

ANEKS

**POSTANOWIENIA SZCZEGÓLNE
GRUPY MOBILIZE FINANCIAL SERVICES
DO KODEKSU POSTĘPOWANIA
ANTYKORUPCYJNEGO GRUPY RENAULT
Edycja 2025**

Grupa Mobilize Financial Services potwierdza swoje silne zaangażowanie w proaktywną politykę zapobiegania korupcji i płatnej protekcji oraz ich wykrywania. Jako partner finansowy marek Renault Group, a także marek Nissan i Mitsubishi, Mobilize Financial Services (Mobilize FS) oferuje produkty finansowania, oszczędnościowe, ubezpieczeniowe i usługowe.

Jako instytucja bankowa nadzorowana przez Europejski Bank Centralny od 2016 r., Mobilize FS podlega najsurowszym regulacjom bankowym. Grupa działa w sposób uczciwy i przejrzysty — są to wartości stanowiące fundament jej tożsamości.

W ramach zapobiegania ryzykom i ochrony interesów Grupy, Mobilize FS dostosowuje swoje wymagania do ram antykorupcyjnych spółki dominującej we wszystkich krajach, w których prowadzi działalność. Zgodnie z ustawą Sapin II, Mobilize FS działa w zgodzie z ramami Renault Group i stosuje politykę „zero tolerancji” wobec wszelkich nieetycznych zachowań.

Kodeks Etyki, stanowiący fundament ram etyki i Compliance Renault Group, ma zastosowanie do wszystkich podmiotów Mobilize FS. Uzupełnia go Antykorupcyjny Kodeks Postępowania Renault, którego niniejszy dokument stanowi aneks szczególnie dla działalności Mobilize FS.

Niniejszy Aneks — stanowiący integralną część Antykorupcyjnego Kodeksu Postępowania Renault Group — przedstawia sytuacje ryzyka właściwe dla Mobilize FS, aby ukierunkować zachowania przy nieustannym zachowaniu uczciwości. Wśród przykładów (niewyczerpująca lista) potencjalnych ryzyk korupcyjnych w sektorze bankowym (Część 1) znajdują się w szczególności:

- Konflikt interesów
- Prezenty i zaproszenia
- Działania sponsoringowe i partnerstwa wizerunkowe
- Działania lobbingowe
- Praktyki korupcyjne związane z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu
- Relacje z partnerami biznesowymi
- Operacje sekurytyzacyjne
- Działania windykacyjne

W przypadku innych sytuacji ryzyka nieobjętych niniejszym Aneksem (np. fuzji i przejęć), w pełni stosuje się zasady określone w Antykorupcyjnym Kodeksie Postępowania Renault Group.

Część 2 niniejszego Aneksu określa procedury zarządzania takimi sytuacjami ryzyka w Mobilize FS, gdy wykazują one szczególne cechy odmienne od praktyk spółki dominującej.

Liczymy na wzorową postawę każdego z nas w zakresie przestrzegania zasad określonych w niniejszym Kodeksie Postępowania i jego Aneksie, aby zapewnić etyczne środowisko pracy w pełni zgodne z wymogami regulacyjnymi.

Martin Thomas Prezes
Zarządu



Caroline Jeandeau Dyrektor
Grupy ds. Compliance



PRZYKŁADY SYTUACJI RYZYKA W RAMACH MOBILIZE FS

Konflikty interesów

Ogólne zasady Antykorupcyjnego Kodeksu Postępowania Renault Group

mają pełne zastosowanie w Grupie Mobilize FS. Jednak jako instytucja bankowa Mobilize FS podlega zaostrożonym wymogom regulacyjnym dotyczącym zarządzania konfliktami interesów.

Należy stosować **te same odruchy ostrożności**, aby zidentyfikować potencjalną sytuację ryzyka:

- Czy łączy mnie osobista lub zawodowa relacja z partnerem biznesowym?
- Czy ta relacja może wpływać — lub sprawiać wrażenie wpływania — na moje decyzje?
- Czy czuł(a)bym się komfortowo, gdyby ta sytuacja była znana moim współpracownikom lub osobie trzeciej?

W ramach Mobilize FS zasady te mają w szczególności zastosowanie do:

- **Osób objętych wymogami FAP** (podlegających ocenie „fit and proper” przez EBC), które muszą spełniać wzmocnione obowiązki ujawnieniowe przy powołaniu oraz corocznie po nim.
- **Osób podejmujących decyzje kredytowe**, które muszą powstrzymać się od podejmowania jakiegokolwiek decyzji kredytowej, gdy istnieje rzeczywisty, potencjalny lub postrzegany konflikt interesów z kredytobiorcą.

