



# CODICE

## ANTICORRUZIONE

*Settembre 2017*



## MESSAGGIO DAL CHIEF EXECUTIVE OFFICER P3

## 1 REGOLE GENERALI P4

- 1.1. COFACE HA TOLLERANZA ZERO IN MERITO ALLA CORRUZIONE
- 1.2. IL CODICE FISSA LE REGOLE MINIME
- 1.3. QUAL È IL QUADRO GIURIDICO?
- 1.4. COSA SI INTENDE PER CORRUZIONE?
- 1.5. CHE COSA È UN BENEFICIO INDEBITO?
- 1.6. CHI SONO I BENEFICIARI?
- 1.7. LE SPECIFICITÀ DEL REATO DI CORRUZIONE CHE COINVOLGE UN FUNZIONARIO PUBBLICO

## 2 NORME SPECIFICHE P7

- 2.1. DONI ED OSPITALITÀ
- 2.2. PAGAMENTI DI FAVORE
- 2.3. CONTRIBUTI A PARTITI POLITICI
- 2.4. ATTIVITÀ DI LOBBYING
- 2.5. BENEFICENZA E SPONSORIZZAZIONI

## 3 ORIENTAMENTI PRATICI P10

- 3.1. SITUAZIONI IN CUI È NECESSARIO CONSULTARE IL TUO COMPLIANCE OFFICER
- 3.2. CHECKLIST DI DOMANDE CHE DEVI PORTI
- 3.3. A CHI CHIEDERE CONSIGLIO O RIFERIRE?
- 3.4. COME AVVISARE DI EVENTUALI ATTI O COMPORTAMENTI CONTRARI AL CODICE ANTI-CORRUZIONE?



Xavier DURAND

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

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

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

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

## 1

## REGOLE GENERALI

- 1.1. COFACE HA TOLLERANZA ZERO IN MERITO ALLA CORRUZIONE
- 1.2. IL CODICE FISSA LE REGOLE MINIME
- 1.3. QUAL È IL QUADRO GIURIDICO?
- 1.4. COSA SI INTENDE PER CORRUZIONE?
- 1.5. CHE COSA È UN BENEFICIO INDEBITO?
- 1.6. CHI SONO I BENEFICIARI?
- 1.7. LE SPECIFICITÀ DELLA CORRUZIONE CHE COINVOLGE UN FUNZIONARIO PUBBLICO

### 1-1 Coface ha tolleranza zero in merito alla corruzione

Coface ha una politica di tolleranza zero circa la **corruzione** in tutti i suoi aspetti, e vieta ogni forma di **corruzione**, pubblica o privata, indipendentemente dalle leggi locali.

Questo codice anti-corruzione (il "Codice") si estende a tutti i dipendenti Coface,

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

### 1-2 Il Codice fissa le regole minime

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

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

### 1-3 Qual è il quadro giuridico?

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

Le sanzioni per la **corruzione** si applicano non solo alla persona o alla società che paga la tangente, ma si estende anche

a tutti i complici. Le persone che si sono impegnati in azioni di corruzione possono essere condannati ad un periodo di reclusione ed al pagamento di multe. Le sanzioni applicate alle società che compie il reato possono essere di natura commerciale, finanziaria o amministrativa, e le pene possono essere pesanti, come la perdita del diritto a nuovi contratti, la perdita di licenza, lo scioglimento di diritto della società, l'obbligo di restituire i proventi di un'operazione illecita, ecc.

### 1-4 Cosa si intende per corruzione?

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

eseguire o meno un'azione pertinente ai propri doveri professionali. Ai fini di questo Codice, l'utilizzo dell'influenza (intesa come clientelismo), reale o presunta, nei confronti di una persona del settore pubblico o privato va considerata anch'essa **corruzione**.

## 1-5 Che cosa è un beneficio indebito?

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

L'indebito beneficio potrebbe essere diretto (ad esempio, corruzione, indebita commissione o mazzette, misure di pagamento facilitato, doni o regali lussuosi, sovra fatturazione) o indiretto (ad esempio donazione a partiti politici, beneficenza e sponsorizzazione, proposte di assunzione).

