

A BPCE EQUIPEMENT SOLUTIONS (BPCE ES) CSOPORT

KORRUPCIÓ ELLENI MAGATARTÁSI KÓDEXE

Jelen dokumentum célja Az átláthatóságról, a korrupció elleni küzdelemről és a gazdasági élet korszerűsítéséről szóló, 2016. december 9. napi 2016-1691. számú francia törvény (az ún. *Sapin 2 törvény*) 17. paragrafusában előírtaknak megfelelően, hogy formálisan is kifejezze a BPCE ES Csoport korrupcióellenes politikáját és magatartási kódexét, meghatározva és szemléltetve a korrupciónak vagy befolyással való üzérkedésnek minősülő, kerülendő magatartást.

Jelen kódex munkaszerződésük természetétől függetlenül érvényes a BPCE ES Csoportba tartozó társaságok valamennyi munkavállalójára, a gyakornokokra, az ideiglenesen alkalmazottakra, valamint a Csoportba tartozó társaságok számára bármilyen jellegű munkát végző harmadik fél társaságokra is („Munkatárs”).

1. KORRUPCIÓ ÉS BEFOLYÁSSAL VALÓ ÜZÉRKEDÉS: DEFINÍCIÓK

A korrupció és a befolyással való üzérkedés súlyos büntetőjogi szankcióknak teszik ki mind az azokat elkövető személyeket, mind a velük munkajogi viszonyban lévő társaságokat.

A korrupció számos kifogásolható cselekedetet foglal magába:

A. jogtalan előny direkt vagy indirekt módon történő felajánlása, ígérete vagy juttatása köz- vagy magántiszttséget betöltő személy részére abból a célból, hogy az utóbbi feladatkörébe tartozó vagy azáltal elősegített cselekedetet hajtson végre, vagy éppen tartózkodjon annak végrehajtásától vagy késleltesse azt,

B. köz- vagy magántiszttséget betöltő személy részére annak kérésére jogtalan előny nyújtása azzal, hogy az utóbbi feladatkörébe tartozó vagy azáltal elősegített cselekedetet hajtson végre, vagy éppen tartózkodjon annak végrehajtásától vagy késleltesse azt,

C. jogtalan előny kérése vagy elfogadása abból a célból, hogy az illető a feladatkörébe tartozó vagy azáltal elősegített cselekedetet hajtson végre, vagy éppen tartózkodjon annak végrehajtásától vagy késleltesse azt.

Az első két esetben (A és B) úgynevezett „aktív” megvesztegetésről beszélhetünk, mivel a korrumpálni kívánó fél cselekszik, aki a másik fél magatartását igyekszik befolyásolni a jogtalan előny felkínálásával vagy juttatásával. A harmadik eset (C) „passzív” megvesztegetés, ahol a korrupt fél kér vagy fogad el jogtalan előnyt.

A korrupciót akkor nevezzük „nyilvánosnak”, ha a jogtalan előny potenciális kedvezményezettje köztisztviselő, míg ha a potenciális kedvezményezett harmadik fél számára végez el feladatokat magánjellegű szakmai vagy társadalmi tevékenységgel összefüggésben, a korrupció „magánnak” minősül.

„Köztisztviselő” széles körben értelmezve minden közigazgatási hatósági jogkörrel rendelkező személy, megválasztott képviselő, közszolgálati feladattal megbízott személy, igazságügyi tisztviselő. Ez a fogalom minden köztisztviselőre kiterjed, függetlenül attól, hogy a francia vagy egyéb idegen állam, európai vagy nemzetközi jogi szervezet felé tartoznak felelősséggel.

Befolyással való üzérkedés esete akkor áll fenn, ha azon célból ajánlunk fel, ígérünk, fizetünk vagy juttatunk valakinek jogtalan előnyt, hogy annak kedvezményezettje egy hatósággal szemben fennálló vélt vagy valós befolyását kedvező döntés elérésére használja fel.

