולל, אך לא רק, מזומן, שווה ערך במזומן, סחורות ושירותים, מתנות, טיולים, בידור, אירוח, קידום מכירות או כבוד, הענקת חוזה או היתר רשמי או החלטה מנהלית. התועלת המופרזת יכולה להיות ישירה (למשל שוחד, עמלה או שוחד מופרזים, תשלום סיוע, מתנות או הטבות מפוארות, חשבונות יתר) או עקיפה (למשל תרומה למפלגות פוליטיות, ארגוני צדקה וחסויות, הצעת העסקה).

1.6. אילו מוטבים יש לקחת בחשבון?

לצורך קוד זה, הנהנה מההטבה המופרזת יכול להיות עובד ציבור או עובד המגזר הפרטי. זה יכול להיות גם קרוב משפחה של אותו אדם (כגון בן משפחה) או ישות קשורה (קרן, חברת קש וכו').

1.7. הספציפיות של שוחד מעורב עובד ציבור

שוחד של עובדי ציבור הוא עבירה פלילית בכל תחומי השיפוט שבהם פועלת Coface. עובד ציבור מוגדר באופן שונה בהתאם לחקיקה הלאומית החלה. על פי חוקי צרפת, שם נמצא מטה קבוצת Coface, פקיד ציבור פירושו:

- אדם בתפקיד של רשות ציבורית (נציג המדינה או רשות מקומית, עובד מדינה, קצין אכיפת חוק, נושא משרה ציבורית או שיפוטית וכו');
- אדם המופקד על שליחות בשירות הציבורי: אדם בעל עניין כללי (כגון עוסקים בחדלות פירעון מטעם בית המשפט, מפרקים, חברי ועדות או גופים המייעצים לרשות ציבורית או פועלים לבקשתה, עובדי מוסדות ציבור וכו');
- אדם בעל מנדט אלקטורלי (חבר פרלמנט, חבר מועצה מקומית);
- פקיד שיפוטי (שופט, פקיד, מגשר, מפשר או בורר);
- עובד ציבור זר, אירופי או בינלאומי, אשר רשאי לקבל או לא לקבל שכר, ללא קשר לרמתו.

2. כללים ספציפיים

2.1. ניגודי עניינים

Coface מחויבת לנהל עסקים באופן שיבטיח ששיקול הדעת העסקי וקבלת ההחלטות של עובדיה לא יושפעו מאינטרסים אישיים מופרזים. כאשר אינטרסים אישיים משפיעים, בעלי פוטנציאל השפעה או נתפסים כמשפיעים על קבלת ההחלטות ב-Coface, עלול להיווצר מצב של ניגוד עניינים. לכן יצירת אקלים של מופת ושקיפות לטובת גילוי מצב של כל מצב המהווה סיכון לניגוד עניינים (כגון העסקת חבר או קרוב משפחה) היא הכרח מוחלט. גיבוש חסמים היררכיים ולוגיים לפעילויות רגישות ביותר מבחינת ניגוד עניינים יכול גם למנוע התרחשות של סיכון כזה. מסיבות אלה, על העובדים לחשוף מיד עם התרחשותם, כל מצב חדש של ניגוד עניינים, נוכחי או פוטנציאלי, באמצעות טופס הגילוי הרלוונטי. כפי שנקבע בכללי הקבוצה למניעת ניגוד עניינים, יש להוריד את טופס הגילוי, למלא אותו בכתב, לחתום עליו ולהסלים אותו לקצין הציות המקומי או האזורי על ידי העובד במצב של ניגוד עניינים.

