

# ЕТИЧЕН КОДЕКС

ДЕКЕМВРИ 2023

coface  
FOR TRADE

# РЕЗЮМЕ

## ПОСЛАНИЕ ОТ ГЛАВНИЯ ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

3

### 1. НАШИТЕ ЦЕННОСТИ

4

### 2. НАШИТЕ ОТГОВОРНОСТИ

6

СЛУЖИТЕЛИ НА КОФАС  
МЕНИДЖЪРИ НА КОФАС  
САНКЦИИ ЗА НАРУШЕНИЯ  
ПОДАВАНЕ НА СИГНАЛ ЗА НЕРЕДНОСТИ

### 3. ПРИНЦИПИ НА СЪОТВЕТСТВИЕ

14

#### ФИНАНСОВИ ПРЕСТЪПЛЕНИЯ

- Изпиране на пари
- Санкции
- Измама
- Подкуп

#### ЗАЩИТА НА КЛИЕНТИТЕ И ДАННИТЕ

- Защита на клиента
- Поверителност на данните и защита на данните
- ИТ сигурност
- Сигурност и непрекъснатост на дейността

#### ПРОФЕСИОНАЛНА ЕТИКА ПАЗАРИ

- Конфликт на интереси
- Взаимоотношения с доставчиците
- Търговия с вътрешна информация
- Пазарни правила

# ПОСЛАНИЕ ОТ ГЛАВНИЯ ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

„Кофас“ развива успешно своята дейност вече 70 години и понастоящем има присъствие в над 60 държави. Светът се развива с бързи темпове и на многобройните пазари, на които оперираме, трябва да се съобразяваме с все по-взискателните раз-поредби и с нараства-щите очаквания на нашите клиенти, служители, акционери и широката обществено-ност.

Можем да успеем заедно благодарение на нашата ангажираност и спазването на нашите ценности: фокус върху клиента, експертиза, сътрудничество, смелост и отговорност и в основата на всичко – почтеност.

Каквито и да са дейностите или позициите ни, не само действията ни, но и моделът на нашето поведение, са гаранция, че ще продължим да служим за пример. И все пак, това невинаги е очевидно в нашите дейности по целия свят, които са сложни и силно регулирани.

Този Етичен кодекс съдържа редица прости, но изключително важни принципи, които да ръководят всеки от нас в ежедневните ни задължения. Той дава съвети за идентифициране на ситуации, в които може да се премине границата, както и насоки за справяне с такива ситуации.

От съществено значение е всеки служител да познава, разбира и прилага правилата и принципите на този кодекс. Ръководителите трябва да гарантират, че той се спазва и да дават пример за защита на качеството на нашите делови отношения във всички наши операции и пазари.

Благодаря Ви за ангажираността и бдителността, с които защитавате нашия интегритет, който е от съществено значение за успешния и устойчив растеж на фирмената ни Група.



КСАВИЕ ДЮРАН

# 1. НАШИТЕ ЦЕННОСТИ

## НАШИТЕ ЦЕННОСТИ

„КОФАС“ СЕ АНГАЖИРА ДА ОСЪЩЕСТВЯВА ДЕЙНОСТ ПО ЕТИЧЕН И ОТГОВОРЕН НАЧИН ВЪВ ВСИЧКИ СВОИ ПРЕДСТАВИТЕЛСТВА ПО СВЕТА. НАШАТА ХАРТА НА ЦЕННОСТИТЕ ОПРЕДЕЛЯ РАМКАТА, КОЯТО РЪКОВОДИ ПРИНЦИПИТЕ НА РАБОТА НА НАШИЯ БИЗНЕС И ПОВЕДЕНИЕТО НА ВСЕКИ, КОЙТО Е ЧАСТ ОТ КОФАС.

### ФОКУС ВЪРХУ КЛИЕНТА

Ние сме ориентирани към клиента. Клиентите и партньорите ни са наш основен приоритет. Удовлетворението на клиентите е в центъра на нашата дейност. Можем да предлагаме продукти и услуги, адаптира-ни към нуждите на клиентите, защото сме постоянно свързани с пазара, разбираме макроикономическите тенденции, дейст-вията на конкурентите и защото умеем да слушаме внимателно и да бъдем гъвкави.

По този начин изграждаме и поддържаме силни и трайни взаимоотношения с нашите клиенти, брокери и партньори.

### СЪТРУДНИЧЕСТВО

Ние работим в дух на единство (one Coface), сътрудничим си в различни звена, отдели и държави, като информираме и помагаме на колегите си да постигат резултати за нашите клиенти и партньори по целия свят. Ние сме прозрачни и действаме с интегритет в нашите професионални отношения.

Ценим приноса на всеки и отделяме време да отпразнуваме успехите си. Насърчаваме споделянето и подкрепата в нашата мрежа от глобални структури и външни партньори, за да използваме по-добре богатия си опит и да постигаме изключителни резултати.

### ЕКСПЕРТИЗА

Непрекъснато се стремим към високи постижения във всички наши сфери на дейност: качествена информация и застраховане, задълбочени познания за нашите пазари и сектори, първокласни икономически изследвания... За да постигнем това, ние се ангажираме да укрепим нашето лидерство и управление на персонала.

Така гарантираме, че сме в крак с рисковите тенденции и предлагаме оптимални решения за улесняване и развитие на бизнеса на нашите клиенти.

### СМЕЛОСТ И ОТЧЕТНОСТ

Имаме правомощия и поемаме отговорност за нашите решения, действия и техните последствия. Активно съобщаваме и разясняваме на клиентите и партньорите основанията за нашите застрахователни и търговски решения, спрямо изискванията за конфиденциалност.

Постигаме правилния баланс между растеж и риск. Процесите ни на делегиране и отчитане са прозрачни, а стратегическите и бюджетните ни процеси са с широко участие. Приемаме нови идеи, действаме новаторски и тестваме иновации в нашата дейност, за да предоставяме по-добра услуга на нашите клиенти.



### ИНТЕГРИТЕТ

Интегритетът е основата, върху която са изградени нашите корпоративни ценности.

В „Кофас“ се придържахме към най-високите стандарти за етика и професионално поведение. Ние сме честни, искрени и прозрачни във всички наши делови отношения и действаме в 100% съответствие, както с вътрешните правила на Групата, така и с разпоредбите, които регулират нашия бизнес на пазарите, на които извършваме дейност.



# 2. НАШИТЕ ОТГОВОРНОСТИ

## ОТГОВОРНОСТИТЕ НА ВСИЧКИ СЛУЖИТЕЛИ НА КОФАС

ВСИЧКИ СЛУЖИТЕЛИ ТРЯБВА ДА ДОПРИНАСЯТ ЗА КУЛТУРАТА НА СПАЗВАНЕ НА ПРАВИЛАТА НА „КОФАС“, КАТО РАЗБИРАТ НЕЙНИТЕ ПОЛИТИКИ, ПРИЕМАТ НЕЙНИЯ АНГАЖИМЕНТ ЗА ИНТЕГРИТЕТ И ДЕЙСТВИЯ ЗА НАЛАГАНЕ НА СЪОТВЕТСТВИЕ И ИЗБЯГВАНЕ НА НАРУШЕНИЯ.

### РАЗБИРАНЕ И СПАЗВАНЕ НА ПОЛИТИКИТЕ НА КОФАС

- Запознайте се с изискванията на политиката, обобщени в Етичния кодекс.
- Научете подробности за политиките, свързани с Вашата работа.
- Проверете в WeConnect за пълните и актуални групови политики.
- Спазвайте местните политики и процедури в допълнение към тези, описани в Етичния кодекс.
- Задавайте всички въпроси относно правилата на Вашия мениджър или мениджър по съответствието.

### ДОКЛАДВАНЕ НА ПРОБЛЕМИ ИЛИ ОПАСЕНИЯ ЗА СЪОТВЕТСТВИЕТО

- Незабавно изразете загриженост за потенциални нарушения на правилата.
- Осведомете се за различните канали за повдигане на въпроси, свързани с интегритета: омбудсман, ръководител на отдел „Човешки ресурси“, служител по съответствието на „Кофас“ или други публично достъпни ресурси, като корпоративния уебсайт на Кофас (формуляр или общ имейл адрес).
- Окзвайте сътрудничество при разследвания, свързани с проблеми с интегритета.

### ДЕЙСТВИЕ ЗА ПРЕДОТВРАТЯВАНЕ НА ПРОБЛЕМИ СЪС СЪОТВЕТСТВИЕТО, АКО Е НЕОБХОДИМО

- Информирайте се за и спазвайте политиките на „Кофас“, които засягат Вашите служебни задължения.
- Запознайте се със специфичните регулаторни изисквания на държавата, в която работите и които засягат Вашия бизнес.
- Съобщавайте незабавно за всякакви сигнали за опасност („червен флаг“) или потенциални проблеми, които могат да доведат до нарушаване на регулаторното съответствие.
- Винаги се отнасяйте към регулаторите професионално, с учтивост и уважение.
- Уверете се, че координирате действията си с бизнес функциите и поддържащите функции, когато работите с регулаторните органи или отговаряте на техните искания.

### РАБОТНА СРЕДА

- Служителите трябва да могат да работят в позитивна среда, която насърчава безопасността и отразява ценностите на уважение и сътрудничество между колеги, подчинени и ръководители, клиенти, доставчици и трети страни, с които взаимодействате.