Każda zidentyfikowana sytuacja **musi zostać zgłoszona bez zbędnej zwłoki**, aby mogła zostać przeanalizowana i poufnie obsłużona przez przełożonego, officer/contact person ds. Compliance oraz Dział HR.

PRZYKŁAD SYTUACJI RYZYKA

Odpowiadasz za negocjowanie partnerstwa dotyczącego nowego produktu ubezpieczeniowego z firmą, której jeden z członków kadry kierowniczej (założyciel i większościowy akcjonariusz) jest członkiem Twojej rodziny (na przykład Twoim bratem).

Stanowi to sytuację konfliktu interesów, którą należy zgłosić przełożonemu oraz officer/contact person ds. Compliance, aby negocjacje kontraktu mogły zostać powierzone innemu członkowi zespołu.

DALSZE ODNIESIENIA:

- Procedura zapobiegania konfliktom interesów, zarządzania nimi i ich ograniczania
- Formularze ujawniania konfliktów interesów

Dział Group Compliance pozostaje do dyspozycji w przypadku wszelkich pytań dotyczących zarządzania konfliktami interesów.



Prezenty, zaproszenia i posiłki biznesowe

Mobilize FS stosuje te same zasady co Renault Group w odniesieniu do prezentów, zaproszeń i posiłków biznesowych. Tego rodzaju gesty muszą pozostać wyjątkowe, proporcjonalne oraz zgodne z zasadami wewnętrznymi i obowiązującymi przepisami prawa.

Aby zapobiec wszelkiemu ryzyku korupcji lub konfliktu interesów:

- Zabronione jest oferowanie lub przyjmowanie prezentu, zaproszenia lub posiłku biznesowego w celu wywarcia wpływu na decyzję, w okresie wrażliwym lub w formie gotówki bądź ekwiwalentów gotówki.

• Każda oferta skierowana do funkcjonariusza publicznego jest ściśle regulowana i wymaga uprzedniego zatwierdzenia.

- Prezenty, zaproszenia lub posiłki biznesowe muszą odbywać się wyłącznie w kontekście zawodowym. Obecność osoby towarzyszącej nie jest dozwolona.

Gdy wartość prezentu lub zaproszenia **nie jest znana z góry**, należy:

- **Oszacować wartość** na podstawie obiektywnych elementów, takich jak przedział cenowy restauracji, miejsce wydarzenia lub rodzaj aktywności.
- **Zgłosić sytuację**, jeśli istnieje jakakolwiek wątpliwość co do wartości lub zgodności.

Takie podejście zapewnia przejrzystość i chroni integralność relacji zawodowych w Grupie Mobilize FS.



PRZYKŁADY SYTUACJI RYZYKA

Jako ekspert IT zostajesz zaproszony przez jednego z dostawców IT Mobilize FS do poprowadzenia panelu dyskusyjnego podczas seminarium branżowego. Dostawca oferuje pokrycie wszystkich kosztów (transport, hotel pięciogwiazdkowy, posiłki) przez kilka dni w zamian za Twój udział.

- **Zgodnie z zasadami spółki możesz przyjąć udział w wydarzeniu i lunch. Jeśli chcesz wziąć udział, koszty zakwaterowania i transportu muszą zostać pokryte przez Twoją jednostkę.**

To zaproszenie musi zostać uprzednio zgłoszone Twojemu przełożonemu.

Masz mało czasu i starasz się uzyskać zgodę na utworzenie nowej spółki zależnej Mobilize FS w państwie trzecim, aby rozpocząć działalność komercyjną. Kontaktujesz się z lokalnym agentem, aby dowiedzieć się, czy istnieje sposób na przyspieszenie procesu. Agent informuje Cię, że może przyspieszyć procedurę w zamian za 10 000 w gotówce.

- **Musisz odrzucić tę propozycję, ponieważ stanowi ona akt korupcji. Musisz niezwłocznie zgłosić ją swojemu przełożonemu, officer/contact person ds. Compliance oraz Działowi Grupy Compliance.**

DALSZE ODNIESIENIA:

Procedura zarządzania prezentami i zaproszeniami (lista maksymalnych dozwolonych kwot według krajów jest dostępna bezpośrednio w procedurze)

[Compliance Intranet](#)

Forms [Corporate/France](#) et [formulaire pays](#)

Dział Group Compliance pozostaje do dyspozycji w przypadku wszelkich pytań dotyczących zarządzania prezentami, zaproszeniami i posiłkami biznesowymi.

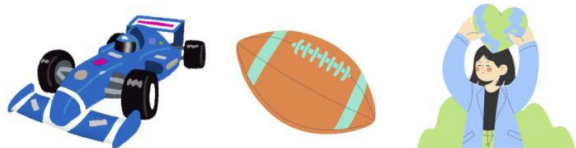
Działania sponsoringowe i partnerstwa wizerunkowe

Mobilize FS stosuje te same zasady co Renault Group w odniesieniu do filantropii korporacyjnej i partnerstw wizerunkowych. Działania te muszą być prowadzone zgodnie z zasadami etyki, przejrzystości i Compliance, bez dążenia do jakiegokolwiek nienależnej lub osobistej korzyści.