Jogtalan előny

A jogtalan előny fogalma nem egy pénzösszegre korlátozódik. Számos formában léphet fel, mint vesztegetések, illegális jutalékok, pazarló és/vagy ismételt ajándékok vagy meghívások (utazás, szórakozás, események stb.), munkaviszony ígérete, bizalmas információk, a kifizetett előny jogtalan jellegének elfedését szolgáló trükkök (karitatív adományozás, patronálás, szponzorálás, politikai pártok finanszírozása, részben vagy egészben fiktív szolgáltatási díj, kedvező feltételek juttatása egy ügyfélnek, stb.).

A korrupt tisztviselő direkt vagy indirekt módon részesülhet belőle a hozzá közel álló személyekkel, illetve az érdekeltségébe tartozó szervezetekkel együtt, akik ebben az esetben kedvezményezetteké válnak.

Bizonyos előnyök egy társaság képviselőjét célzó passzív vesztegetés tárgyának minősülhetnek, amennyiben azokat harmadik félnek ajándékért vagy egyéb személyes előnyért cserébe nyújtják, akár direkt, akár indirekt módon egy másik alkalmazott közvetítésével, aki a harmadik féllel kapcsolatot ápol. Például egy ügyfélre vonatkozó bizalmas információ átadásra kerülhet egy másik, versenytárs ügyfél részére személyes haszonszerzésért cserébe, illetve egy munkatárs részére, akinek a házastársa partner a versenyben álló társaságban.

Megjegyezzük, hogy illegális pénzek (vagy előnyök) felajánlása vagy ígérete korrupciónak vagy befolyással való üzérkedésnek minősülhet abban az esetben is, ha a célszemély azt visszautasítja, vagy a pénz nem került kifizetésre, illetve az előnyt nem biztosították.

2. A BPCE ES CSOPORT KORRUPCIÓ-ELLENES POLITIKÁJA

A BPCE ES Csoport a korrupciót semmilyen formában, semmilyen körülmények között nem tűri el. Ugyanez vonatkozik a befolyással való üzérkedésre.

Minden munkavállaló, aki részt vesz effajta cselekményekben, fegyelmi eljárás keretein belüli felelősségre vonásra számíthat, ami az esetleges büntetőjogi szankciókon túl elbocsátással is járhat. Amennyiben bármely Munkatárs „szemet huny” egy másik Munkatárs által elkövetett korrupciós cselekmény felett, szintén büntetőjogi vagy polgári jogi eljárás kezdeményezésével szembesülhet.

A BPCE Csoportba tartozó vállalkozások Munkatársai számára kötelező azon belső szabályzatok és eljárások betartása, amelyek segítségével a korrupciós cselekedetnek és befolyással való üzérkedésnek minősülő akciók megelőzhetőek és felfedhetőek.

Ezen szabályzatok és eljárások célja, hogy a korrupciós kockázatok feltérképezésével azonosítsa a magas kockázatú helyzeteket és bevezesse az azok megelőzését és felfedését szolgáló mechanizmusokat: összeférhetetlenség megelőzése és kezelése, korrupció-ellenes átvilágítás végzése kockázatosként azonosított harmadik felekkel (ügyfelek, szállítók, közvetítők) való kapcsolatfelvétel esetén, partneri kapcsolatok vagy felvásárlásokat célzó növekedési műveletek létrehozása előtt, valamint a munkaerő-toborzások felügyelete.

Ezen szabályzatok és eljárások célja a harmadik felek korrupcióval és befolyással való üzérkedéssel kapcsolatos pozíciójának értékelése, a korrupciós kockázatoknak való kitettség tényezőinek azonosítása (mint például az üzleti tevékenység típusa, a közhatalmi döntéshozók jelenléte az ügylet közvetlen vagy közvetett kedvezményezettjei között, a hírnevet érintő kockázatok stb.), az ügyletben részt vevő különböző felek szerepének gazdasági indokoltságának biztosítása, a pénzeszközök kifizetésének igazolása stb.