### ОБРАЗЦОВОСТ НА МЕНИДЖЪРИТЕ

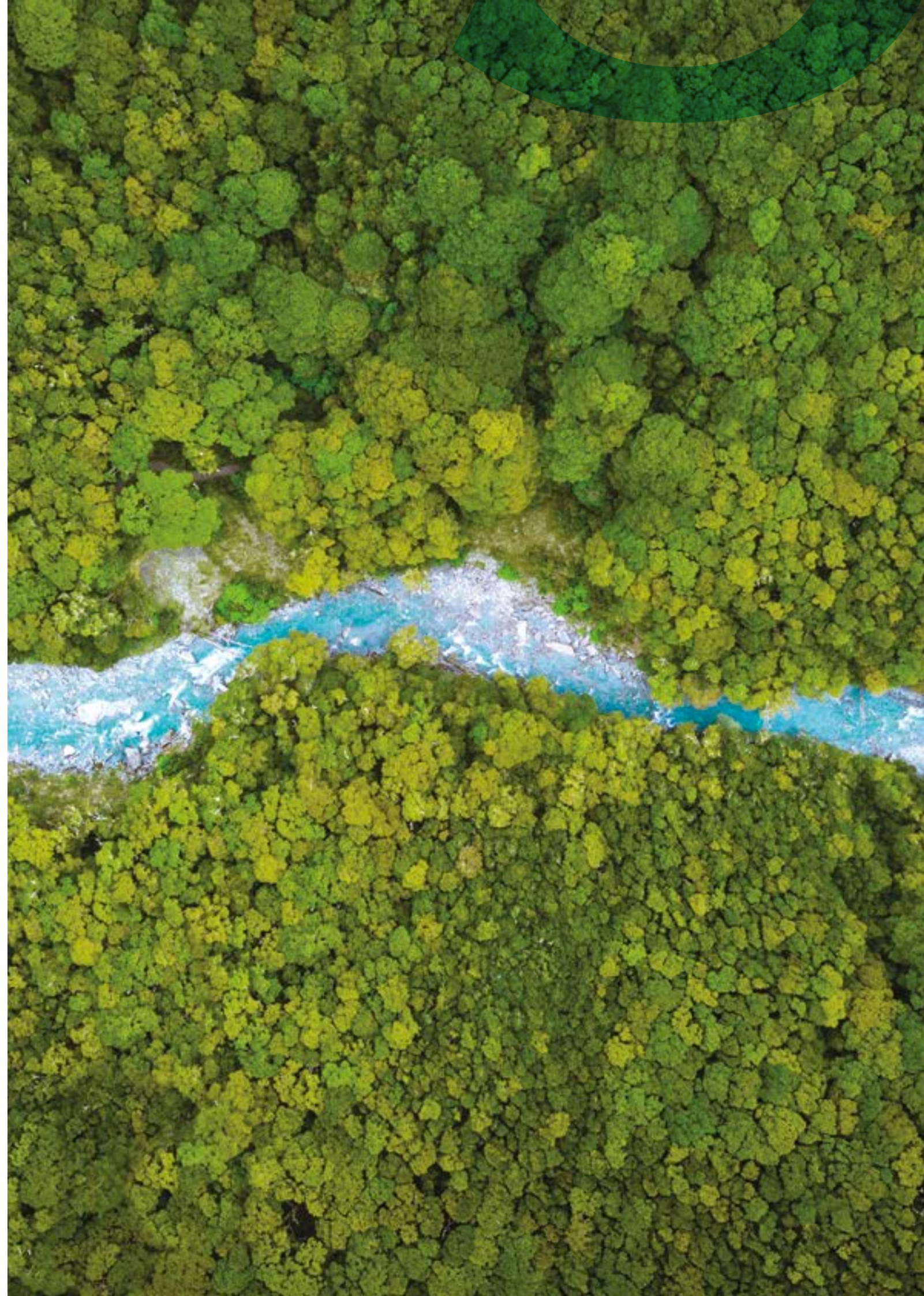
- Ръководителите трябва да служат за пример в начина, по който изпълняват надзорните си задължения.
- Те трябва да гарантират, че поведението им не се възприема като тормоз или сплашване и че всеки член на екипа им се отнася с уважение и достойнство към всеки друг член на екипа.
- Във връзка със задълженията си, мениджърите трябва да обръщат специално внимание на благосъстоянието и психичното здраве на служителите, за които отговарят.

### ЗАЧИТАНЕ НА НЕПРИКОСНОВЕНОСТТА НА ЛИЧНИЯ ЖИВОТ

- Служителите трябва да зачитат неприкосновеността на личния живот и личните данни на всяко лице в съответствие с разпоредбите, приложими в тяхната държава.

### ПРИНЦИПИ НА ЗАЩИТА ОТ ДИСКРИМИНАЦИЯ, МНОГООБРАЗИЕ, РАВНОПОСТАВЕНОСТ И ПРИОБЩАВАНЕ

- Служителите трябва да осигурят работна среда, свободна от всякакъв вид дискриминация, независимо дали тя се основава на възраст, пол, сексуална ориентация, култура или националност, религия, здраве, увреждане или каквото и да е друго различие.
- Тези принципи трябва да бъдат спазвани най-вече по време на набирането, наемането, обучението, оценяването, преразглеждането на заплатите и повишаването в длъжност, които трябва да се основават единствено на заслугите, уменията и индивидуалното представяне.
- Освен горепосочените принципи на недискриминация, служителите трябва да насърчават приобщаваща среда, в която всеки трябва да се чувства ценен такъв, какъвто е, независимо от различията.
- „Кофас“ определя политика за многообразие и приобщаване, която конкретизира нашите ангажименти в тази област.





# ЗАДЪЛЖЕНИЯТА НА ВСИЧКИ МЕНИДЖЪРИ В КОФАС

В ДОПЪЛНЕНИЕ КЪМ ОТГОВОРНОСТИТЕ СИ КАТО СЛУЖИТЕЛИ, МЕНИДЖЪРИТЕ ИМАТ И ЗАДАЧАТА ДА ИЗГРАДЯТ СРЕДА ЗА ПРЕДОТВРАТЯВАНЕ, ОТКРИВАНЕ И РЕАГИРАНЕ НА ПРОБЛЕМИ СЪС СЪОТВЕТСТВИЕТО.

## ПОДДЪРЖАНЕ НА КУЛТУРА НА СЪОТВЕТСТВИЕ

- Създаване на култура на спазване на правилата, в която служителите разбират своите отговорности и се чувстват комфортно да изразяват безпокойство, без да се страхуват от репресии.
- Насърчаване на етичното поведение и спазването на закона чрез активна подкрепа на усилията за спазване на законодателството.
- Вземане под внимание на усилията за спазване на законодателството при оценяването и награждаването на служителите.
- Осигуряване на обучение за политиките на „Кофас“ и приложимото законодателство за служителите и (когато е необходимо) за трети страни.

## ПРЕДОТВРАТЯВАНЕ НА ПРОБЛЕМИ СЪС СЪОТВЕТСТВИЕТО

- Идентифициране на рисковете, свързани със съответствието на бизнеса.
- Гарантиране, че процесите, съобразени с конкретните Ви рискови области, са съобщени на всички служители и се прилагат ефективно.
- Осигуряване на обучение на служителите и (когато е уместно) на трети страни относно политиките на „Кофас“ и приложимото право.
- Разпределяне на необходимите ресурси за програмата за съответствие към бизнеса.

## ОТКРИВАНЕ НА ПРОБЛЕМИ СЪС СЪОТВЕТСТВИЕТО

- Прилагане на постоянни мерки за контрол за откриване на повишени рискове за съответствието и/или нарушения.
- Насърчаване на ефективна система на омбудсмана.
- Провеждане на периодични прегледи на съответствието с помощта на ръководителите на бизнес отдела за съответствие и/или вътрешния одит.

## РЕАКЦИЯ КЪМ ПРОБЛЕМИТЕ, СВЪРЗАНИ СЪС СЪОТВЕТСТВИЕТО

- Да се уведоми Отдела по Съответствие и незабавно да предприемат необходимите мерки за отстраняване на установените слабости в спазването на изискванията.
- Ако е необходимо, да се предприемат подходящи дисциплинарни мерки.
- Ако е необходимо, да се уведомят надзорните органи в сътрудничество с Правния отдел и Отдела за Съответствие.



## ЛИДЕРСТВО

- Уверете се, че Вие и Вашият екип сте ангажирани с регулаторната политика, изпълнявате регулаторните изисквания и управлявате свързаните с тях рискове.
- Интегриране на регулаторните изисквания в оперативните процеси.

## ОЦЕНКА

- Определяне на основните регулатори и регулаторни изисквания, които засягат бизнес операциите Ви в световен мащаб.

## РЕСУРС

- Определяне на отговорници за всички области на регулаторен риск и гарантиране, че те действат съгласувано с всички съответни органи.
- Свържете се със съответния екип за ефективно управление на регулаторни въпроси и въпроси, свързани със съответствието.

## ПРЕДВИЖДАНЕ

- Внедряване на ефективни процеси за оповестяване на промените в регулациите.
- Включване на съответните разпоредби в оценките на риска.

## ВЗЕМАНЕ НА ОТНОШЕНИЕ

- Разработване и поддържане на ефективни взаимоотношения със съответните органи, в координация с Отдела по Съответствие.
- Активна работа с регулаторните органи за разработване на нормативни актове, постигащи ефективно и ефикасно целите на политиката.

## КОНТРОЛ

- Гарантиране, че коригиращите действия по препоръките, издадени от регулаторните органи и вътрешните одитори, се наблюдават отблизо и се изпълняват ефективно.

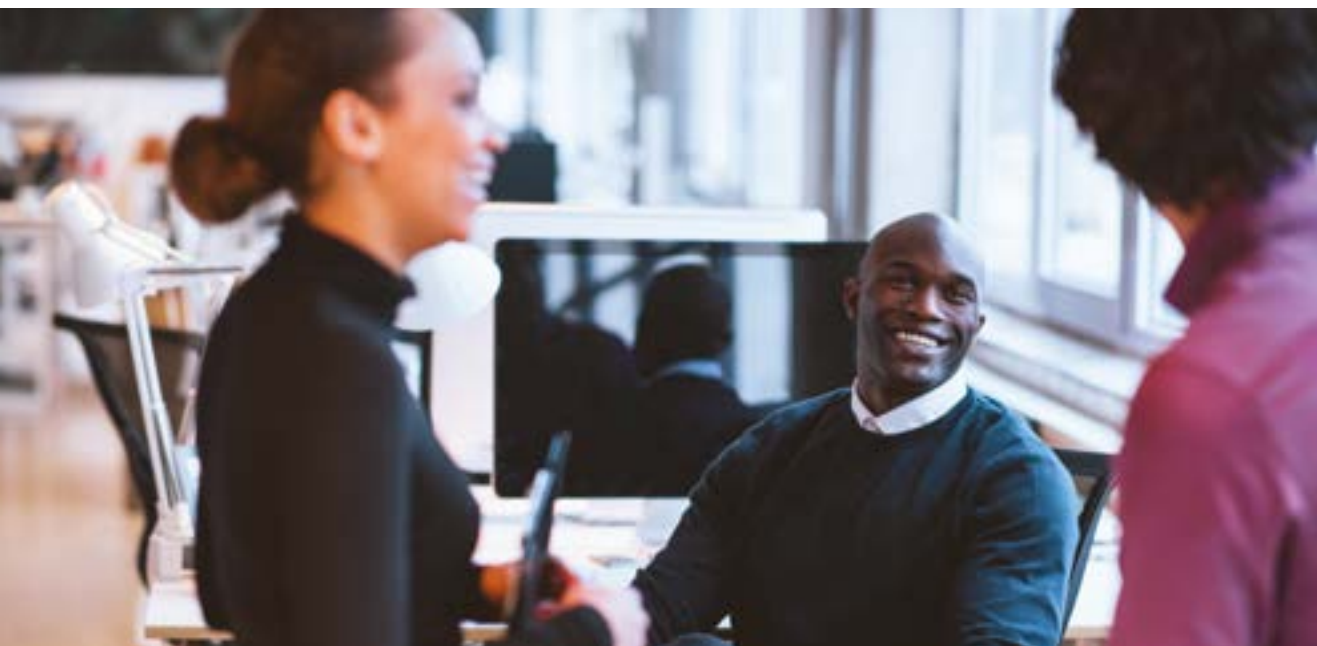


# САНКЦИИ ЗА НАРУШЕНИЯ

СЛУЖИТЕЛИТЕ И МЕНИДЖЪРИТЕ, КОИТО НАРУШАВАТ ПОЛИТИКИТЕ НА „КОФАС“, ПОДЛЕЖАТ НА ДИСЦИПЛИНАРНИ МЕРКИ, КОИТО МОГАТ ДА ДОВЕДАТ И ДОПРЕКРАТЯВАНЕ НА ТРУДОВОТО ПРАВООТНОШЕНИЕ.