## 1-6 Chi sono i beneficiari?

Ai fini del presente Codice, il beneficiario dell'indebito beneficio può essere un funzionario pubblico o un dipendente del settore privato. Può anche essere un

parente stretto di quest'ultimo (ad esempio un membro della famiglia) od un'entità associata (fondazione, società di shell, ecc.).

## 1-7 Le specificità della corruzione che coinvolge un funzionario pubblico

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

- Una persona in una posizione di pubblica autorità (rappresentante dello Stato o di un'autorità locale, agente pubblico, funzionario dell'applicazione della legge, titolare di un ufficio pubblico o giudiziario, ecc.);
- Una persona incaricata di una missione di servizio pubblico: una persona con missione di interesse generale (come i curatori fallimentari designati dal tribunale, i liquidatori, i membri delle commissioni o gli organismi che prestano consulenza ad un'autorità pubblica o che agiscono su sua richiesta, personale di enti pubblici ecc. );
- Una persona con un mandato elettorale (membro del parlamento, consigliere comunale)
- Un ufficiale giudiziario (giudice, cancelliere, mediatore, conciliatore o arbitro)
- Una persona straniera, funzionario pubblico Europeo o internazionale, che riceva o meno un compenso a prescindere dal suo livello.

# 2

## NORME SPECIFICHE

- 2.1. DONI ED OSPITALITÀ
- 2.2. PAGAMENTI DI FAVORE (PAGAMENTI IMPROPRI O MAZZETTE)
- 2.3. CONTRIBUTI A PARTITI POLITICI
- 2.4. ATTIVITÀ DI LOBBYING
- 2.5. BENEFICIENZA E SPONSORIZZAZIONI

## 2-1 Doni ed ospitalità

Regali aziendali ragionevoli ed ospitalità possono aiutarci a stabilire, mantenere e sviluppare buone relazioni di lavoro con i partner commerciali. Tuttavia, l'offerta o la ricezione di regali e l'ospitalità può costituire una violazione della legislazione anti-corruzione quando risultino inappropriati.

Per questi motivi, prima di accettare o offrire doni o ospitalità da o verso terzi, qualsiasi dipendente dovrà assicurarsi di agire secondo le istruzioni fornite da Coface così come segue, comunque adattate dall'entità locale a seconda dei casi:

- È rigorosamente proibito ai dipendenti dare o ricevere direttamente od indirettamente pagamenti in qualsiasi forma (ad esempio, contanti, assegni, bonifico bancario, certificati regalo, buoni) a favore di un cliente, o riceverli da lui, da un fornitore, un intermediario od una terza controparte.
- È rigorosamente proibito ai dipendenti dare o ricevere direttamente o indirettamente doni o vantaggi in qualsiasi forma a - o - da qualsiasi pubblico funzionario, a meno che non sia stato preventivamente rilasciato un consenso scritto da parte del Compliance Officer in carica.
- Se non vietati, i regali ed i vantaggi ricevuti da un dipendente del settore privato o a lui concessi sono autorizzati a condizione che il dipendente in questione abbia in precedenza informato e consultato il Compliance Officer locale, nel caso di un dono o vantaggio di valore uguale o superiore all'importo di 200 euro; o di valore complessivo uguale o superiore all'importo di 500 euro nel termine di tre mesi (Regali autorizzati).
- I regali autorizzati devono essere consegnati esclusivamente all'indirizzo professionale. Ogni regalo - indipendentemente dal suo valore - consegnato per errore presso un indirizzo personale, va segnalato al Compliance Officer in carica locale.
- Regali o vantaggi devono essere fatti senza alcuna aspettativa di reciprocità, in assoluta trasparenza e buona fede.

## 2-2 Pagamenti di favore (pagamenti impropri o mazzette)

Coface proibisce i pagamenti di favore. I pagamenti di favore sono pagamenti effettuati per accelerare i processi amministrativi di routine che il pagatore ha legalmente o altrimenti il diritto di ricevere (ad esempio sotto i termini di un contratto, in virtù delle norme professionali o della legge).