Ezen felül a bizonyos praktikákkal alátámasztott visszaélések kockázatának elkerülését célozzák meg, mint például ajándékok vagy meghívások felajánlása vagy elfogadása, pénzösszegek kifizetése patronálás, szponzorálás vagy adományok formájában, illetve közvetítők vagy szolgáltatók díjazása, amely nagyobb kockázatot rejt magában.

A Munkatársaknak minden esetben ébernek kell lenniük és kötelesek értesíteni közvetlen felettesüket vagy a Compliance osztályt minden őket érintő felkérésről és nyomásgyakorlásról, amely korrupcióra vagy befolyással való üzérkedésre utalhat. Szükség esetén a bejelentési eljárás (whistle-blowing) keretein belül is jelenthetik az általuk tapasztalt eseteket.

A BPCE ES Csoportba tartozó társaságok Munkatársainak különösen az alábbi fejezetben tárgyalt eseteket kell nagyobb figyelemmel kísérniük.

3. A KORRUPCIÓ ÉS A BEFOLYÁSSAL VALÓ ÜZÉRKEDÉS ESETEI

Az alább bemutatott konkrét esetek csupán reprezentatív példák azon kockázatos helyzetekre vonatkozóan, amelyekkel a Munkatársak tevékenységük során nap mint nap szembesülhetnek, a teljesség igénye nélkül.

- Illegális kifizetések¹

Tilos pénzek bármilyen formában (készpénz, jutalék, díj, diszkont, visszatérítés stb.) történő kifizetése azzal a szándékkal, hogy direkt vagy indirekt módon jogtalanul köz- vagy magánhivatalnok juttatásban részesüljön azért, hogy a BPCE ES Csoportba tartozó társaság vagy a Munkatárs részére, azok érdekeit szolgáló kedvező döntést hozzon vagy cselekedjen.

Magas kockázati besorolású esetek, melyek aktív korrupcióra utalhatnak:

- ☐ *Az ügyfél társaság, harmadik fél közvetítő vagy szállító ragaszkodik ahhoz, hogy jutalékot vagy díjazást kapjon a társaságtól szerződéskötés előtt, és a Munkatárs az üzlet elvesztését kockáztatja, amennyiben nem tesz ennek eleget.*

Passzív megvesztegetéssel járó, magas kockázati besorolású esetek:

- ☐ *Az ügyfél társaság arra kéri a Munkatársat, hogy egy behajtási eljárásban a saját bankszámlájára történő utalásért cserébe váltsa ki az ügyfél tartozását.*

Tilos továbbá ún. „elősegítő kifizetések” teljesítése, azaz köztisztviselők részére történő fizetések eszközlése azzal a szándékkal, hogy felgyorsítsa, biztosítsa vagy megkönnyítse egy rutinszerű, nem diszkrecionális feladat végrehajtását. Ezek általában alacsony pozícióban levő köztisztviselőknek juttatott nem hivatalos, alacsony összegű fizetések, melyekkel a kifizető az őt jogszerűen megillető adminisztratív formalitások (engedélyek, jóváhagyások, vízumok, építési engedélyek stb. kiadása) elnyerését vagy gyorsabb lebonyolítását célozza.

- Ajándékok vagy meghívások felajánlása, elfogadása

Ajándékok és meghívások nem befolyásolhatják a kedvezményezett független ítélőképességét, és nem is tűnhet úgy, hogy azok ilyen célból kerülnek felajánlásra.

Passzív korrupcióval járó, magas kockázati besorolású esetek:

- ☐ *Egy szállító ajándékot kínál fel a rendelések leadásáért felelős Munkatársnak, amit úgy lehet tekinteni, hogy megkísérli meggyőzni a Munkatársat, hogy kedvezően kezelje a közbeszerzési eljárásban benyújtott üzleti ajánlatát.*

¹ A különböző cselekmények és kifizetések nyilvántartásának adminisztratív és számviteli nyomon követhetőségét biztosítani kell, mégpedig olyan részletességgel, hogy azok jogszerűségét bizonyítani lehessen, és ne lehessen nem megfelelő tények elhallgatásának tekinteni. Dokumentációt kell vezetni az érintett szolgáltatások és cselekmények megfelelőségének bizonyítása érdekében, beleértve az elvégzett kellő gondosságot, valamint a megbízók és kedvezményezettek azonosítására szolgáló adatokat.

