

ZAŁĄCZNIK DO KODEKSU PRZECIWDZIAŁANIA KORUPCJI GRUPY MOBILIZE FINANCIAL SERVICES

Grupa Mobilize Financial Services potwierdza swoją wolę i zaangażowanie w rozwój proaktywnej polityki zapobiegania i wykrywania przypadków korupcji oraz płatnej protekcji. Grupa Mobilize Financial Services (Mobilize FS), w której ofercie znajdują się produkty, lokaty, ubezpieczenia i usługi, pełni rolę partnera finansowego marek Grupy Renault, Nissan i Mitsubishi .

Będąc instytucją bankową nadzorowaną od 2016 roku przez Europejski Bank Centralny (EBC), Grupa Mobilize FS podlega niezwykle rygorystycznym przepisom bankowym. Grupa dokłada wszelkich starań, aby działać w sposób uczciwy i przejrzysty, zgodnie z wartościami, które są nierozdzielną częścią jej DNA.

Aby zapobiegać wymienionym powyżej ryzykom oraz chronić interesy Grupy, wprowadzone przez Mobilize FS wymogi w pełni odzwierciedlają zapisy Kodeksu przeciwdziałania korupcji jej spółki dominującej, wdrożonego we wszystkich krajach, w których działa Grupa. Grupa Mobilize FS, do której zastosowanie mają także przepisy ustawy Sapin 2, zaostrza obowiązujące w jej strukturach środki zapobiegania korupcji, dopasowując je do analogicznych zapisów wprowadzonych w Grupie Renault i stosuje politykę "**zero tolerancji**" w odniesieniu do nieetycznych zachowań.

Przyjęty przez Grupę Renault Kodeks przeciwdziałania korupcji ma zastosowanie do całej grupy Mobilize FS. Grupa Mobilize Financial Services opracowała [Procedura przeciwdziałania korupcji i płatnej protekcji](#) , która obejmuje obowiązującą w Mobilize FS procedurę mapowania ryzyka.

Ze względu na specyficzny profil działalności Grupy, niniejszy Załącznik, który stanowi integralną część Kodeksu przeciwdziałania korupcji Grupy Renault kładzie szczególny nacisk na konkretne obciążone ryzykiem sytuacje związane z działalnością grupy Mobilize FS.

Wymienione poniżej przykłady potencjalnych aktów korupcji mających zastosowanie w sektorze bankowym (część 1) obejmują m.in.:

- Konflikty interesów,
- Upominki i zaproszenia,
- Drobną gratyfikację,
- Działalność patronacką,
- Lobbying,
- Działania korupcyjne związane z praniem brudnych pieniędzy/ finansowaniem terroryzmu,
- Relacje biznesowe,
- Transakcje sekurytyzacyjne/ refinansowania,
- Działalność windykacyjną.

Do pozostałych sytuacji obciążonych ryzykiem, które nie zostały wymienione w niniejszym Aneksie (np. fuzji i przejęć itp.), zastosowanie mają zasady Grupy określone w Kodeksie przeciwdziałania korupcji Grupy Renault.

Część 2 niniejszego Załącznika określa, w jaki sposób spółka Mobilize FS zarządza sytuacjami obciążonymi ryzykiem, jeśli przyjęte przez nią zasady zarządzania różnią się od zasad wdrożonych przez spółkę dominującą.

Bardzo liczymy na Twoje wzorowe zachowanie oraz przestrzeganie zasad określonych w niniejszym Kodeksie przeciwdziałania korupcji i jego załącznikach.



Martin Thomas

Chief Executive Officer



Caroline Jeandeau

Chief Compliance Officer

1. Przykładowe potencjalne sytuacje obarczone ryzykiem w Grupie Mobilize Financial Services

Konflikt interesów

Jesteś odpowiedzialny za prowadzenie negocjacji w sprawie finansowania zakupu samochodów z firmą, której jednym z członków kierownictwa (założycielem lub głównym udziałowcem spółki) jest członek Twojej rodziny (np. twój brat).