2.2. מתנות והטבות

מתנות והטבות עסקיות סבירות יכולות לעזור לנו לבסס, לשמר ולפתח יחסי עבודה טובים בין שותפים עסקיים. עם זאת, הצעה או קבלה של מתנות או טובות הנאה עלולה להוות הפרה של חקיקה למניעת שוחד כאשר אינה הולמת. מסיבות אלה, על עובד Coface לגלות, כל מתנה והטבה שהתקבלו או הוצעו בהתאם לתנאי הסף הספציפיים שהוגדרו להלן באמצעות טופס הגילוי הרלוונטי. כפי שנקבע בנוהל מתנות והטבות, יש להוריד את טופס הגילוי, למלא אותו בכתב ולחתום עליו. הציות אחראי לקבל ולנתח את כל בקשות הקבלה והמסירה של מתנה או הטבה לאחר בדיקה ואישור של המנהל.

• מתנות ובידור

מתנות והזמנות הן סחורות או שירותים המוצעים או מתקבלים, ללא תמורה, בהקשר של מערכת יחסים עסקית ועשויות להיות חלק מהזיקה של ישות לערכים או מסורות או לאסטרטגיית קידום עסקי. מתנות ובידור עשויים ללבש מגוון צורות, כגון ארוחה במסעדה, חפצים עם לוגו החברה, התמחויות קולינריות מקומיות (למשל

קופסת שוקולד, בקבוק שמפניה), כרטיס ליריד סחר, אירוע ספורט (כלומר טניס, משחק כדורגל) או אירוע תרבותי (כלומר. תערוכה קבועה או זמנית) וכו'. הם עשויים להינתן או להתקבל על ידי Coface או אחד מעובדיה. מתנות ובידור הם חלק רגיל בעשיית עסקים ואינם מהווים כשלעצמם שוחד. לפני קבלת או הצעת מתנות ובידור כלשהם מצד שלישי או אליו, על כל עובד לוודא כי הוא פועל על פי ההנחיות שנקבעו על ידי Coface כדלקמן ומותאמות על ידי כל גורם מקומי לפי העניין:

- חל איסור מוחלט על עובדים לתת או לקבל תשלום כספי, במישרין או בעקיפין, בכל צורה שהיא (כגון מזומן, המחאה, העברה בנקאית, שוברי מתנה, שוברים) ללקוח, ספק, מתווך או כל צד נגדי.
- חל איסור מוחלט על עובדים לתת או לקבל במישרין או בעקיפין מתנות או בידור בכל צורה שהיא לכל עובד ציבור או ממנו, אלא אם כן ניתנה לכך הסכמה מראש ובכתב של קצין הציות.
- מתנות ובידור המתקבלים או ניתנים לעובד במגזר הפרטי אינם אסורים בתנאי שהעובד הנוגע בדבר חייב להודיע מראש ולהתייעץ עם קצין הציות שלו לגבי מתנה או בידור של (i) ערך יחידה של 200 יורו או יותר או שווה ערך, או (ii) ערך מצטבר מצטבר של 500 יורו או יותר או שווה ערך בתוך פרק זמן של שלושה חודשים ("מתנות מורשות")¹. במקרה זה, קצין הציות יאשר או יסרב, לפי העניין, מתנה או בידור כאמור.
- מתנות מורשות חייבות להימסר אך ורק לכתובת מקצועית. כל מתנה - ללא קשר לערכה - שנמסרה בטעות לכתובת אישית חייבת להיות מדווחת לקצין הציות.
- מתנות או בידור חייבים להיעשות ללא כל ציפייה להדדיות בשקיפות מוחלטת ובתום לב.

• הוצאות אשפוז וכנסים לבעלי עניין עסקיים

על מנת לבסס, לתחזק ולפתח קשרי עבודה טובים בין בעלי עניין עסקיים (כלומר ברוקרים/סוכנים, שותפים, לקוחות פוטנציאליים/לקוחות), Coface עשויה לארגן כנסים עם דוברים, משא ומתן מסחרי או הדרכות למוצרים שלנו, שאליהם הם עשויים להזמין בעלי עניין עסקיים. בהקשר זה, ניתן לכסות הוצאות "סבירות ואמיתיות" לבעלי עניין עסקיים, כמפורט בנוהל מתנות והטבות. יש להבחין בין בעלי עניין עסקיים במגזר הציבורי לפרטי, ועל כל עובד לוודא כי הוא פועל על פי ההנחיות שנקבעו על ידי Coface בנוהל מתנות והטבות. יש לסרב לכל אירוח, שניתן או התקבל, שאינו עומד בקריטריונים המפורטים להלן:

- המוזמנים/דוברים נבחרים בשקיפות על פי קריטריונים שנקבעו מראש ויעדים על בסיס קשרים מסחריים או שהחברה המוזמנת בוחרת מי מעובדיה ישתתף בתכנית.
- מספר המוזמנים חייב להיות סביר ומוצדק.
- אופיו, ערכו ותכליתו של האירוח ראויים ואינם נתפסים כפיצוי מופרז.
- לא מוצע או מתקבל תשלום במזומן או שווה ערך במזומן, כמו גם הוצאות בעלות אופי אישי.
- האירוח אינו מתאפשר לבני משפחה או שותפים.

• חסויות ותרומות לצדקה

Coface יכולה להחליט לתת חסות לארגון צדקה שמטרותיו העיקריות הן אינטרס ציבורי, או טובת הכלל על ידי מתן תרומות. התרומות הן צדקה בטבען, מועילות לארגון, ו-Coface מעודדת תרומות אלו. לפני השתתפות בפעילות כאמור, יש לוודא כי מטרת הגורם הנתמך אינה להסתיר שוחד וליישם את ההנחיות הקבועות בנוהל מתנות והטבות. אסור לתרום ליחידים, כמו כן, Coface אינה מבצעת פעולות חסות שמטרתן העיקרית היא להשיג לעצמה תועלת ישירה בסופו של דבר, שכן פעולות אלה עלולות לעלות למצבים בהם קיים סיכון לשחיתות או להשפעה על רכולות.

¹ ערכי הסף והתנאים עשויים להשתנות בהתאם לשיקולים רגולטוריים, פיננסיים ותרבותיים מקומיים, מומלץ ליצור קשר עם קצין הציות המקומי או האזורי שלך כדי לאמת את תנאי הסף החלים באופן מקומי.

• תרומות פוליטיות ושתדלנות

Coface אינה תומכת במפלגות פוליטיות או בפוליטיקאים. Coface אוסרת בתכלית האיסור על תרומות פוליטיות מטעם Coface. על פי קוד ההתנהגות של Coface Lobbying, Coface מבטיחה שכל שדלן יבצע את פעילותו בהתאם לעקרונות האתיים הבסיסיים של Coface, יציית לחוקים ולתקנות, יתנהג ביושר ויקדם תרבות של יושרה, יהיה נאמן ויכבד אחרים. שדלנים יצייתו בכל עת לעקרונות קוד ההתנהגות, כולל, בין היתר, מניעת ניגוד עניינים ושמירה קפדנית על סודיות במידת הצורך. אשר אינו כולל, בין היתר:

- להציע כל מתנה או יתרון מכל סוג שהוא שאינם עולים בקנה אחד עם מדיניות Coface, וככאלה שעלולים להתפרש כדרך להשפיע על החלטה;
- שימוש בכל סוג של אמצעי הונאה, לחץ או התנהגות בלתי הולמת במטרה להשיג מידע או החלטות או עלול לסכן את חוסר משוא הפנים של עמית;
- קידום חוקים או תקנות שיסתרו את עקרונות האחריות החברתית התאגידית של Coface.