## НЕПРАВОМЕРНОТО ПОВЕДЕНИЕ, КОЕТО МОЖЕ ДА ДОВЕДЕ ДО ДИСЦИПЛИНАРНИ САНКЦИИ, ВКЛЮЧВА:

- Нарушаване на закона и регулациите.
- Нарушаване на политиката на „Кофас“.
- Искане от други лица да нарушат политиката на „Кофас“.
- Невъзможност за незабавно уведомяване за известно или предполагаемо нарушение на политиката на „Кофас“ или вътрешна разпоредба.
- Неоказване на съдействие на „Кофас“ при разследвания на възможни нарушения на правилата.
- Репресивни мерки срещу друг служител, подал сигнал за нередност.
- Непредприемане на бързи корективни действия за отстраняване на установени нарушения на съответствието с политиките на „Кофас“, законите и подзаконовите актове.



# ПОДАВАНЕ НА СИГНАЛ ЗА НЕРЕДНОСТ

АКО СТЕ УЗНАЛИ, ПРЯКО ИЛИ НЕ, ЗА ПРЕДПОЛАГАЕМ ИЛИ ПОДОЗИРАН ИНЦИДЕНТ, СВЪРЗАН С НАРУШЕНИЕ НА ЗАКОНА, НА ЕТИЧНИЯ КОДЕКС НА „КОФАС“ ИЛИ СЪС ЗАПЛАХА ЗА ОБЩИЯ ИНТЕРЕС, ВИ НОСИТЕ ОТГОВОРНОСТ ЗА ПОДАВАНЕ НА СИГНАЛИ ЗА НЕРЕДНОСТИ ЧРЕЗ КАНАЛИТЕ ЗА ПОДАВАНЕ НА СИГНАЛИ, КАКТО Е ОПРЕДЕЛЕНО В ПРОЦЕДУРАТА ЗА ПОДАВАНЕ НА СИГНАЛИ В ГРУПАТА.

## ЗАЩО ДА ПОДАДЕТЕ СИГНАЛ?

- Трябва да подадете сигнал навреме: колкото по-дълго чакаме да се справим със ситуацията, толкова по-лоша може да стане тя.
- Подаването на сигнал защитава „Кофас“, неговите служители и заинтересовани страни.
- Всички сигнали се получават, ескалират, обработват и архивират по безпристрастен и поверителен начин. Всяка ситуация се разглежда непредубедено, напълно обективно, а самоличността Ви се третира поверително от получаването на сигнала до края на периода на съхранение на данните.
- Отмъщението е в нарушение на политиката на „Кофас“: „Кофас“ категорично забранява репресиите срещу когото и да било за добросъвестно подаване на сигнал. Репресивна мярка е основание за налагане на дисциплинарни санкции до и включително уволнение.

## КАКВО СЕ СЛУЧВА, КОГАТО СЕ ПОДАДЕ СИГНАЛ

Предполагаме или подозираем инцидент, свързан с нарушение на закона, на Етичния кодекс на „Кофас“ или заплаха за обществения интерес, ще бъде разследван по следния начин:

- Определя се подходящият/та екип/функция за провеждане на бъдещи разследвания от форума за подаване на сигнали или от омбудсмана, в зависимост от първия канал, с който се е свързал подателят на сигнала.
- След това специално определеният/та екип/функция провежда разследвания и установява истинността на твърдените факти чрез интервюта и/или преглед на документи. Заключениета се представят на форума за подаване на сигнали за нередности или на омбудсмана.

- Когато се докаже, че казусът е действителен, се предприемат всички необходими мерки за прекратяване на докладваната ситуация и/или гарантиране, че ситуацията няма да се повтори. Извършват се адекватни последващи действия.
- По време на управлението на сигнала подателят на сигнала има право на информация и получава потвърждение за получаването му, подходяща обратна връзка и уведомление за приключване при резултат.

## КАК ДА ПОДАДЕТЕ СИГНАЛ

- Можете да подадете сигнал устно или писмено.
- Сигнал може да бъде подаден и анонимно. Въпреки това не се препоръчва да го правите, за да може разследването да бъде надлежно проведено. Освен това „Кофас“ е твърдо решен да защитава добросъвестните податели на сигнали. Ако се идентифицирате, ние сме в състояние да предприемем последващи действия с Вас и да Ви предоставим обратна информация.
- Както е описано в процедурата на Групата за подаване на сигнали, съществуват няколко канала за подаване на сигнали. Използвайте канала, който е най-подходящ за Вас.
- В рамките на Вашето представителство, можете да се обърнете към
  - Отговарящият за Вас мениджър ЧР;
  - Отговарящият за Вас мениджър по Съответствието.
- Други възможни канали:
  - омбудсманът на „Кофас“ на следния адрес: [ombuds@coface.com](mailto:ombuds@coface.com);
  - онлайн формуляр, достъпен на публичния уебсайт на „Кофас“;
  - общ пощенски адрес: [whistleblowing@coface.com](mailto:whistleblowing@coface.com)



# 3.

## ПРИНЦИПИ НА СЪОТВЕТСТВИЕ

### 4 ВЪПРОСА, КОИТО ДА СИ ЗАДАДЕТЕ

1. **Законни** ли са действията ми?
2. Как ще бъде **възприето** решението от останалите?
3. Готов(а) ли съм да поема **отговорност** за решението?
4. Съответства ли с **Етичния Кодекс** на „Кофас“?

### 4 ЗАДЪЛЖЕНИЯ

1. **Бъдете** честни, искрени, прозрачни и справедливи.
2. **Спазвайте** приложимите закони и разпоредби..
3. **Докладвайте** за всеки проблем или опасение, свързани със спазването на правилата.
4. **Действайте**, за да предотвратите проблема със съответствието, ако е необходимо.



# ФИНАНСОВИ ПРЕСТЪПЛЕНИЯ

## Мерки срещу прането на пари

ПРАВИЛА, КОИТО ТРЯБВА ДА ЗАПОМНИТЕ

**СПАЗВАЙТЕ ПРОЦЕДУРАТА ЗА КОМПЛЕКСНА ПРОВЕРКА НА КЛИЕНТА (КПК); АКО ЗАБЕЛЕЖИТЕ ПОДОЗРИТЕЛНА ДЕЙНОСТ, ДОКЛАДВАЙТЕ ЗА ОПАСЕНИЯТА СИ.**



### КАКВО ТРЯБВА ДА ЗНАЕТЕ

- „Кофас“ се ангажира да спазва изцяло всички закони за борба с изпирането на пари и тероризма в целия свят. „Кофас“ ще осъществи бизнес само с уважавани клиенти, които участват в законни бизнес дейности, със средства, получени от законни източници.
- Лицата, замесени в престъпни дейности, като тероризъм, наркотици, подкупи или измами, могат да се опитат да „изперат“ приходите от престъпленията си, за да ги скрият или да ги направят да изглеждат законни.
- В повечето страни, в които „Кофас“ извършва дейност, вече има закони срещу изпирането на пари, които забраняват извършването на трансакции, свързани с приходи от престъпна дейност.
- Свързано с горното опасение е, че законните средства могат да бъдат използвани за финансиране на терористична дейност – понякога наричани „обратно“ изпиране на пари.
- Всеки отдел на „Кофас“ е длъжен да прилага „Задълбочена проверка на клиента“ и да предприема разумни мерки за предотвратяване и откриване на подозрителни операции.
- Невъзможността за идентифициране на взаимоотношения с клиенти и трансакции, които излагат „Кофас“ на риск, може сериозно да навреди на интегритета и репутацията на „Кофас“.
- Имайте предвид, че надлежната проверка на клиента не се ограничава до административен процес, а изисква анализ на цялата събрана информация.



### КАКВО ДА НАПРАВИТЕ

- Да спазвате всички приложими закони и разпоредби, които забраняват изпирането на пари и финансирането на тероризма.
- Разберете как тези закони и регулации се прилагат за Вашия бизнес.
- Спазвайте правилата на Вашата фирма, относно приемливите форми на плащане. Бъдете нащрек с видовете плащания, които се свързват с изпирането на пари (например множество парични преводи или пътнически чекове, или чекове от името на клиент от неизвестна трета страна).
- Запознайте се с най-видните сигнали, свързани с пране на пари.
- Ако забележите предупредителен знак за подозрителна дейност, изразете притеснението си пред Вашият Мениджър по съответствието и се уверете, че проблемът Ви е разрешен своевременно, преди да продължите с операцията. Уверете се, че разрешаването на проблема е добре документирано и че всички подозрения се пазят в строга тайна (tipping off).



### ЗА КАКВО ДА ВНИМАВАТЕ

- Клиент, агент или предложен бизнес партньор, който не желае да предостави пълна информация, предоставя недостатъчна, невярна или подозрителна информация или се стреми да избегне изискванията за водене на документация или докладване.
- Плащания, при които се използват парични инструменти, които изглеждат нямат подлежаща на идентифициране връзка с клиента или са идентифицирани като механизми за изпиране на пари.
- Опити за плащане в брой от страна на клиент или бизнес партньор.
- Поръчки, покупки или плащания, които са необичайни или несъвместими с търговската дейност на клиента.
- Необичайно сложни структури на сделките, модели на плащане, които не отразяват реална бизнес цел, или необичайно благоприятни условия на плащане.
- Необичайни преводи на средства към или от държави, които не са свързани с трансакцията или с клиента.
- Операции, включващи места, определени като данъчни убежища или райони с известна терористична дейност, трафик на наркотици или изпиране на пари.
- Операции, включващи чуждестранни дружества или офшорни зони, банки или небанкови финансови посредници.
- Структуриране на операциите с цел избягване на изискванията за водене на отчетност или докладване (например множество трансакции под праговете за докладване).
- Искания за възстановяване или плащане на вземания към несвързана трета страна или неизвестна банкова сметка.



### В ПРАКТИКАТА

**Нов застрахован клиент желар да плати премията по полицата си в брой. Можете ли да приемете плащането?**

**Имате съмнения относно законността на операции на конкретен клиент. Какво трябва да направите?**

**Икономическият капацитет на клиента не е в съответствие с политиката за експозиция. Трябва ли това да бъде причина за безпокойство?**

**Предстои Ви изплащане на обезщетение и застрахованият клиент Ви моли да изплатите обезщетението по друга банкова сметка. Плащате ли обезщетението по тази сметка, въз основа на това, че данните са предоставени от притежателя на полицата?**

**Клиент е платил премия в хонконгски долари, но без основателна причина иска изплащане на обезщетението в щатски долари. Какво трябва да направите?**

› Не, в никакъв случай не трябва да приемате пари в брой. Трябва незабавно да информирате служителя по съответствието за предложението.

› Ако установите, че даден потенциален или настоящ клиент, негови акционери или ръководители са свързани с неетични действия, престъпни дейности или информацията за тяхната репутация е негативна, трябва да информирате локалния си служител по съответствието.

› Това трябва да Ви алармира, защото приходите от незаконни дейности могат да бъдат скрити. Всяка необичайна или нетипична ситуация трябва да се счита за червен флаг и да се уведоми отдел „Съответствие“.

› Можем да изплатим обезщетение само по сметка, която носи името на притежателя на полицата или на определен получател на обезщетение. Изплащането на щета на трета страна би било равностойно на изпиране на пари.

› Трябва да информирате Вашият служител по съответствието за тази подозрителна дейност.