Esempio: un funzionario pubblico che per legge deve rilasciare una licenza o un permesso e ritarda la consegna di tale autorizzazione amministrativa a meno che non venga effettuato un pagamento di favore (mazzetta) per accelerare o

sbloccare il processo. Questi pagamenti sono illegali per la maggior parte delle leggi locali in tema di **corruzione** e, anche nei paesi in cui le leggi nazionali prevedono un'eccezione per questi pagamenti di favore, sarebbe difficile dimostrare la differenza tra **corruzione** e mera elargizione.

Se vi doveste trovare in una situazione in cui il rifiuto al pagamento di favore potesse mettere a grave rischio personale voi od altri colleghi, è consigliabile rivolgersi subito al Compliance Officer in carica.

## 2-3 Contributi a partiti politici

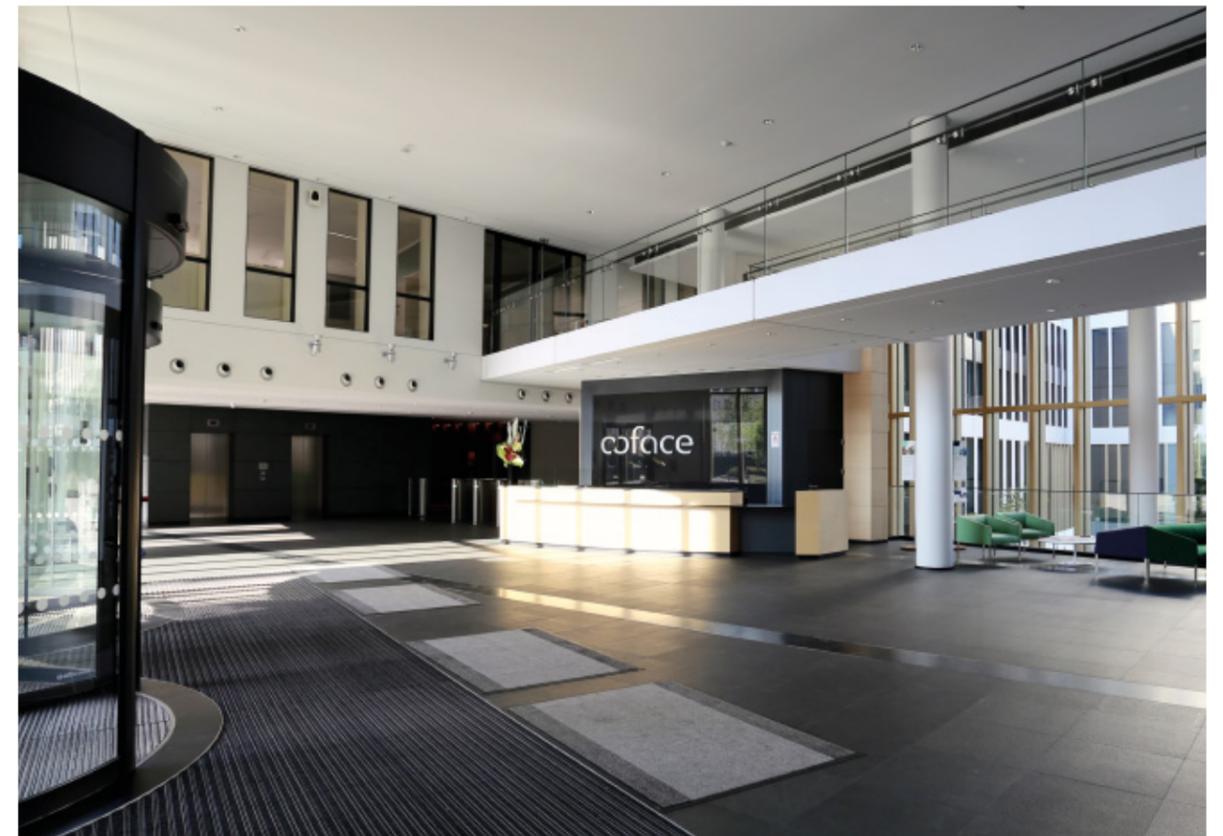
Coface non supporta partiti politici o personaggi politici. Coface proibisce rigidamente i contributi a partiti politici a nome della Compagnia.