2.3. תשלומי סיוע

Coface אוסרת על תשלומי סיוע. תשלומי סיוע הם הטבות המוענקות לעובד ציבור כדי להשיג, להקל או להאיץ הליך מינהלי הכרחי או שירות מינהלי שגרתו שהמשלם כבר זכאי לקבל על פי חוק או בדרך אחרת (כגון על פי תנאי חוזה, מכוח נורמות מקצועיות או החוק). לדוגמה, עובד ציבור שעל פי חוק חייב לתת רישיון או היתר ומעכב את מתן האישור המינהלי כאמור, אלא אם כן נעשה תשלום מקל כדי להאיץ או לבטל את חסימת התהליך. תשלומים אלה אינם חוקיים על פי רוב החוקים המקומיים נגד שוחד, ואפילו במדינות שבהן חוקי המדינה כוללים חריג לתשלומי סיוע, יהיה קשה להוכיח את ההבדל בין שוחד לתשלום סיוע. אם אתה נמצא במצב שבו סירוב לשלם תשלום סיוע יעמיד אותך או עובד אחר בסיכון משמעותי, עליך לדווח על כך לקצין הציות שלך מיד.

3. הדרכה מעשית

3.1. אמצעי מניעה

מניעת שחיתות מבוססת על שורה של אמצעים וחובות מקצועיות. במקרה של מתנות והטבות, אמצעי המניעה מורכבים מ:

- זיהוי מצבים פוטנציאליים של שחיתות שעלולים להיווצר כחלק ממיפוי סיכוני שחיתות וצמצומה באמצעות מניעת סיכונים, מנגנוני בקרה ואמצעים מתקנים;
 - יישום כללי שקיפות קפדניים בנוגע לכל סוג של מתנות או הטבות המתקבלות או מוצעות על ידי עובדים בקשר לתפקידם ב-Coface;
 - זיהוי ומעקב אחר מתנות והטבות המתקבלות או מוצעות על ידי גופי הקבוצה לרגל עסקאות עם לקוחות, מתווכים ו/או ספקים של Coface;
 - גילוי מצבים פוטנציאליים או נוכחיים של ניגוד עניינים באמצעות "טופס גילוי ניגוד עניינים" כמפורט בנוהל למניעת ניגוד עניינים.
- כדי להעריך את הלימות המתנות וההטבות שניתנו או התקבלו, על כל עובד של Coface להתייחס לאינדיקטורים הבאים:
- מטרת המתנה וההטבה: יש לקחת בחשבון נסיבות מסוימות, כגון חידוש החוזה או תקופת הצעת רכש, בעת קביעת מטרת מתנה או הטבה. העיתוי הוא אפוא מרכיב חיוני: חשוב לקחת בחשבון מתי המתנה מתקבלת או ניתנת.

- שווי המתנה וההטבה: Coface הגדירה ערכי סף ספציפיים שלגביהם יש לסרב או בהם אין להציע מתנה או טובת הנאה ללא הליך אישור ספציפי, מתוך הבנה כי שווי המתנה או טובת הנאה האמורה אינו מספיק כשלעצמו כדי להוות מקרה של שוחד.
- תדירות המתנה וההטבה: אותו אדם רשאי לתת או לקבל מתנות והטבות ברף שהוגדר לאותו צד שלישי וממנו אך מספר פעמים לאורך פרק זמן. בהתחשב בסיכונים שעלולים לנבוע ממצב כזה, Coface מגבילה את התדירות המקובלת של מתנות והטבות כאלה.

3.2. כמה מצבים בהם עליך להתייעץ עם קצין הציות שלך:

- נתינה או קבלה כל מתנה או חפץ בסך 200 יורו או יותר או שווה ערך;
- הזמנה בחינם או במחיר מופחת משמעותית לאירוע תרבותי, אמנותי או ספורטיבי בשווי של 200 יורו ומעלה או שווה ערך;
- הזמנה בחינם או במחיר מוזל משמעותית לנסיעה עסקית או פרטית בשווי של 200 יורו ומעלה או שווה ערך;
- סכום של פרמיה גבוהה באופן חריג או כזו שמשולם בדרך לא טיפוסית (למשל חשבון נפרד או תחום שיפוט שונה);
- חיוב נוסף משמעותי (מעבר לחוזה) ללא סיבה סבירה;
- הפחתה משמעותית בפרמיות, בעמלות או במחיר המבוקש מהלקוח ללא סיבה סבירה;
- הפחתה משמעותית במחיר המשולם לספק או למתווך ללא סיבה סבירה;
- כל מצב פוטנציאלי או נוכחי של ניגוד עניינים באמצעות טופס הגילוי כמתואר בכללי הקבוצה למניעת ניגוד עניינים. Coface מבקשת מהעובדים לזהות, לתקשר ולהצהיר על כל ניגוד עניינים בפני קצין הציות המקומי או האזורי מדי שנה.