## Международни санкции

### ПРАВИЛА, КОИТО ТРЯБВА ДА ЗАПОМНИТЕ

**УВЕРЕТЕ СЕ, ЧЕ ВСИЧКИ КОНТРАГЕНТИ, БАЗОВИТЕ ОБЕЗПЕЧЕНИЯ, КАКТО И УЧАСТВАЩИТЕ ДЪРЖАВИ НЕ СА ОБЕКТ НА МЕЖДУНАРОДНИ САНКЦИИ.**



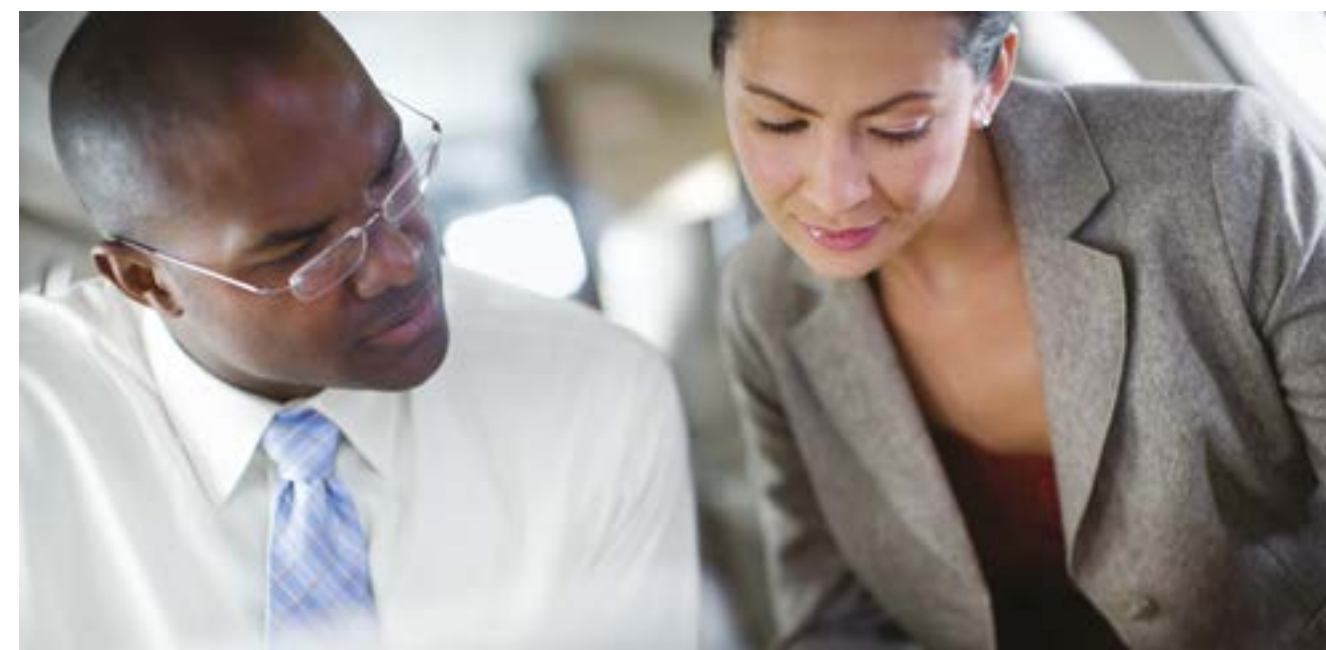
### КАКВО ТРЯБВА ДА ЗНАЕТЕ

- Като част от глобалната си политика за санкции „Кофас“ спазва резолюциите на Съвета за сигурност на Организацията на обединените нации (ООН), както и законите и разпоредбите на Европейския съюз (ЕС), Франция и Службата за контрол на чуждестранните активи (OFAC) към Министерство на финансите на САЩ
- Освен това, „Кофас“ спазва всички допълнителни местни закони и разпоредби относно санкциите в страните, в които оперира.
- „Кофас“ отказва покритие на всякакви операции, включващи пряко или непряко физически или юридически лица (включително клиенти, доставчици, дистрибутори, други контрагенти, агенти или служители), които са обект на мерки за замразяване на активи, наложени от списъците на ООН, ЕС, Франция, OFAC или други съответни местни санкционни списъци..
- „Кофас“ не покрива продажбата на стоки, които не отговарят на международните санкции.



### КАКВО ДА НАПРАВИТЕ

- Спазвайте нормативната уредба и процедурите, приложими във всички страни, в които работите.
- Проверете основната сделка и се уверете, че тя не включва държави, лица, стоки или дейности, подлежащи на международни санкции.
- Прегледайте всички страни, участващи в операцията Ви (бизнес партньори, доставчици, посредници, трети страни и т.н.).
- Спазвайте процедурите за комплексна проверка на клиента, международните санкции и стоките с двойна употреба.
- Не се въвличайте в никаква ограничена търговска практика, която е забранена или се наказва съгласно Правилата и Политиките на „Кофас“ или приложимите местни закони.
- Консултирайте се с Вашият мениджър, ако дадена операция е свързана с противоречие между Политиките на „Кофас“ и приложимите местни закони (например законите, приети от Канада, Мексико и членовете на Европейския съюз, които блокират някои ограничения на САЩ).



### ЗА КАКВО ДА ВНИМАВАТЕ

- Всякакви елементи, които предполагат, че клиентът Ви може да се опитва да избегне санкции
- Уклончиви, неохотни или по друг начин незадоволителни отговори от страна на клиента на въпроси, свързани с основната сделка, относно крайната употреба, крайния потребител, датите на доставка или местата на доставка.
- Участие на страни или дейности, за които има съмнения, че са свързани с разработването на биологични, химически или ядрени оръжия или балистични ракети.
- Операции, свързани с физическо или юридическо лице, обект на санкции или държава под ембарго.
- Застрахователни полици с непълна информация за основна дейност (например посочената цена не отразява пълната стойност, описанието на стоките не е пълно или страната на произход не е правилно идентифицирана).



### В ПРАКТИКАТА

Компания А, регистрирана в ВVI, предлага транспортни услуги по целия свят. Докато извършвате периодична проверка КУС, откривате, че един от техните кораби е обект на санкции поради участието си в продажбата на руски петрол в нарушение на международните санкции? Какво трябва да направите?

➤ Трябва да информирате служителят си по Съответствието незабавно.



# Измама

## ПРАВИЛА, КОИТО ТРЯБВА ДА ЗАПОМНИТЕ

**ДА СЕ СЛЕДИ ЗА НЕСЪОТВЕТСТВИЯ; ДА СЕ СПАЗВАТ ПРОЦЕДУРИТЕ ЗА КОНТРОЛ, КОМПЛЕКСНАТА ПРОВЕРКА НА КЛИЕНТА И РАЗДЕЛЕНИЕТО НА ЗАДЪЛЖЕНИЯТА; ДА СЕ ДОКЛАДВА ЗА ПОДОЗРИТЕЛНИ СЛУЧАИ**



### КАКВО ТРЯБВА ДА ЗНАЕТЕ

- Отговорността за предотвратяването, идентифицирането и докладването на измами е както корпоративна, така и индивидуална отговорност.
- От „Кофас“ и неговите служители се изисква да проявяват усърдие и да докладват незабавно. Когато служителите действат добросъвестно и докладват незабавно за потенциален подозрителен инцидент или измама, е малко вероятно да се стигне до съдебно производство и финансови загуби.
- „Кофас“ спазва всички разпоредби на Кодекса за застраховането и Паричния и финансов кодекс, както и на местните закони и регулаторни изисквания (за всички бизнес услуги), включително създаването на системи за наблюдение и контрол на риска.
- Неспазването на законовите изисквания може да се разглежда като престъпление и може да има сериозни последици.



### КАКВО ДА ПРАВИТЕ

- Спазвайте процедурите за комплексна проверка на клиента, комплексна проверка на посредника и комплексна проверка на доставчика.
- Разберете бизнес целите, за които се използват продуктите и услугите на „Кофас“.
- Спазвайте разделението на задълженията, особено по отношение на плащанията.
- Защитете активите на „Кофас“ от кражба или незаконно присвояване.
- Направете насрещно обаждане до клиента, партньора или доставчика си, като използвате известен и проверен контакт (телефонен номер, имейл адрес и т.н.) преди нареждане на плащане по нова банкова сметка.
- Уверете се, че имате истинска фактура, потвърдена за всяко плащане.
- Докладвайте за случаи на подозрение за измама; свържете се с ръководителя си или с кореспондента по въпросите на измамите.



### ЗА КАКВО ДА ВНИМАВАТЕ

- Застрахован клиент, който добавя или увеличава застрахованото си портфолио малко преди да подаде щета.
- Много спешна заявка, поръчката е сключена без преговори за цената.
- Много подадени заявления за щети за кратък период от време.
- Многобройни настоятелни телефонни обаждания от купувач.
- Заявката съдържа само мобилен номер и безплатен имейл акаунт, като например адреси на Yahoo, Gmail и Hotmail.
- Продадените продукти не съответстват на дейността на застрахования или на купувача.
- Фактурата и мястото на доставка са неточни, без да има потвърждение за този адрес на доставка в нашата информационна система.
- Необичайна документация.
- Фирми „фантом“: в такива случаи, се издават застрахователни полици и се приемат премии от застрахованите, но компанията, която подписва полицата, не е легитимна и често не съществува.



### В ПРАКТИКАТА

Новосъздадена фирма иска кредитен лимит за няколко милиона от много известна компания. Въпреки че стойността на поръчката е няколко пъти по-висока от текущия оборот на предприятието, лицето за контакт отговаря много неясно, когато е помолено за подробности и не се притеснява, когато проверките на „Кофас“ потвърждават, че поръчката е фалшива. След като големият кредитен лимит е изключен, можете ли да подпишете договор с този потенциален клиент?

Компании А и Б са създадени преди 2 години, като дружество А е клиент на „Кофас“ от самото си създаване. Миналия месец, фирма А е поискала значително по-голям размер на покритие за фирма Б. Въз основа на предишни плащания и кредитна история, осигурено е значително покритие. 3 месеца по-късно, фирма А информира „Кофас“, че фирма Б не е платила и е изпаднала в несъстоятелност.

Фирма А подава заявление за щета, която включва всички документи, като търговската фактура, опаковачен лист, застрахователния сертификат, сертификат за инспекция, товарителница и т.н., които ясно доказват, че стоките са били изпратени в съответствие с условията по договора.

➤ Въпреки че е трудно да се разбере дали потенциалният клиент е жертва или не, той е показал, че или не прави основни проверки, или че това, което твърди, може да е недостоверно. Полицата към „Кофас“ може да бъде използвана като „знак на почтеност“ за измама на финансираща институция или за изпиране на пари.

➤ Отдел Щети трябва да проведе допълнително разследване, понеже е възможно да става въпрос за застрахователна измама, тъй като дружество А може да изнася фалшиви стоки от страна, в която процедурите за доставка не се спазват стриктно и продавачът може лесно да създаде фалшиви документи, показващи, че стоките са изпратени, а всъщност не са изпратени или са изпратени фалшиви стоки.