- ☐ *A rendelések leadásáért felelős Munkatárs megkéri az egyik telefonszolgáltatót, hogy adjon neki felszerelést, köszönetképpen a szolgáltatási szerződés annak ellenére történő megújításáért, hogy az említett szolgáltató által kínált árfeltételek magasabbak, mint a versenytársaké, és ezzel a társaságtól való gazdasági függőség kockázatát teremti meg.*
- ☐ *Az ügyfél társaság magasfokú eladósodottsága ellenére eszközfinanszírozásért folyamodik és megkéri a Munkatársat, hogy járjon közben az ő érdekében a finanszírozás engedélyezéseért, cserébe felkínál egy helyet a páholyban annak a focicsapatnak a meccsére, amelynek ő az elnöke, vagy egy vacsorát egy előkelő (étoile) étteremben.*
- ☐ *Az ügyfél társaság igazgatója gyakori meghívásokat küld üzleti vacsorára, amely lehetővé teszi neki, hogy kivételes gazdasági előnyökről tárgyaljon (eszközfinanszírozás megújítása és/vagy előnyös feltételek szerinti újratárgyalása, stb.).*

Magas kockázati besorolású esetek, melyek aktív korrupcióra utalhatnak:

- ☐ *A partner társaság (Vendor) kapcsolattartója a BPCE ES Csoportba tartozó társaság által szponzorált sporteseményre kér meghívót, amely minden valószínűség szerint arra ösztönzi, hogy a felé intézett üzleti ajánlatra kedvezően reagáljon.*

Emlékeztetőül: a Munkatársaknak tartózkodniuk kell attól, hogy ajándékokat vagy meghívókat kínáljanak fel üzlettársaknak abból a célból, hogy befolyásolják a kedvezményezett magatartását vagy a döntéshozatal folyamatát, vagy ha ezen felajánlás jogosan tekinthető a kedvezményezett független ítélőképességét veszélyeztető kísérletnek.

Hasonlóképpen vissza kell utasítaniuk harmadik fél által felkínált ajándékot vagy meghívót, amennyiben annak elfogadása befolyásolná magatartásukat vagy a döntéshozatal folyamatát, vagy ha ezen felajánlás jogosan tekinthető független ítélőképességüket veszélyeztető kísérletnek.

Valamennyi Munkatárs köteles betartani azon rendelkezéseket (tiltások, jelentések), amelyek azokra az ajándékokra és meghívásokra vonatkoznak, amelyeket egy munkavállaló elfogadhat vagy felajánlhat egy üzleti partnernek.

- **Patronálás/szponzorálás/adományozás**

A BPCE ES Csoport tartozó társaság és Munkatársai kezdeményezésére, vagy harmadik fél kérésére indított patronálás, szponzorálás és adományozás semmilyen körülmények között nem használható fel kereskedelmi előnyök ellenértékeként vagy a befolyás gyakorlásának feltételeként.

Az alábbi példa aktív korrupcióval vagy befolyással való üzérkedéssel járó, magas kockázatú esetet mutat be:

- ☐ *Az ügyfél társaság igazgatója adományt kér annak a társaságnak a finanszírozásához, amelynek ő az elnöke, cserébe a BPCE ES eszközlízing szerződés megújítása érdekében nyújtott támogatásáért.*