3.3. רשימת שאלות שאתם חייבים לשאול את עצמכם

- האם אכפת לך שאנשים אחרים ידעו על מתנה או בידור זה?
- האם לשותף העסקי שלך יש מוניטין לא טוב?
- האם עדיין תוכל לקבל החלטות עצמאיות?
- האם תעז לספר למנהל שלך?
- האם יש לך סיבות להימנע מחשיפת הפעולה?
- אם תקבלו החלטה חיובית, האם תקבלו בתמורה הטבה אישית?
- יש לך ספקות לגבי חוקיות הפעולה?

3.4. ממי לפנות לייעוץ או לדיווח?

אם, ביחס לאמור לעיל, עובד כלשהו פונה לייעוץ או נדרש לדיווח על מצב העומד בפניו, הוא רשאי לעשות זאת לפני:

- קצין הציות המקומי, או
 - מנהל הציות האזורי, או
 - מנהל הציות של הקבוצה.
- קצין הציות הרלוונטי צריך לטפל בעניין באופן חסוי ולספק הנחיות לגבי ההתנהגות שיש לאמץ במידת הצורך.

3.5. כיצד להתריע על מעשים או התנהגויות פוטנציאליים הסותרים את הקוד למניעת שוחד?

מניעה, איתור ודיווח של שוחד הם באחריות כל מי שעובד עבור או עם Coface. אם ידוע לך, במישרין או שלא, על אירוע משוער או חשוד בדבר הפרת החוק, של הקוד למניעת שוחד של Coface, מוטלת עליך האחריות להעלות התרעה על חשיפת שחיתויות בערוצי חשיפת השחיתויות כהגדרתם בנוהל חשיפת שחיתויות קבוצתית. ניתן לפנות אל:

- מנהל משאבי האנוש;
- קצין הציות.
- ערוצים אפשריים נוספים:
- נציב תלונות הציבור של Coface בכתובת הבאה: ombuds@coface.com;
- הטופס המקוון הנגיש באתר הציבורי של Coface;
- כתובת הדואר הכללית: whistleblowing@coface.com.

כל ההתראות מתקבלות, מטופלות, מעובדות ומאוחסנות בארכיון באופן חסר פניות וסודי. כל סיטואציה מטופלת ללא משוא פנים, באובייקטיביות מוחלטת והזהות שלך מטופלת בביטחון, החל מקבלת השחיתויות ועד סוף תקופת שמירת הנתונים.

3.6. ניהול תוצאות

כחלק מחוזה ההעסקה שלהם, עובדי Coface חייבים לפעול באופן אתי, ביושרה ולהפעיל שיקול דעת בהתאם לקוד ההתנהגות של Coface. כמו כן, עליהם להימנע במידת האפשר ממצבים מורכבים הפוגעים ביכולתם לפעול באופן אובייקטיבי, או למלא כראוי את חובותיהם ואחריותם, או המגבירים את סיכון המוניטין של Coface. במקרה של הפרה של קוד זה, Coface שומרת לעצמה את הזכות לנקוט בצעדים משמעותיים נאותים.