# Подкуп

## ПРАВИЛА, КОИТО ТРЯБВА ДА ЗАПОМНИТЕ

**НЕ ПРЕДЛАГАЙТЕ/ПРИЕМАЙТЕ ПОДАРЪЦИ ИЛИ ОБЛАГИ, КОИТО НЕПРАВОМЕРНО БИХА МОГЛИ ДА ПОВЛИЯТ НА НЕЧИЕ РЕШЕНИЕ; НАБЛЮДАВАЙТЕ СВОИТЕ КЛИЕНТИ, БРОКЕРИ, ДОСТАВЧИЦИ И ВСИЧКИ ДРУГИ КОНТРАГЕНТИ; ДОКЛАДВАЙТЕ ЗА ВСЯКО ПОДОЗРИТЕЛНО ПОВЕДЕНИЕ.**



## КАКВО ТРЯБВА ДА ЗНАЕТЕ

- Кофас“ има нулева толерантност към подкупите.  
Подкупът е предлагането, обещаването или даването (активен подкуп) или искането, изискването или получаването (пасивен подкуп) на неправомерна облага за/от дадено лице, за да извърши или да не извърши дадено действие в изпълнение на професионалните си задължения.
- Бенефициерът може да бъде както държавен служител, така и служител от частния сектор. Той може да бъде и близък роднина на това лице (например член на семейството) или свързано с него лице, например фондация или фиктивно дружество.
- Неоправдана облага може да бъде под формата на парични средства в брой и паричен еквивалент, но също и всякакъв ценен предмет, включително стоки и услуги, подаръци, пътувания, развлечения, гостоприемство, повишение или почетно звание, връчване на договор или официално разрешение или административно решение.
- Неправомерната полза може да бъде пряка (подкуп, неправомерна комисионна, улесняващи плащания, разточителни подаръци или предимства, надписване на фактури) или косвени (дарение за политически партии, благотворителни организации и спонсорство, предложение за наемане).
- Използването на влияние (търговия с влияние), реално или мнимо, върху публична личност, също се включва в обхвата на подкупа.



## КАКВО ДА НАПРАВИТЕ

- Потърсете съвет от Вашия Мениджър по съответствието в случай на съмнение.
- Никога не давайте и не получавайте парични плащания под каквато и да е форма (напр. пари в брой, чекове, банкови преводи, подаръчни сертификати, ваучери) на или от клиент, доставчик, посредник или трета страна.
- Никога не давайте на и не приемайте подаръци или облаги от държавен служител, освен с предварителното писмено съгласие на Мениджър по съответствието.
- Информирайте и се консултирайте с Вашия служител по съответствието, ако получите подарък или облага в размер на:
  - 200 евро (или по-строги местни прагове) или повече в рамките на тримесечен период
  - кумулативна стойност от 500 евро (или по-строги местни прагове) или повече в рамките на тримесечен период от време.
- Разрешените подаръци трябва да се доставят единствено на служебен адрес.
- Преди да направите подарък, да участвате в развлекателни мероприятия за клиенти или да възстановите пътни разходи на клиенти, уверете се, че разбирате и спазвате приложимите законови изисквания, процедурата за подаръци и облаги, Кодекса за борба с подкупите на „Кофас“ и собствените правила на клиента.
- Когато е разрешено, се уверете, че записвате точно тези разходи, за да отразите истинското естество на трансакцията.
- Бъдете внимателни и не създавайте впечатление за неподходяща делова любезност.
- Никога не правете улесняващи плащания, което означава да плащате неправомерно пряко или непряко на публичен служител за изпълнението на административни формалности, които трябва да бъдат получени по законен начин.
- Никога не правете дарения в полза на политически организации от името на „Кофас“. Можете да се обръщате към лобисти само ако те разкриват, че представляват „Кофас“.
- Можете да спонсорирате благотворителна организация, но трябва да сте сигурни, че целта на подкрепяната организация не е да прикрива подкупи.



## ЗА КАКВО ДА ВНИМАВАТЕ

- Даването или получаването на подарък или предмет на стойност 200 евро (или по-строги местни прагове) или повече, евентуално под формата на предмет с рекламна цел.
- Покана за безплатно или на значително по-ниска цена посещение на културно, артистично или спортно събитие на стойност 200 евро (или по-строги местни прагове) или повече.
- Покана за безплатно или със значително намалена цена пътуване по работа или за удоволствие на стойност 200 евро (или по-строги местни прагове) или повече.
- Всяко искане за спешно и необичайно плащане чрез „фиктивно дружество“.
- Всяко искане за спешно и необичайно предоставяне на средства за покриване на големи разходи в полза на трети страни.
- Размер на комисионите, който е необичайно висок или се изплаща по нетипичен начин (напр. отделна сметка или юрисдикция).
- Значително надписване на сметките по договора без основателна причина.
- Значителни намаления на премиите, комисионите или цената, поискани от клиента без основателна причина.
- Значителни намаления на платената цена на доставчик или посредник без основателна причина.
- Неофициални срещи с частни и публични компании за постигане на споразумение за обществени поръчки.
- Всяко искане за улесняващи плащания.



## В ПРАКТИКАТА

Един и същ продавач кани един и същ брокер на обяд няколко пъти месечно в сравнително скъпи ресторанти и винаги плаща сметката. В замяна на това същият брокер предпочита „Кофас“ пред всички останали кредитни застрахователи и изпраща голям брой запитвания. Това подкуп ли е?

Доставчик Ви кани на финала на важна спортна дейност и поема всички пътни разходи. Успоредно с това той иска необичайно висока комисионна за сделката, която в момента договаряте.

За да увеличите шансовете си за получаване на лиценз за извършване на застрахователна дейност в своята страна, местният застрахователен орган силно Ви препоръчва да използвате услугите на конкретен местен консултант.

- Поддържането на взаимоотношения е част от работата на търговеца, то забавленията и разходите трябва да са разумни и пропорционални.  
Това може да се превърне в подкуп, ако сумата, похарчена за забавлението на едно лице, е непропорционална на сумата, похарчена за други брокери.
- Потенциалната сума изглежда е значително по-висока от тавана от 200 евро. Тази покана от доставчик не отговаря на критериите за разумност и целесъобразност, за да се подпомогне установяването, поддържането и развитието на добри отношения между търговските партньори. Препоръката е да се отхвърлите поканата и да информирате Вашия Мениджър по съответствието.
- Местният консултант може да има специфични умения и познания, които биха могли да увеличат шансовете за успешно получаване на лиценз. Но той също така може да изобличи „Кофас“ като част от схема за подкупване на държавни служители, което е престъпление.  
Трябва да се координирате с Правния отдел на Групата, за да гарантирате, че ще бъде извършена реална работа и че ще се съхраняват доказателства за нея.



# ЗАЩИТА НА КЛИЕНТИТЕ И ДАННИТЕ

## Защита на клиентите

### ПРАВИЛА, КОИТО ТРЯБВА ДА ЗАПОМНИТЕ

**НЕ ПРОДАВАЙТЕ НЕПОДХОДЯЩИ ПРОДУКТИ НА КЛИЕНТИТЕ СИ;  
ВИНАГИ ДЕЙСТВАЙТЕ С ПОЗВОЛЕНИЕТО НА КЛИЕНТИТЕ;  
НЕ ПРОПУСКАЙТЕ ВИНАГИ ДА ДАВАТЕ ЦЯЛАТА ЗАКОННО ПОЛАГАЩА  
СЕ НА КЛИЕНТИТЕ ИНФОРМАЦИЯ.**



### КАКВО ТРЯБВА ДА ЗНАЕТЕ

- Рискът, свързан с извършването на стопанска дейност, е „рискът за клиентите, застрахователите, застрахователния сектор или застрахователния пазар, който възниква в резултат на това, че застрахователите и/или посредниците извършват дейността си по начин, който не гарантира справедливо отношение към клиентите“.
- Целият жизнен цикъл на продукта е обект на различни видове проблеми, свързани с линията на поведение: нови продукти, продажби, искове, обслужване на клиенти.



### КАКВО ДА НАПРАВИТЕ

- Включвайте съображенията за поведенческия риск в разработването на нови продукти.
- Уверете се, че процесите за въвеждане на клиенти се прилагат правилно и се спазва процедурата за управление на жалбите на клиентите.
- Следете за пригодността на продукта във всички етапи от взаимоотношенията с клиентите.
- Обучавайте персонала за нововъведения в застрахователните продукти.
- Интегрирайте съображенията, свързани с поведенческия риск, в програмите за стимулиране на продажбите.
- Уверете се, че „Кофас“ и неговите партньори са упълномощени да продават продукта на клиента.
- Предоставяйте своевременно обяснения на компаниите при промяна или отмяна на кредитен лимит.
- Информирайте застрахованата компания за нова важна информация за нейните застраховани клиенти, напр. за значителна промяна в кредитоспособността на един от техните длъжници или тяхната платежоспособност.



### ЗА КАКВО ДА ВНИМАВАТЕ

- Продукти, които не представляват справедливо съотношение цена-качество.
- Продажбените процеси не отговарят на нуждите на клиента.
- Мерките за поощряване на възнагражденията на търговския екип са неясни или неправилно включени към пакета по възнаграждение.
- Посредници и брокери, които имат слаби резултати в областта на спазването на правилата и не са запознати с ценностите и стратегията на „Кофас“.
- Сложен процес по обработване на щетите.
- исоки нива на неудовлетвореност на клиентите от процеса по обработка и изплащане на щети.
- Опити за намаляване на общите разходи по исковете чрез неуреждане или забавяне на изплащането на валидни подадени заявления за обезщетение.
- Недостатъчно обяснение на причините за отказа.
- Пречки за подаване на оплакване.



### В ПРАКТИКАТА

**Имате много кратък срок за пускане на нов продукт. Можете да спечелите време, като пропуснете прегледа с Продуктовия комитет и Отдела по съответствието, тъй като той може да бъде направен след пускането на продукта. Какво ще направите?**



Преди пускането на продукта на пазара трябва да се включи Продуктивият комитет и да се вземат предвид регулаторните изисквания.



# Поверителност на данните и защита на данните

## ПРАВИЛО, КОЕТО ТРЯБВА ДА ЗАПОМНИТЕ ЗАЧИТАЙТЕ НА ПРАВОТО НА НЕПРИКОСНОВЕНОСТ.



### КАКВО ТРЯБВА ДА ЗНАЕТЕ

- В повечето страни, в които „Кофас“ извършва дейност, има строги разпоредби относно събирането и използването на лични данни на потребителите (всякакви преки или непреки данни, които могат да идентифицират личност).
- В допълнение, много държави регулират личните данни на представителите



### КАКВО ДА НАПРАВИТЕ

- Научете и спазвайте следните правила, свързани със зашите на личните данни, включително:
  - приложими закони и разпоредби на юрисдикциите, от които се събиратличните данни и в които те се обработват или използват;
  - политиките за поверителност на „Кофас“ и на Вашия местен бизнес;
  - всички приложими договорни задължения.
- Събирайте, обработвайте, използвайте и съхранявайте релевантни лични данни само с легитимна бизнес цел.
- Когато позволява, практикувайте анонимизиране на данните или премахване, криптиране и/или модифициране на лична или поверителна информация.
- Ограничете достъпа до поверителни или лични данни до лица, които се нуждаят от тях с законна бизнес цел.
- Осигурете защита на поверителни или лични данни, особено по време на работа от разстояние.

на компаниите при сделки между корпорации.

- Кофас се ангажира да и обработва личните и конфиденциални данни отговорно и в съответствие с приложимите закони за защита на личните данни.