Emlékeztetőül: a Munkatársak kötelesek visszautasítani azon harmadik felek patronálásra, szponzorálásra vagy adományozásra vonatkozó kérését, akikkel tárgyalásokat folytatnak vagy ajánlatkérés kapcsán állnak kapcsolatban, és tartózkodniuk kell patronálás, szponzorálás vagy adományozás kezdeményezésétől vagy az ilyen cselekmény indításától, amennyiben tudják, hogy a kedvezményezett pozíciójából fakadóan befolyásolhatja a BPCE ES Csoportba tartozó társaságot érintő üzleti döntést, valamint köztisztviselőkkel kapcsolatban álló szervezeteket. A Munkatársak nem jogosultak a BPCE ES Csoportba tartozó társaságok nevében politikai vagy vallásos társaságok, szervezetek patronálására, szponzorálására vagy adományhoz juttatására.

- Közvetítők, szolgáltatók igénybe vétele

A BPCE ES Csoportba tartozó társaság felelős azért, vagy jogi ill. jó hírnevét érintő kockázatoknak teheti ki magát amiatt, ha az általa direkt vagy indirekt alkalmazott megbízottjai, közvetítői (ideértve üzletközvetítőket, terjesztőket, értékesítőket, speciális érdekek képviselőit, brókereket stb.) vagy egyes esetekben bizonyos szolgáltatói (ügyvéd, követelés-behajtó társaságok stb.) elítélendő magatartást vagy gyakorlatot alkalmaznak.

Az alábbi példák magas kockázattal járó helyzeteket mutatnak be:

- ☐ *Közvetítő igénybe vétele egy közszereplő döntéshozó kérése alapján akkor, ha a tervezett tranzakcióban a közvetítő bevonását nem támasztja alá gazdasági indok, vagy ha a közvetítő díjazása szokatlanul magas az általa nyújtott szolgáltatásért vagy nem jellemző módon kerül kifizetésre, vagy ha úgy tűnik, hogy a közvetítő direkt vagy indirekt módon a közszereplő irányítása alatt áll.*
- ☐ *Partneri kapcsolat létesítése vagy megújítása egy brókerrel annak közismerten kétes gyakorlatai ellenére az ezen bróker által kötött üzletekre vonatkozó jutalékok visszamenőleges átengedéseért cserébe.*
- ☐ *Olyan követelésbehajtó társaság igénybe vétele, amelynek bizonyos munkavállalói ellen jogi eljárás folyik pénzügyi köztisztviselők megvesztegetése miatt.*
- ☐ *Olyan konzultáns igénybe vétele, aki a BPCE ES Csoportba tartozó társaság részére egy versenytársra vonatkozó bizalmas információt ajánl fel, amely egy előző megbízás során került tudomására.*

- ☐ *Üzleti referenciaszerződés egy olyan bróker társasággal, amely igazgatója egy BPCE ES munkavállalóval szoros kapcsolatot ápol.*

Emlékeztetőül:

Harmadik fél közvetítő vagy szolgáltató bevonása előtt minden esetben megfelelő átvilágítást kell végezni. Nem megengedett olyan harmadik fél közvetítő vagy szolgáltató igénybe vétele, akinek szakmai jó hírneve és legitimitása nem igazolódott előzetesen.

Az entitás visszautasítja az együttműködést olyan közvetítőkkel vagy szolgáltatókkal, akik nem kötelezik el magukat arra, hogy működésük során betartsák a hatályos korrupció-ellenes törvényeket.

Egy közvetítő vagy szolgáltató kiválasztása (vagy a vele fennálló szerződés meghosszabbítása) előtt a munkavállalóknak arról is meg kell győződniük, hogy azok szerepe és díjazása gazdaságilag igazolt, és a fizetési módszerek átláthatóak. A szállító vagy a közvetítő és a megrendelések leadásáért felelős munkavállaló közötti érdekkapcsolat kockázati tényezőnek minősül.