## 2-4 Attività di lobbying

Il ricorso ai lobbisti è consentito solo se gli stessi rendono chiaramente noto ai terzi di rappresentare Coface. Tutti i contratti con i lobbisti devono pertanto includere un obbligo a loro carico circa la divulgazione della informazione di mandato.

## 2-5 Beneficenza e sponsorizzazioni

La beneficenza e la sponsorizzazione sono accettabili e persino incoraggiate. Tuttavia, prima di partecipare a tali attività, i dipendenti Coface devono assicurarsi che lo scopo dell'entità supportata non sia quello di nascondere la **corruzione**. Inoltre le donazioni non devono mai essere fatte a favore di soggetti privati.



## 3



## INDICAZIONI PRATICHE

- 3.1.** ALCUNE SITUAZIONI IN CUI CONSULTARE IL TUO COMPLIANCE OFFICER
- 3.2.** CHECKLIST DI DOMANDE CHE DEVI PORTI
- 3.3.** A CHI CHIEDERE CONSIGLIO O RIFERIRE
- 3.4.** COME AVVISARE DI EVENTUALI ATTI O COMPORTAMENTI CONTRARI AL CODICE ANTI-CORRUZIONE

### 3-1 Alcune situazioni in cui consultare il tuo Compliance Officer

- La donazione o la ricezione di un dono o di un oggetto di valore pari o superiore a 200 euro, eventualmente sotto forma di articoli pubblicitari.
- Un invito a titolo gratuito o per un prezzo significativamente ridotto ad un evento culturale, artistico o sportivo per un valore uguale o superiore a 200 euro.
- Un invito gratuito o ad un prezzo significativamente ridotto per un viaggio d'affari o di piacere per un valore uguale o superiore a 200 euro.
- Ogni atipica ed urgente richiesta di pagamento in contanti per il tramite una società di comodo.
- Ogni atipica ed urgente richiesta di fondi finalizzati alla copertura di ingenti spese a favore di terze parti.
- Un importo di commissioni eccezionalmente elevate o pagate in maniera atipica (ad esempio su conti correnti separati e diversamente gestiti).
- Evidente eccessi di fatturazione in seno al contratto senza un ragionevole motivo.
- Riduzioni significative sull'importo dei premi, sulle commissioni o sul prezzo richiesto dal cliente senza valida motivazione.
- Riduzioni significative sul prezzo pagato a un fornitore o ad un intermediario senza valida motivazione.
- Incontri informali con aziende private e pubbliche per l'accordo su appalti pubblici.
- Tutte le richieste di pagamenti di favore.

### 3-2 Checklist di domande che devi porti

- Avresti paura che altre persone sapessero di questo dono o dell'invito?
- Il interlocutore commerciale ha una dubbia reputazione?
- Sarai in grado di evitare un coinvolgimento nelle pratiche illegali?
- Sarai ancora in grado di prendere decisioni indipendenti?
- Hai il coraggio di riferire al tuo manager?
- Hai qualche motivo per evitare di rendere nota una certa transazione?
- Se prendi una decisione in senso favorevole, riceverai in cambio una prestazione personale?
- Hai qualche dubbio sulla legittimità della transazione?

### 3-3 A chi chiedere consiglio o riferire

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

- Compliance Officer locale
- Regional Compliance Manager
- Compliance Director di Gruppo

### 3-4 Come avvisare di eventuali atti o comportamenti contrari al Codice anti-corrruzione

Se hai fondate ragioni per ritenere che alcuni atti o comportamenti non rispettino o possano non rispettare il Codice anti-corrruzione di Coface o le leggi anti-corrruzione, puoi segnalare in buona fede, e senza timore di ritorsioni o di azioni discriminatorie, ad uno dei seguenti canali:

- al tuo Manager, direttamente od indirettamente;
- al Compliance Officer, sia locale, sia regionale che di Gruppo
- all'Auditor sia locale, sia regionale che di Gruppo

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