- Незабавно уведомете ръководителя си, длъжностното лице по защита на данните (ДЛЗД) или Мениджъра по съответствието, ако научите:
  - че личните данни са били използвани в нарушение на тази политика; или
  - че сигурността на някоя система или устройство, съдържащо лични данни, е била компрометирана.

- че личните данни са били използвани в нарушение на тази политика; или
- че сигурността на някоя система или устройство, съдържащо лични данни, е била компрометирана.

- Не преглеждайте поверителна информация в обществения транспорт.

### ЗА КАКВО ДА ВНИМАВАТЕ

- Неподходящ контрол на достъпа, напр. разпращане по електронна поща или по друг начин на лични данни до по-голяма група хора, отколкото е законно необходимо, или оставяне на разпечатки с лични данни на принтер.
- Споделяне на лични данни с несвързани трети страни, напр. продавачи или доставчици, които не разполагат с подходящи мерки за сигурност или ограничения за използване на информацията.
- Прехвърляне на лични данни между държави, без да се вземат предвид приложимите законови изисквания.



### В ПРАКТИКАТА

Подписали сте споразумение за неразкриване на информация, за да получите финансови данни - позволено ли е да разкриете финансовата информация на застрахованата компания?

Трябва да свършите някаква работа у дома, която изисква поверителна информация за клиент.

Можете ли да изпратите информацията на клиента на личната си електронна поща, за да продължите да работите от вкъщи?

Наемате услугите на външна ИТ компания, която ще предостави на Вашата компания някои основни услуги за местните Ви операции. За да предостави услугата, тази външна компания ще трябва да получи достъп до вътрешни бази данни, в които може да има информация за нашите клиенти.

Какво трябва да направите?

При срещата с клиента се убеждавате, че нещо не е наред, и смятате, че финансовият директор крие нещо или е замесен в подозрителни дейности. Когато пишете доклада, внимавайте да не споменавате финансовия директор по име, за да избегнете проблеми със защитата на данните.

Може ли въпросното лице да поиска да види какво е написано за него в доклада?

➤ Не, в никакъв случай не трябва да се разкрива информация, а финансовите данни трябва да се запазят като поверителни.

➤ Не, информацията за клиентите винаги трябва да остава в компанията и личните имейл акаунти никога не трябва да се използват за предаване на поверителна информация.

➤ Трябва да избягвате, доколкото е възможно, споделянето на информация за клиентите с трети страни. Ако те наистина имат нужда от достъп до нашата база данни, трябва да се уверите, че договорът с външната страна съдържа подходящи клаузи за поверителност. Тези клаузи трябва да са в съответствие със стандартите на Групата по отношение на защитата на данните. Във всеки случай, такъв договор трябва да бъде прегледан от Вашия Правен отдел/Отдел по съответствието.

➤ Защитата на данните обхваща директорите, служителите и всички лица, които могат да бъдат идентифицирани. Ако посочите длъжността на дадено лице, без да напишете името му, то става идентифицируемо и попада в обхвата на защитата на данните.





# ИТ сигурност

## ПРАВИЛО, КОЕТО ТРЯБВА ДА ЗАПОМНИТЕ

**ПАЗЕТЕ ИНФОРМАЦИЯТА, МРЕЖИТЕ И УСТРОЙСТВАТА НА „КОФАС“ СРЕЩУ КИБЕР РИСКОВЕ.**



### КАКВО ТРЯБВА ДА ЗНАЕТЕ

- В крайна сметка Вие като потребител сте последната линия на защита.
- Интърнет е мрежа, която може да бъде използвана със злонамерени цели.
- USB устройствата могат да заразят нашите ИТ системи.
- Подозрителното поведение на Вашата работна станция може да индикира за подозрителна дейност
- Традиционните платформи и платформите за незабавни съобщения улесняват действието на заблуждаване от друго лице.
- Никой служител на Кофас няма да поиска от Вас идентификационните Ви данни и Вие не трябва да ги разкривате с никого.
- Използвайте само инструментите, предоставени от Кофас за съхранение или обмен на данни.



### КАКВО ДА НАПРАВИТЕ

- Не се опитвайте да деактивирате функциите за сигурност и да прилагате дадените инструкции, дистанционно или в помещенията на „Кофас“.
- Разпознавайте фишинга, бъдете наясно с опитите за неправомерно получаване на информация от „Кофас“ или за измама. Ако се съмнявате, не отваряйте прикачения файл, не кликвайте върху връзката и незабавно уведомете екипа по киберсигурност.
- Никога не разкривайте пароли; спазвайте изискванията за сложност и подновяване на паролите.
- Никога не използвайте паролата си за „Кофас“ на външен сайт; винаги избирайте различна парола за всеки сайт.
- Работете само с файлове на сървъри на „Кофас“, за да сте сигурни, че са запазени правилно.
- Бъдете внимателни онлайн и не продължавайте да посещавате сайтове, които са блокирани от „Кофас“; избягвайте да се опитвате да ги посетите чрез алтернативни средства.
- Ако имате някакви съмнения, моля, обърнете се към [cybersecurity@coface.com](mailto:cybersecurity@coface.com)



### В ПРАКТИКАТА

**Някой, когото познавате, Ви изпраща имейл с връзка. Забелязвате, че написаното се различава от обичайния му стил, но кликвате върху връзката, защото познавате човека добре.**

**Какво трябва да направите?**

**Вашият мениджър е много зает и Ви моли да влезете в инструмент или приложение, като използвате неговите потребителско име и парола, за да изтеглите някои отчети.**

**Какво правите?**

**Получили сте телефонно обаждане от компания, която предлага нов инструмент, който може да Ви помогне в ежедневните Ви задачи. След това от Вас се иска много конкретна информация за Вашия компютър, за приложенията, които вече използвате...**  
**Какво правите?**

➤ Щракването върху връзката може да е начин подателят да въведе зловреден софтуер в информационната мрежа на Кофас.

➤ Идентификационните данни не трябва да се споделят; те са лични и не могат да се прехвърлят. Свържете се с вашия ИТ представител, за да намерите правилното решение.

➤ Социалното инженерство е форма на манипулация, която да накара хората да разкрият информация. Никога не давайте информация по телефона. Всяко разкриване на информация изисква предварително подписване на Споразумение за неразкриване.



# Сигурност и непрекъснатост на дейността

## ПРАВИЛО, КОЕТО ТРЯБВА ДА ЗАПОМНИТЕ

**ГАРАНТИРАНЕ НА СИГУРНОСТТА НА СЛУЖИТЕЛИТЕ, СЪОРЪЖЕНИЯТА, ИНФОРМАЦИЯТА, АКТИВИТЕ И БИЗНЕСА.**



## КАКВО ТРЯБВА ДА ЗНАЕТЕ

- Всяко бизнес звено на „Кофас“ прилага строга и всеобхватна система за сигурност и план за управление на кризи за защита на сигурността на персонала, работните места, инфор-мацията и бизнеса.
- Планът за сигурност и управление на кризи на „Кофас“ включва мерки за предотвратяване на терористични и други престъпни действия, обхващащи служителите, съоръженията, информацията, инфраструктурата на информационните технологии (ИТ), непрекъснатостта на дейността и управлението на кризи.



## КАКВО ДА НАПРАВИТЕ

- Спазвайте правилата, определени в плана за евакуация.
- Спазвайте правилата за влизане и излизане от помещенията на „Кофас“ и носите съответния бадж.
- Уверете се, че само упълномощен персонал има достъп до съоръженията на „Кофас“.
- Осигурете защита на активите на „Кофас“ от кражба или присвояване.
- Идентифицирайте и докладвайте за всякакви индикатори за влизане с взлом на работното място.
- Извършвайте подходящи проверки на миналото на новонаетите лица и изпълнителите, когато това е позволено от закона.
- Уверете се, че нашите ключови доставчици имат планове за непрекъснатост на бизнеса, за да гарантират устойчивостта на техните дейности с Кофас.
- Спазвайте правилата за безопасност. Създайте и поддържайте безопасна работна среда със защита на сигурността и здравето за всички служители.



## ЗА КАКВО ДА ВНИМАВАТЕ

- Лица в обектите на „Кофас“, които не носят подходящи баджове.
- □ Незащитени ИТ активи, като лаптопи, сървъри, USB устройства и др.
- Неадекватно съхранение на опасните материали.
- Незащитени зони на съоръжението, в които може да влиза само упълномощен персонал.
- Оплаквания от служители, клиенти или съседни, свързани със сигурността.
- Неразрешено влизане в обект.
- Извършване на бизнес с клиент, доставчик или трета страна без достатъчна проверка.



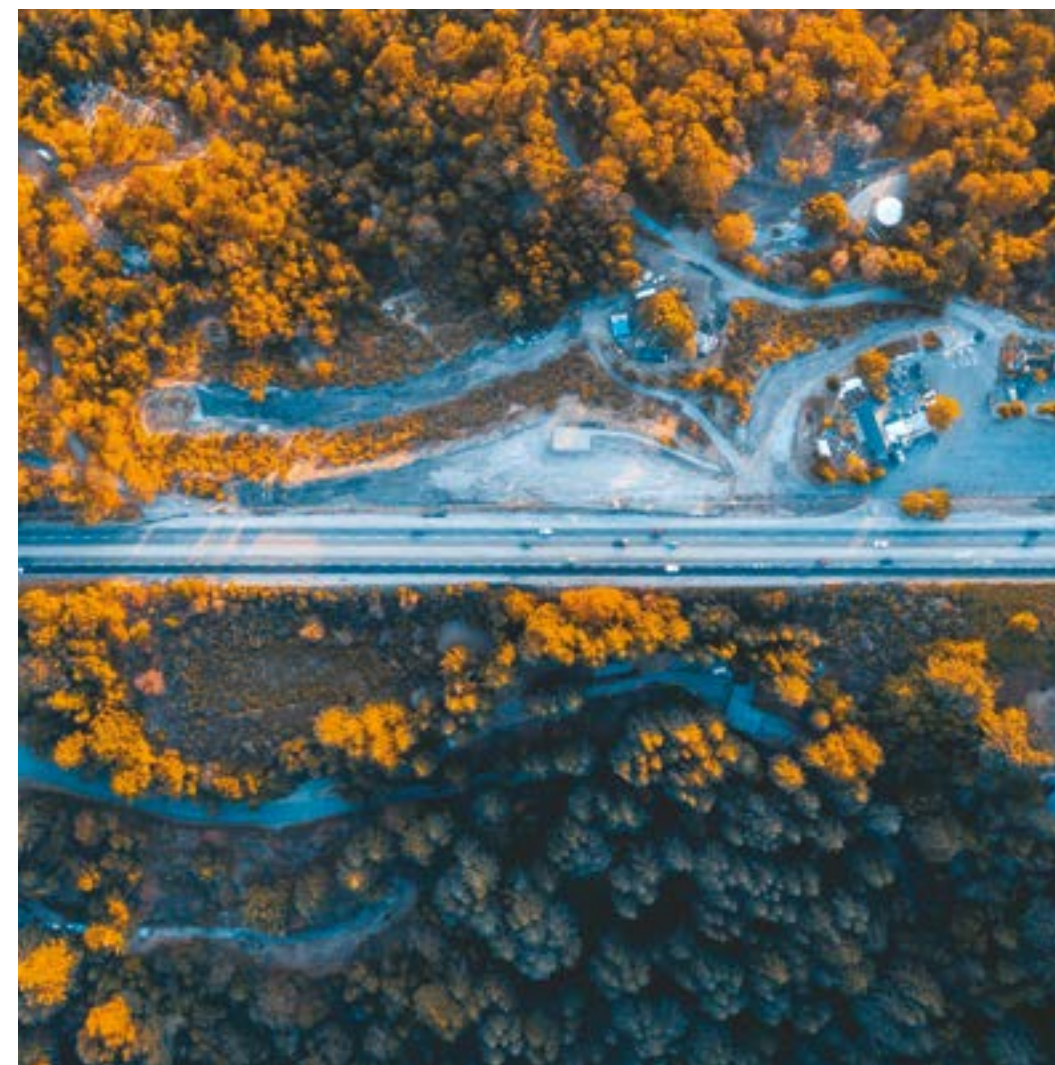
## В ПРАКТИКАТА

Непознат човек влиза в офиса и казва, че от ИТ отдела са поискали услуга и трябва да проверят нещо в сървърното помещение на ИТ отдела.  
Позволявате ли им да влязат?