A Munkatársaknak fel kell figyelniük minden korrupciógyanús elemre (rossz hívnév, átláthatóság hiánya, a kérdéses tevékenység terén hiányos szakmai/technikai kompetencia, versenyképes ajánlatok hiánya, érdekellentét, magas díjazás, piaci kereteken kívüli árazás, közszereplőkhöz való közelség, ügyfél, partner vagy szállító általi ajánlás, egyenlőtlen bánásmód) és óvatosan kell kezelniük azokat. Addig nem kötünk szerződést, amíg a Compliance osztállyal egyeztetve fel nem derítjük és nem kezeljük megfelelően az összes potenciális „vörös zászlót”.

Harmadik fél közvetítők és szolgáltatók felé csak akkor eszközölhetünk érvényes számla ellenében fizetéseket, ha azok törvényesek, a nyújtott szolgáltatással arányban vannak, és megfelelnek a korrupció-ellenes záradékot tartalmazó szerződés feltételeinek. A teljesített fizetés és nyújtott szolgáltatás érvényességét bizonyító dokumentáció nélkül nem eszközölhetünk fizetéseket. A visszatérítendő költségekről bizonylatot kell bemutatni. Készpénzfizetés nincs. Nincs banki átutalás olyan országban működő banknál vezetett számlára, amelyben a közvetítő vagy a szolgáltató nem tevékeny, illetve amely egy, a tranzakcióban nem résztvevő harmadik fél nevében került megnyitásra.

- **Partnerségek és akvizícióvezérelt növekedési műveletek**

A BPCE ES Csoportba tartozó valamennyi társaság felelőssé tehető a társult partnerei tevékenységéért, valamint felvásárlói felelősségének részeként felel az egyesülések és felvásárlások során.

Az alábbi példák magas kockázattal járó helyzeteket mutatnak be:

- ☐ *Olyan társaság részvényeinek megvásárlása, amely a múltban üzleti tevékenységeinek bővítése céljából korrupt gyakorlatok kialakulását tette lehetővé.*

Emlékeztetőül: az akvizícióvezérelt növekedési műveletekért felelős Munkatársaknak biztosítani kell azt, hogy az akvizíció előtt megfelelő átvilágítás történt, amely alapján a céltársaság ügyletviteli gyakorlatának integritása beigazolódott.

- **Munkaerő-felvételi igények**

A BPCE ES Csoporton belüli munkaerő-felvételi döntések a betöltendő pozíció gyakorlását lehetővé tévő képesítésekre és készségekre vonatkozó objektív feltételeken alapszanak, és semmilyen körülmények között nem szolgálhatnak jutalomként vagy ösztönzésként egy szerződés juttatásáért vagy a társaság javára szerzett egyéb előnyökért. Ehhez hasonlóan nem motiválhat kizárólag az a tény, hogy a felvett személy szoros kapcsolatban áll a társaság egyik munkavállalójával.

A különböző jelöltek közötti verseny elengedhetetlen, és lehetővé teszi számunkra, hogy a legmegfelelőbb profilú munkatársat vegyük fel egy adott pozícióra. Ebből kifolyólag a Munkatársaknak tilos megkerülni ezt a folyamatot.

Magas kockázattal járó helyzet lehet például:

- ☐ *Egy jelentős ügyfél vagy egy vállalati alkalmazott kérésére egy hozzá közel álló személy alkalmazása abban az esetben, amikor egy további munkavállaló alkalmazása láthatóan nem indokolt, a fizetés a munkavállaló képességeihez képest túl magas, vagy amikor ez a fizetés szokatlan feltételek alapján történik.*

Emlékeztetőül: a Munkatársaknak tartózkodniuk kell attól, hogy felvételen kívül vagy annak keretein belül olyan jelöltet ajánljanak, aki tudomásuk szerint olyan harmadik fél (ügyfél, ügyletet ajánló közvetítő, szállító, ...) döntéshozóival vagy igazgatóival áll kapcsolatban, akikkel a társaság tárgyalásokat folytatott.