3.7. מקרים מעשיים

1/אתה מחזיק בתפקיד ניהולי בקבוצת Coface. בן משפחה שלך, המתמחה בשיווק דיגיטלי, מגיע אליך לעזרה בחיפוש העבודה שלה. אתה מדבר על זה עם מנהל משאבי אנוש של הישות שלך, שמודיע לך כי אין משרה פנויה בשיווק. אתם שולחים את קורות החיים של בן המשפחה שלכם למנהל השיווק בכל מקרה, ודוחקים בו ליצור משרה.

האם יש ניגוד עניינים?

זהו ניגוד עניינים נוכחי. אתה מעביר קורות חיים של בן משפחה מבלי לעבור דרך מחלקת משאבי אנוש. יתר על כן, אתה משתמש במעמדך בחברה כדי להשפיע על גיוס אחד מקרובי המשפחה / היחסים האישיים שלך. מצב ניגוד העניינים מוכח אפוא.

2/ אתה אחראי להשקעה בינלאומית של מוצר חדש. אחד העמיתים שלך פיתח מומחיות רבה במוצר זה במשך מספר שנים. לכן, אתה פונה לעמית זה כדי לקבל תמיכה בפרויקט שלך.

האם יש ניגוד עניינים?

מקרה זה אינו מהווה מצב של ניגוד עניינים משום שחסר אחד התנאים העיקריים לניגוד עניינים: עניין אישי. במקרה זה לא מדובר באינטרס אישי: האינטרסים הם מקצועיים וקשורים לעסקיה של Coface.

3/ אתה נושא בתפקיד בכיר ואומרים לך שצריך להחליף את כל המדפסות. אתה לא עושה מכרז ובוחר את חברת JolyPrint ללא כל התייעצות מוקדמת עם הצוות שלך, אתה מחליט כך בין השאר לאור העובדה כי הציוד הוא באיכות מעולה. משוכנע בתום לבך, אתה שוכח לציין שאתה בעל מניות הרוב בג'ולופרינט.

האם יש ניגוד עניינים?

מצב זה מהווה ניגוד עניינים עכשווי.

זה בהחלט אפשרי כי JolyPrint ממוצבת היטב בשוק ויש לה היצע מוצרים תחרותי מאוד. מצד שני, אתה נמצא במצב שבו האינטרס האישי שלך (כבעל מניות רוב ב-JolyPrint) משפיע על הפריבילגיות שיש לך בגלל התפקיד שלך. הדבר מהווה ניגוד עניינים פוטנציאלי. בנוסף, העובדה שלא ביצעת מכרז ובחרת באופן שרירותי בחברה שבה בעל מניות מעידה על השפעת האינטרס האישי שלך על החלטותיך. ניגוד העניינים מוכח.

4/ ספק מזמין אותך לגמר של אירוע ספורט מפורסם ויישא בכל עלויות הנסיעה. במקביל, הם מבקשים סכום פרמיה גבוה במיוחד בחוזה שאתה מנהל כרגע משא ומתן.

יש לך ספקות לגבי חוקיות המבצע?

הסכום הפוטנציאלי נראה גבוה משמעותית מרף ה-200 יורו.

נראה כי הזמנה זו אינה עומדת בקריטריונים של סבירות והתאמה כדי לסייע בביסוס, שמירה ופיתוח יחסים טובים בין שותפי סחר. ההמלצה היא לדחות הזמנה זו וליידע את קצין הציות שלך.

5/ כדי להגדיל את הסיכויים שלך לקבל רישיון ולנהל עסקי ביטוח במדינתה, רשות הביטוח המקומית מעודדת אותך בחום לשכור יועץ מקומי ספציפי.

יש לך ספקות לגבי חוקיות המבצע?

היועץ המקומי עשוי להיות בעל כישורים וידע ספציפיים שיכולים לשפר את הסיכויים להצליח בקבלת הרישיון, אך הוא גם עלול לחשוף את Coface למזימת שוחד של עובדי ציבור, שהיא עבירה פלילית.

לפני שכירת היועץ המקומי, אתה צריך להבטיח כי עבודה אמיתית תבוצע ולתעד את הבדיקה הזו.