На входната врата стои колега и Ви моли да го пуснете да влезе в сградата, като използвате Вашата карта за достъп. Какво ще направите?

➤ Никога не позволявайте на никого да работи с която и да е система, освен ако не сте били официално уведомени от ИТ отдела, че този човек идва и че е позволено да го допуснете.

➤ Насочете колегата към екипа по сигурността или към Отдела по човешки ресурси, за да получи заместваща карта за достъп.





# ПРОФЕСИОНАЛНА ЕТИКА

## Конфликт на интереси

### ПРАВИЛА, КОИТО ТРЯБВА ДА ЗАПОМНИТЕ

**РАЗКРИВАНЕ НА ДЕЙНОСТИ, ИНТЕРЕСИ ИЛИ ВЗАИМООТНОШЕНИЯ, КОИТО БИХА МОГЛИ ДА БЪДАТ В ПРОТИВОРЕЧИЕ С ВАШИТЕ ОТГОВОРНОСТИ КЪМ „КОФАС“; НЕ ТРЯБВА ДА ИЗПОЛЗВАТЕ РЕСУРСИТЕ НА „КОФАС“ ЗА ЛИЧНА ИЗГОДА.**



### КАКВО ТРЯБВА ДА ЗНАЕТЕ

- Нищо от това, което правите на работното си място или в свободното си време, не трябва да противоречи на отговорностите Ви към „Кофас“. Никаква дейност на работното място или вкъщи не трябва да бъде във вреда на репутацията или доброто име на „Кофас“.
- Злоупотребата с ресурси или влияние на „Кофас“ също са забранени.
- Трябва да обмислите как биха могли да изглеждат действията Ви и да избегнете възприемането им като конфликт на интереси. Дори когато не се цели нищо нередно, появата на конфликт може да има отрицателни последици.



### КАКВО ДА НАПРАВИТЕ

- Оповестявайте писмено на своя Мениджър и на локален Мениджър по съответствието всички Ваши външни дейности, финансови интереси или взаимоотношения, които могат да представляват:
  - конфликт или
  - наподобяват такъв.
- Правете добра преценка във всички лични и бизнес отношения извън работата си в „Кофас“.
- Избягвайте действия или взаимоотношения, които могат да предизвикат потенциални конфликти или да създадат впечатление за конфликт с Вашата работа или с интересите на „Кофас“.
- Не използвайте ресурсите, интелектуалната собственост, времето или съоръженията на „Кофас“ за лична изгода – това включва офис оборудване, електронна поща и компютърни приложения.
- Ескалирайте всяка ситуация, в която член на семейството или близък роднина има или може да има бизнес отношения с конкурент, партньор, клиент или доставчик на „Кофас“.
- Поискате одобрение от отдел „Съответствие“, преди да приемете длъжности на управител или директор във външна фирма, докато сте служител на „Кофас“, особено ако организацията има взаимоотношения с „Кофас“ или може да очаква финансови средства или друг вид подкрепа от „Кофас“.



### ЗА КАКВО ДА ВНИМАВАТЕ

- Финансови интереси в дружество, които могат да засегнат или да изглеждат, че засягат интересите на „Кофас“ или взетите решения (например клиент, доставчик или инвестиция).
- Работа на непълно работно време, която извършвате в часовете на „Кофас“ или с оборудване или материали на „Кофас“.
- Подаръци на стойност, различна от номиналната, от доставчици, клиенти или конкуренти, особено ако вземате решения (от името на „Кофас“), които ги засягат.
- Лични отстъпки или други предимства от доставчици, доставчици на услуги или клиенти, от които Вие сте основният бенефициент
- Сключване на договори с доставчици, когато знаете, че те са собственост или се управляват от членове на Вашето семейство или близки приятели, без предварително информиране на и одобрение от страна на „Кофас“.
- Злоупотреба с ресурсите на „Кофас“, с Вашата позиция или влияние за насърчаване или подпомагане на външна дейност.
- Наемане, повишаване в длъжност или пряк надзор на член на семейството или близък приятел.
- Лични взаимоотношения, които могат да противоречат на Вашите отговорности в „Кофас“ или да компрометират интересите на компанията.



### В ПРАКТИКАТА

**Вие сте застраховател по търговски риск и една от фирмите, за които ще правите оферта, се управлява от Ваш много добър приятел. Трябва ли да продължите с изготвянето на оферта?**

**Работите като Мениджър на ключови брокер в „Кофас“, а Ваш близък приятел/роднина наскоро е започнал работа в брокерска компания, която има близки бизнес отношения с „Кофас“. Този приятел участва активно в бизнеса с кредитно застраховане. Какво трябва да направите?**

**Започнали сте връзка с бивш служител на „Кофас“, който сега работи за конкурент и който Ви е помолил за информация относно клиентите, ценообразуването и застраховането. Какво трябва да направите?**

**Клиент иска да му бъде одобрен много голям кредитен лимит за купувач с лоша кредитна история. Клиентът Ви кани на вечеря и по време на нея Ви подарява билети за концерт на любимата Ви група. Какво трябва да направите?**

**Работите като Риск Мениджър и един ден чичо Ви моли за услуга. Той би искал да сключи застрахователна полица с „Кофас“, но смята, че компанията му вероятно няма да получи желаните кредитен лимит, а дори и да го получи, премията ще бъде висока. Той би искал да го „инструктирате“ как да попълни заявлението и да подготви документите, за да получи желаните кредитен лимит, за да получи възможно най-ниска премия. Какво трябва да направите?**

- Не. Трябва да информирате Вашият Мениджър или служител по съответствието, който да организира друг член на екипа, който да представи офертата.
- Конфликтът на интереси сам по себе си не е нещо лошо, но трябва да се докладва. В примера трябва да докладвате за тази връзка на местния служител по съответствието и той ще анализира какви мерки могат да се предприемат, за да се избегне конфликт на интереси. Също така трябва да избягвате всякакви ситуации/решения, които биха могли да доведат до конфликт на интереси.
- Споделянето на информация с конкуренцията може да представлява углавно престъпление във Вашата страна и да се счита за тайно споразумение. Ето защо никога не трябва да споделяте информация с приятели/роднини, които работят за конкурент. Освен това, трябва да докладвате за тази връзка на Отдела за съответствие.
- Трябва любезно да откажете този подарък. Получаването на подарък с тези характеристики може да повлияе на обективността Ви при вземането на решения. Освен това трябва да докладвате на местния служител по съответствието за всеки подарък, който не е разумен или е твърде скъп (над 200 евро или по-строг местен праг).
- Налице е конфликт на интереси и трябва да делегирате случая на друг член на екипа. Междувременно не предоставяйте никаква помощ, тъй като това е неетично, дори и да не е свързано с възнаграждение.



## Взаимоотношения с доставчиците

### ПРАВИЛО, КОЕТО ТРЯБВА ДА ЗАПОМНИТЕ

**ДА СЕ ГАРАНТИРА, ЧЕ „КОФАС“ РАБОТИ САМО С ДОСТАВЧИЦИ, КОИТО СПАЗВАТ МЕСТНИТЕ И ДРУГИ ПРИЛОЖИМИ ЗАКОНОВИ ИЗИСКВАНИЯ И НАСОКИ НА „КОФАС“, СВЪРЗАНИ С ФИНАНСОВИТЕ ПРЕСТЪПЛЕНИЯ, ЗАЩИТАТА НА КЛИЕНТИТЕ И ДАННИТЕ, КАКТО И С ТРУДА, ОКОЛНАТА СРЕДА, ЗДРАВЕТО И БЕЗОПАСНОСТТА.**



### КАКВО ТРЯБВА ДА ЗНАЕТЕ

- Взаимоотношенията на „Кофас“ с доставчиците са въз основа на законосъобразни, ефикасни и справедливи практики.
- „Кофас“ очаква от доставчиците си да се съобразят със законите, свързани с финансовите престъпления, защитата на клиентите и данните, както и трудовото законодателство, околната среда, здравето и безопасността.
- Спазването на насоките на „Кофас“ помага да се гарантира, че отношенията ни с доставчиците няма да навредят на репутацията на „Кофас“.



### КАКВО ДА НАПРАВИТЕ

- Спазвайте съответните разпоредби, обхващащи взаимоотношенията с доставчиците.
- Осъществявайте бизнес само с доставчици, които спазват съответните разпоредби и насоки на „Кофас“, свързани с финансовите престъпления, защитата на клиентите и данните, както и с труда, околната среда, здравето и безопасността.
- Спазвайте процедурите, посочени в политиката за възлагане на обществени поръчки на „Кофас“.
- Осигурявайте конкурентна възможност за доставчиците да спечелят договори с „Кофас“ на базата на открити, конкурентни тръжни процедури.
- Защитавайте поверителната и частна информация на Кофас, както и всяка информация, предоставена от доставчици със споразумение за неразкриване.
- Защитавайте „личните данни“, предоставени Ви от доставчици.



### ЗА КАКВО ДА ВНИМАВАТЕ

- Избор на доставчици на друга основа, различна от открит, конкурентна тръжна процедура.
- Потенциални конфликти на интереси при избора на доставчици, напр. приемане на неподходящи подаръци или други ценни предмети.
- Насочване на бизнес към доставчик, който е собственост или се управлява от роднина или близък приятел, без предварително одобрение от отдел „Съответствие“.
- Доставчици, които изглежда пренебрегват стандартите, свързани с финансовите престъпления, защитата на клиентите и данните, както и с труда, околната среда, здравето и безопасността.
- Поверяване на лични данни или поверителна информация на доставчици, без да се гарантира, че те разполагат с подходящи технически, физически и организационни мерки за предотвратяване на неразрешен достъп или използване.



### В ПРАКТИКАТА

**Познавате доставчик, който може да предложи много конкурентна цена за даден продукт/услуга. Можете ли да подпишете договора директно с тази компания?**

**Доставчик Ви моли да предоставите данните за човешките ресурси на служителите на „Кофас“, които ще използват неговите услуги. Предоставяте ли тази информация?**

**Доставчикът Ви предлага много ниски цени, но вие не сте доволни от работата на служителите му.**

**Какво правите**

- Отделът за обществени поръчки на Групата трябва да бъде включен, когато стойността на продукта/услугите надхвърля разрешената сума във Вашата страна. Трябва да се провеждат конкурентни тръжни процедури, освен за малки суми.
- Личните данни трябва да бъдат защитени. Преди да споделите каквато и да е информация, трябва да се консултирате с отдела за съответствие.
- Репутацията и правната отговорност на „Кофас“ могат да бъдат засегнати от доставчици, които не спазват трудовото законодателство. Трябва да съобщите за своите опасения на ръководството си.