- ⇒ Jest to konflikt interesów, który należy zgłosić swojemu bezpośredniemu przełożonemu lub osobie odpowiedzialnej za zgodność regulacyjną (compliance), aby prowadzenie negocjacji w sprawie zawarcia umowy zostało przekazane innemu członkowi zespołu.
- ⇒ [Procedure for managing conflicts of interest](#) i [Kit](#)

Upominki i zaproszenia

Jako ekspert ds. systemów informatycznych zostałeś zaproszony przez jednego z dostawców IT grupy Mobilize FS do wzięcia udziału w panelu dyskusyjnym podczas branżowego seminarium. Dostawca zaproponował, że w zamian za udział w imprezie jest gotów pokryć wszystkie koszty związane z Twoim kilkudniowym pobytem na miejscu (dojazd, pobyt w hotelu 5-gwiazdowym, wyżywienie).

- ⇒ Musisz zgłosić otrzymane zaproszenie z wyprzedzeniem (tzn. zanim udzielisz odpowiedzi dostawcy) swojemu bezpośredniemu przełożonemu, który podejmie decyzję, czy możesz wziąć udział w tej imprezie, a jeżeli tak, to na jakich warunkach. Zalecamy także skontaktowanie się z Działem Compliance grupy Mobilize FS/ lokalnym Oficerem Compliance, aby zasięgnąć uprzedniej porady.
- ⇒ Należy także zapoznać się z procedurą dot. przyjmowania upominków i zaproszeń, która określa maksymalną kwotę dozwoloną w poszczególnych krajach.
- ⇒ [Gifts and invitations procedure](#) and [Kit](#)

Drobne gratyfikacje

Nowa spółka Mobilize FS ma rozpocząć działalność w kraju trzecim. Masz coraz mniej czasu, a nadal nie wydano wymaganych zgód. Kontaktujesz się z lokalnym agentem, żeby dowiedzieć się, czy można przyspieszyć załatwienie sprawy. Agent proponuje ci swoje usługi – może przyspieszyć wydanie zgody w zamian za 10 tys. euro w gotówce.

- ⇒ Nie możesz przyjąć tej propozycji, ponieważ nosi ona ewidentne znamiona korupcji. Musisz niezwłocznie zgłosić ten incydent swojemu bezpośredniemu przełożonemu, lokalnemu Oficerowi Compliance oraz pracownikom działu Compliance grupy Mobilize FS.

Działalność patronacka

Od kilku lat grupa Mobilize FS jest sponsorem wiodących szkół biznesowych. Podczas kontroli finansów dowiadujesz się, że środki przekazane przez grupę zostały przeznaczone przez szkołę na inne cele niż te, które zostały określone w umowie.

- ⇒ Musisz niezwłocznie zgłosić ten incydent swojemu bezpośredniemu przełożonemu oraz lokalnemu Oficerowi Compliance / działowi Compliance grupy Mobilize FS. Wykorzystanie

środków na cele inne niż te, które zostały określone przez sponsora nosi potencjalnie znamiona korupcji lub oszustwa.

Lobbying

Bierzesz udział w dyskusjach związanych z projektem nowych przepisów (pracuje nad nim Ministerstwo Finansów lub organ regulacyjny/nadzoru np. ACPR lub AFA we Francji). Nowe regulacje są związane z nowymi zasadami opodatkowania, przeciwdziałaniem praniu brudnych pieniędzy lub korupcji, które mają wpływ na działalność grupy Mobilize FS. Przekazujesz fałszywe informacje znanej ci osobie, która bierze udział w podjęciu ostatecznych decyzji, aby mogła ona zagłosować za przyjęciem lub odrzuceniem danego projektu.

- ⇒ Nawet jeśli udział w dyskusjach dotyczących projektu nowych przepisów nie jest zabroniony, powinieneś powstrzymać się od wywierania wpływu – poprzez podejmowanie bezprawnych i nieetycznych działań – na decyzje osób, które głosują za przyjęciem lub odrzuceniem projektu.