- **Érdekképviselési tevékenységek**

„Érdekképviselési tevékenység” alatt a társaság egy nyilvános döntés befolyásolásának szándékával állami döntéshozókkal (pl. kormánytagok, parlamenti képviselők vagy segítők, helyi választott képviselők, a kormány döntése alapján munkakört betöltő személyek, közszolgálati vezetők, közintézményi vezetők stb.) folytatott közvetlen vagy közvetett interakcióit (saját kezdeményezésű kapcsolatfelvétel) értjük.

Az ilyen tevékenységet a BPCE ES Csoportba tartozó társaságok munkavállalói kísérik figyelemmel, és csak a munkavégzésük részeként ezen feladatokkal megbízott munkavállalók végezhetik.

Továbbá, a rendszeres érdekképviselési tevékenységet folytató Munkatársat fel kell venni a HATVP² nyilvántartásba, és a Sapin 2 törvény rendelkezései szerint elfogadható tevékenységeit megfelelően be kell jelenteni.

Ezen tevékenységeket a törvényes kereteken belül kell végezni, ellenkező esetben felmerül a korrupció és befolyással való üzérkedés gyanúja.

Magas kockázattal járó helyzet lehet például:

- ☐ *Egy Munkatárs köztisztviselőket hív meg egy magánkoncertre az eszközlízing területén bekövetkezett szabályváltozással összefüggésben azzal a szándékkal, hogy meggyőzze őket, hogy a hatóságokkal fennálló befolyásukat a BPCE ES Csoportba tartozó társaság érdekeinek elősegítésére használják fel.*

Emlékeztetőül: Az érdekképviselést ellátó munkavállalók kötelesek tisztességesen és becsületesen eljárni, betartva a hatóságokkal való kapcsolatot szabályozó hatályos jogszabályokat és az etikai kódexeket. Különösen tilos díjazni egy köztisztviselőt azért, hogy a társaság által szervezett rendezvényen felszólaljon.

Ezen túlmenően a BPCE ES Csoport piaci testületekben vagy nemzeti vagy nemzetközi szakmai szövetségekben tevékenykedő valamennyi képviselője köteles betartani az e szervezetek által elfogadott belső szabályzatokat és etikai szabályokat.

- Érdekellentét példái

A BPCE ES Csoportba tartozó társaságoknál érdekellentétre utaló helyzetek merülhetnek fel, amelyek az ügyfelek és szállítók érdekeit befolyásolhatják. Az ilyen helyzetek a BPCE ES Csoportba tartozó társaságok és a Munkatársak között is felmerülhetnek, és a BPCE ES, valamint a BPCE Csoport számára korrupciós és/vagy hírnévkockázatot jelenthetnek.

A Munkatársak kötelesek jelenteni a Compliance osztálynak, ha bármilyen vélt vagy valós, egyszeri vagy tartós érdekellentétre utaló helyzetet tapasztalnak. Ide tartoznak az ügyfeleket, harmadik feleket vagy szállítókat érintő helyzetek egy specifikus ügylet kapcsán, azelőtt, vagy azalatt, illetve azt követően. Érdekellentétre utalható személyes helyzetek a következők:

- olyan társaságban való részesedésszerzés, amelynek üzleti tevékenysége kapcsolódik a BPCE ES tevékenységéhez (pl. versenytárs, partner, beszállító stb.),
- olyan szervezetek irányítása, amelyek érintik a BPCE ES Csoportba tartozó társaságok munkavállalóit, ügyfeleit vagy partnereit,
- személyes kapcsolat egy szállító képviselőjével, stb.

² Haute Autorité pour la Transparence de la Vie Publique, azaz A francia közélet átláthatóságáért felelős főhatóság, amely különösen a köztisztviselők etikáját ellenőrzi.

A fent felsorolt helyzetek nem teljeskörűek. A Munkatársakat arra bátorítjuk, hogy amennyiben kétségeik vannak egy érdekellentétre utaló helyzet fennállásával kapcsolatban, egyeztessenek erről a Compliance osztállyal.

A Munkatársak úgyszintén kötelesek figyelembe venni a BPCE érdekellentétre vonatkozó eljárásait.