# ПАЗАРИ

## Търговия с вътрешна информация

### ПРАВИЛА, КОИТО ДА ЗАПОМНИТЕ

**СПАЗВАЙТЕ ПОВЕРИТЕЛНОСТТА НА ИНФОРМАЦИЯТА НА „КОФАС“; НЕ КУПУВАЙТЕ/ПРОДАВАЙТЕ АКЦИИ НА „КОФАС“ ИЛИ НА КОЯТО И ДА Е КОМПАНИЯ, ПРЯКО ИЛИ НЕПРЯКО, АКО РАЗПОЛАГАТЕ С ВЪТРЕШНА ИНФОРМАЦИЯ.**



### КАКВО ТРЯБВА ДА ЗНАЕТЕ

- Вътрешната информация е непублична информация с точно определен характер, която, ако бъде разкрита, може да се очаква, че ще повлияе на цената на дадена ценна книга или ще повлияе на решението Ви да купите, продадете или задържите дадена ценна книга.
- Използването на непублична информация с точно определен характер за Ваша финансова или друга лична изгода или предаването на тази информация на други лица може да представлява нарушение на политиката на „Кофас“ и може да наруши закона.
- Вътрешна информация може да бъде информация за „Кофас“ или други компании, която научавате в хода на работата си. Вътрешна информация може да бъде и разговор, който сте дочули, или бележка, оставена на бюрото или на копирната машина.
- Незаконното използване на вътрешна информация включва купуване или продаване на ценни книжа на „Кофас“ или на друго дружество, за което имате непублична информация, но също така и предоставяне на тази „вътрешна информация с точно определен характер“ на всеки друг, който може да направи финансови сделки въз основа на споделената от Вас информация.



### КАКВО ДА НАПРАВИТЕ

- Не купувайте и не продавайте ценните книжа на която и да е компания, включително Кофас, нито директно, нито чрез членове на семейството или други лица или образувания, докато сте наясно с вътрешна информация за компанията (това е известно като „търговия с вътрешна информация“) и особено 30 дни преди обявяване на годишните, шестмесечните и тримесечните финансови резултати на дружеството.
- Да не препоръчвате и да не предлагате на трети лица да купуват или продават въз основа на вътрешна информация.
- Да запазите поверителността на информацията на „Кофас“ и да не предавате информация на никого извън дружеството, освен ако същата е необходима за деловите дейности на дружеството.
- Да научите и да спазвате изискванията, свързани с покупката и продажбата на ценни книжа (напр. периоди, в които не се търгува, предварителна проверка на личните сделки и др.), ако естеството на дейността на Вашето представителство или Вашата позиция в него Ви подчинява на такива правила.
- Да уведомите в рамките на 3 работни дни АМФ и „Кофас“ за Вашите трансакции с акции на „Кофас“ (покупка, продажба и т.н.), когато общата сума на трансакциите достигне прага от 20 000 евро за една календарна година. Това се отнася за лицата с ръководни функции, които са тясно свързани с тях. При придобиване на акции на други френски дружества се прилагат същите прагове, но за чуждестранните дружества се уверете, че са спазени местните разпоредби.
- Ако възникнат въпроси, да се консултирате с Вашия ръководител или с Отдела за съответствие, а ако сте директор на дружеството – с председателя на Съвета на директорите, преди търгуване с ценни книжа или разкриване на фирмена информация.



### ЗА КАКВО ДА ВНИМАВАТЕ

- Непублична информация с точно определен характер, която, ако бъде оповестена, може да се очаква да повлияе на цената на ценна книга или да повлияе на решението Ви да купите, продадете или задържите ценна книга (напр. съобщение за приходите).
- Купуване или продаване на ценна книга, защото сте чули или узнали информация на работното място, за която смятате, че ще накара цената да се повиши или понижи, след като бъде обявена публично.
- Участие в търговска дейност по времето на обявяване на важно съобщение на компанията.
- Обсъждане на бизнеса на „Кофас“ със семейството и приятелите.
- Участие в разговори за това какво работите, къде отивате по служебни дела или кой е посетил офиса.



### В ПРАКТИКАТА

По време на среща с клиент Ви казват, че дадена компания ще се слее с друга, което вероятно ще повиши стойността на акциите ѝ на пазара. Можете ли да закупите някои от тези акции?

Един ден в офиса чувате някой да казва, че компания X, един от най-големите ни клиенти, има няколко клиенти, някои от които не са застраховани и които не закъсняват с плащанията. Това ще доведе до известни финансови затруднения и новината вероятно ще бъде обявена на събранието на акционерите следващата седмица.

- Не, при никакви обстоятелства не трябва да използвате вътрешна търговска информация за вътрешна търговия, за да получите изгода на финансовия пазар. В примера бихте получили информация, която не е публично достъпна и следователно бихте имали несправедливо предимство пред останалата част от пазара. В много юрисдикции използването на информация за търговия с вътрешна информация се наказва строго и се счита за престъпление.
- Не можете да използвате тази информация, за да търгувате с компания X, тъй като използвате непублична материална информация.



# Пазарни правила

## ПРАВИЛО, КОЕТО ТРЯБВА ДА ЗАПОМНИТЕ

**НИКОГА ДА НЕ СЕ ДОГОВАРЯТЕ С КОНКУРЕНТИ ЗА ОПРЕДЕЛЯНЕ НА ЦЕНИ ИЛИ ДА РАЗПРЕДЕЛЯТЕ КЛИЕНТИ, ПРОЕКТИ ИЛИ ТЕРИТОРИИ.**



### КАКВО ТРЯБВА ДА ЗНАЕТЕ

- Закони за конкуренцията и антитръстово законодателство:
  - забрана на споразумения или договорености между конкуренти, които подкопават конкуренцията;
  - регулиране на поведението на дружествата с господстващо положение;
  - изисква се предварителен преглед и в някои случаи разрешение за сливания, придобивания и някои други сделки, за да се предотвратят сделки, които биха намалили значително конкуренцията.
- Тези закони са сложни, имат глобален обхват и могат да действат по различен начин във всяка конкретна ситуация. Вашият бизнес предоставя конкретни насоки за разглеждане на контакти с конкуренти, получаване и обработване на данни за конкуренти и участие в търговски, професионални асоциации, организации за определяне на стандарти и сертифициране на продукти.

В допълнение, често е от съществено значение да привлечете правен съветник още в началото на процеса на разработване на нови търговски инициативи, като се имат предвид многото неясноти, които възникват при прилагането на тези закони.



### КАКВО ДА ПРАВИТЕ

- Да спазвате всички приложими закони и нормативни актове за конкуренцията, както и постановленията, заповедите и споразуменията с всички регулаторни органи за конкуренцията относно начина на осъществяване на дейността.
- Да спазвате и да разбирате както политиките и процедурите на „Кофас“, така и тези, специфични за конкретния бизнес, и ако имате въпроси или проблеми, да ги повдигнете пред юридическия съветник на дружеството.
- Да не предлагате и да не сключвате споразумения или договорености – изрични или подразбиращи се, официални или неофициални, писмени или устни, с които и да е конкурент по отношение на който и да е аспект на конкуренцията между „Кофас“ и конкурента.
- Да не обсъждате с конкурент или негов представител:
  - цени, оферти, търговски територии, разпределение на клиенти или продуктови линии, условия на продажба, производство, продажби, капацитет или обем, разходи, печалби или маржове на печалба, пазарен дял, предлагане на продукти или услуги, класификация на клиентите или доставчиците, методи на дистрибуция.
- Да не предлагате и да не сключвате споразумения или договорености с клиенти, които ограничават цената или други условия, при които клиентът може да препродаде или наеме продукт или услуга на трета страна.
- Да избягвайте всякакви контакти с конкуренти, които биха могли да създадат вид на неподходящи споразумения или разбирателства.
- Да не предлагате и да не сключвате споразумения или договорености с клиенти, които ограничават цената или други условия, при които „Кофас“ може да препродава или наема даден продукт или услуга.
- Да не предлагате и да не сключвате споразумения или договорености с доставчици, които ограничават цената или други условия, при които „Кофас“ може да препродава или наема даден продукт или услуга.
- Да се консултирате с юридическия съветник на компанията, за да намалите рисковете от неспазване на законодателството при оценката на всяко предложено сливане, придобиване, съвместно предприятие или друго делово споразумение, което може да повдигне въпроси, свързани със законодателството в областта на конкуренцията (примери за договорености, които трябва да бъдат обсъдени със съветника, са изброени в „За какво да внимаваме“ по-долу).



## ЗА КАКВО ДА ВНИМАВАТЕ

- Споразумения за дистрибуция с конкуренти.
- Ексклузивни споразумения за покупка или продажба на продукти или услуги.
- Селективно намаляване на цените само за определени клиенти.
- Предлагане на пакетни услуги.
- Споразумения, които ограничават избора на клиента при използването на услуга на „Кофас“.
- Споразумения за включване на служител на „Кофас“ в борда на директорите на друго дружество.



### В ПРАКТИКАТА

**Работите в търговския екип на „Кофас“ и получавате обаждане от изпълнителен директор на конкурентна компания. Казват Ви, че и за двете компании ще е удобно да спрат да се борят за клиентите и да ги разпределят изкуствено.**

**Какво правите?**

**Участвате в среща на местната застрахователна асоциация и по време на дискусиата някои членове на други компании започват да разкриват своите прогнози за продажбите, ценови политики и друга ключова информация за техния бизнес. Те Ви молят да направите същото.**

**Какво трябва да направите?**

**По време на конференция някой от Вашите конкуренти Ви пита дали може да говори с Вас за намаление на популярен продукт или услуга.**

**Какво правите?**

Тайното съгласуване е забранено в почти всички юрисдикции, тъй като оказва сериозно влияние върху конкуренцията на пазара и икономиката на страната. Ако получите каквото и да е предложение за сговор, трябва незабавно да го отхвърлите и да го докладвате на местния служител по съответствието.

Обменът на чувствителна информация може да доведе до тайно съгласуване и затова е строго забранен. В примера трябва изрично да отхвърлите искането за информация и да поискате възражението Ви да бъде записано в протокола.

Давайте ясно да се разбере, че се противопоставяте на подобна дискусия. Незабавно прекъсвайте разговора с извинение и докладвате за инцидента на Вашия ръководител и на служителя по съответствието. Трябва да избягвате всякакви дискусии, свързани с ценообразуване, или въпроси, свързани с цените, включително отстъпки, с които и да е конкурент.





# coface

FOR TRADE

Компани франсез д`асюранс пур льо комерс екстериор СА – Клон България  
ж.к. Лозенец, бул. «Джеймс Баучер» № 76А, Бизнес Център «Хил Тауър» ет. 7  
1407, СОФИЯ, БЪЛГАРИЯ  
[www.coface.bg](http://www.coface.bg)