Działania korupcyjne związane z praniem brudnych pieniędzy/finansowaniem terroryzmu

Na konto jednego z Twoich klientów przychodzą duże przelewy od spółki, która działa w raju podatkowym. Klient stara się o finansowanie zakupu floty samochodów, ale nie przedstawił ci wymaganych dowodów na potwierdzenie, że posiadane przez niego środki pochodzą z legalnego źródła. W zamian za podjęcie korzystnej decyzji w tej sprawie zaproponował tobie oraz Twojej żonie dwa VIP-owskie bilety na ważne wydarzenie.

- ⇒ Musisz odmówić przyjęcia podarunku i powstrzymać się od realizacji transakcji, bo jest ona podejrzana. Powinieneś niezwłocznie zawiadomić o sprawie swojego bezpośredniego przełożonego oraz lokalnego Oficera Compliance /dział Compliance grupy, ponieważ ten czyn korupcyjny może wiązać się z innym przestępstwem, jakim jest pranie brudnych pieniędzy.
- ⇒ [Procedure of anti-money laundering and countering the financing of terrorism](#)

Relacje biznesowe

Jesteś zaangażowany w działania związane z rejestracją spółki, której głównym udziałowcem jest Skarb Państwa. Jako osoba odpowiedzialna za tę sprawę, pomimo wysokiego poziomu ryzyka, które zostało potwierdzone przez analizę due diligence (wiele osób zajmujących eksponowane stanowiska polityczne znajduje się na listach osób objętych sankcjami), chcesz nawiązać z nią współpracę bez dalszych formalności/ kontroli, nie informując o tym swojego bezpośredniego przełożonego. W zamian prosisz osobę kontaktową, która pracuje w tym dużym publicznym przedsiębiorstwie, o zatrudnienie Twojej córki.

- ⇒ Taka propozycja, która ma na celu skorumpowanie pracownika spółki publicznej nosi znamiona korupcji. Pamiętaj, że jest to przestępstwo i pod żadnym pozorem nie wolno ci popełnić takiego czynu, bo możesz narazić się przez to na poważne konsekwencje.

Transakcje sekurytyzacyjne/ refinansowanie

Grupa Mobilize FS realizuje transakcje sekurytyzacyjne/ refinansowania we współpracy z różnymi partnerami z sektora bankowego. Jeden z nich został oskarżony niedawno o rzekomą korupcję,

pranie brudnych pieniędzy oraz finansowanie terroryzmu. W sprawę są także zamieszani członkowie wyższego kierownictwa. Już po nawiązaniu współpracy i przeprowadzeniu procesu TIM (Third-party Integrity Management – ocena etyczności podmiotów trzecich) z udziałem Chief Compliance Officer, bank, o którym mowa, został objęty wzmocnionymi środkami nadzoru przez Komitet ds. ryzyka.

- ⇒ W świetle nowych ustaleń oraz podwyższonego ryzyka dla wizerunku i reputacji grupy Mobilize FS powinieneś ponownie rozważyć dalszą współpracę z tym bankiem.
- ⇒ Dodatkowo, powinieneś skontaktować się z działem Compliance grupy, aby w razie potrzeby przeprowadzić zewnętrzną analizę due diligence.
- ⇒ [TIM Bank procedure](#)

Działalność windykacyjna

W związku z planowaną windykacją należności klient prosi cię, abyś odroczył mu płatność w zamian za korzyści majątkowe.

- ⇒ Powinieneś odmówić przyjęcia proponowanych korzyści majątkowych i natychmiast zawiadomić o sprawie swojego bezpośredniego przełożonego oraz lokalnego Oficera Compliance /dział Compliance grupy.

2. W grupie Mobilize Financial Services wdrożono system, który służy zapobieganiu i wykrywaniu ryzyka korupcji oraz płatnej protekcji

System zgłaszania naruszeń

Grupa Mobilize FS wykorzystuje wprowadzony w Grupie Renault system zgłaszania naruszeń oraz wewnętrzne kanały eskalacji powiadomień. Zgłoszenia są ściśle poufne, a tożsamość sygnalisty jest objęta ochroną prawną i nie może zostać ujawniona (za wyjątkiem przypadków, kiedy ujawnienie tożsamości odbywa się np. na wniosek sądu). Pamiętaj, że zgłoszenia można dokonać anonimowo. System wprowadzony w grupie Mobilize Financial Services umożliwia anonimową wymianę informacji z sygnalistą. Ze względu na charakter działalności spółki Mobilize FS (działalność bankowa), profesjonalny system powiadomień obejmuje następujące specjalne funkcje:

- ⇒ Jest centralnie zarządzany przez Chief Compliance Officer
- ⇒ Rozszerzony zakres powiadomień obejmuje naruszenia obowiązków bankowych określonych w przepisach europejskich, francuskim kodeksie walutowym i finansowym lub ogólnym rozporządzeniu regulatora rynków finansowych (*Autorité des marchés financiers*).
- ⇒ Na liście sygnalistów objętych ustawowym obowiązkiem ochrony znajdują się osoby, które zgłaszają informacje o przypadkach mogących stanowić naruszenie obowiązków określonych w omówionych powyżej ustawach do francuskiego Urzędu Nadzoru Rynków Finansowych (*Autorité des marchés financiers, AMF*), francuskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (*Autorité de contrôle prudentiel et de résolution, ACPR*) lub Europejskiego Banku Centralnego (ECB). Powyższe osoby nie mogą zostać z tego powodu zwolnione, ukarane lub być poddawane dyskryminacji.

[Alerts Management Committee Procedure](#)

Dostęp: [tutaj](#)

Third Party Integrity Management

/ Ocena etyczności podmiotów trzecich

Grupa Mobilize FS ocenia etyczność stron trzecich zgodnie z następującymi procedurami Oceny etyczności podmiotów trzecich (proces TIM, który ma na celu określenie potencjalnego ryzyka korupcji, oszustwa lub nieetycznych zachowań oraz ryzyk związanych z programem międzynarodowych sankcji):

- ⇒ [TIM Purchasing procedure](#)
- ⇒ [TIM Banking procedure](#)
- ⇒ [TIM Insurance procedure](#)
- ⇒ [TIM Procedure for dealers and fleet customers](#)

Wprowadzone w grupie Mobilize FS procedury TIM są stosowane zgodnie z przyjętymi przez spółkę dominującą procedurami oceny stron trzecich.

Risk and Compliance Intranet

W Intranecie na stronach Risk and Compliance pracownicy grupy Mobilize FS mają dostęp do zasobów dotyczących etyki i zgodności regulacyjnej w obszarach, które reguluje niniejszy kodeks (korupcja, konflikty interesów, upominki i zaproszenia, itd.) oraz innych materiałów związanych z kwestią zgodności regulacyjnej, w zależności od specyfiki działalności (zapobieganie praniu brudnych pieniędzy/zapobieganie finansowaniu terroryzmu, oszustwom, ochrona praw konsumenta, itd.).

Aby uzyskać dostęp do Compliance Intranet, kliknij [tutaj](#).

Ethics and Compliance Network (Sieć ds. etyki i zgodności regulacyjnej)

Grupa Mobilize FS utworzyła własną sieć (składającą się z Oficerów Compliance pracujących we wszystkich lokalnych spółkach), która zajmuje się kwestiami etyki i zgodności regulacyjnej.

Jeśli chcesz zasięgnąć opinii w sprawie obowiązujących zasad, porady dotyczącej nowego projektu lub procesu, który ma zostać wdrożony, lub jeśli chcesz zgłosić problemy związane ze stosowaniem niniejszego Kodeksu przeciwdziałania korupcji, możesz w razie potrzeby skierować swoje pytanie do członków grupy lub poprosić o pomoc dział Compliance grupy, przy zachowaniu pełnej poufności.

Aktualna lista członków sieci ds. etyki i zgodności regulacyjnej jest dostępna w Intranecie na stronie Compliance Intranet w zakładce „countries” (kraje).