- **Partnerstwo wizerunkowe:** bezinteresowne wsparcie udzielane organizacji działającej w interesie publicznym, bez świadczenia wzajemnego lub z jedynie ograniczonym świadczeniem wzajemnym.
- **Sponsoring:** partnerstwo wizerunkowe obejmujące umowne świadczenie wzajemne, mające na celu promowanie widoczności Grupy.

Wszystkie takie działania muszą:

- Być zgodne z lokalnymi regulacjami i zasadami wewnętrznymi;
- Podlegać badaniu due diligence rzetelności partnera;
- Być sformalizowane w drodze umowy;
- Być zatwierdzone przez właściwe zainteresowane strony wewnętrzne;
- Być monitorowane i właściwie udokumentowane.



PRZYKŁAD SYTUACJI RYZYKA:

Uczestniczysz w organizacji konkursu promocyjnego we współpracy z lokalną organizacją non-profit. Po zakończeniu operacji Mobilize FS planuje przekazać darowiznę tej organizacji, bez bezpośredniego świadczenia komercyjnego w zamian.

- **Należy upewnić się, że inicjatywa ta jest zgodna z zasadami spółki dotyczącymi partnerstw wizerunkowych: weryfikacja rzetelności organizacji, sformalizowanie w drodze umowy, monitorowanie projektu oraz zapewnienie identyfikowalności darowizny.**

Mobilize FS rozważa partnerstwo z lokalną drużyną sportową w ramach operacji sponsoringowej mającej na celu zwiększenie widoczności marki. Partnerstwo to obejmowałoby w szczególności dostęp do strefy VIP podczas meczów oraz umieszczenie logo Mobilize FS na koszulkach drużyny.

- **Operacja ta musi być uregulowana umową określającą oczekiwane świadczenie wzajemne, zatwierdzona przez właściwe zainteresowane strony wewnętrzne oraz zgodna z zasadami wyboru partnerów.**

DALSZE ODNIESIENIA:

[Image partnership and sponsorship procedure](#)

Dział Group Compliance pozostaje do dyspozycji w przypadku wszelkich pytań dotyczących partnerstw wizerunkowych i sponsoringu.

Działania w zakresie reprezentowania interesów („lobbying”)

W odróżnieniu od Renault Group, Mobilize FS nie prowadzi działań w zakresie reprezentowania interesów (lobbyingu). Niektóre stowarzyszenia branżowe, których członkiem jest Mobilize FS (takie jak ASF czy FBF), mogą jednak prowadzić działania lobbyngowe w ramach swoich zadań. Mobilize FS zapewnia, że jego interakcje z tymi stowarzyszeniami są zgodne z zasadami etyki i Compliance, w szczególności w zakresie przejrzystości, rzetelności oraz przestrzegania procedur prawnych.

DALSZE ODNIESIENIA:

Procedura TIM

Przestępstwa korupcyjne związane z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu

Jako instytucja bankowa Mobilize FS podlega ścisłym obowiązkom w zakresie **zapobiegania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (AML/CFT)**.

Praktyki te mogą stanowić pośrednie formy korupcji, gdy służą ukryciu nielegalnego pochodzenia środków lub finansowaniu działalności przestępczej. W związku z tym każda podejrzana lub nietypowa transakcja musi podlegać wzmożonej analizie due diligence oraz, w stosownych przypadkach, zgłoszeniu.

Mobilize FS stosuje wewnętrzne procedury AML/CFT, w tym:

- Identyfikację i weryfikację klienta;
- Monitorowanie transakcji finansowych;
- Zgłaszanie podejrzeń za pośrednictwem dedykowanych kanałów.

Środki te mają na celu ochronę integralności Grupy oraz zapobieganie wszelkiemu wykorzystywaniu jej usług do celów niezgodnych z prawem.

PRZYKŁAD SYTUACJI RYZYKA

Jeden z Twoich klientów ma znaczące wpływy na rachunku od spółki z siedzibą w jurysdykcji offshore. Klient chce uzyskać finansowanie floty pojazdów bez przedstawienia jakichkolwiek dokumentów potwierdzających legalne pochodzenie środków. W zamian za korzystną decyzję klient oferuje Ci dwa bilety VIP — dla Ciebie i Twojego małżonka — na ważne wydarzenie.

- **Musisz odmówić przyjęcia prezentu i powstrzymać się od przeprowadzenia transakcji, ponieważ jest ona podejrzana. Musisz niezwłocznie zgłosić sytuację swojemu przełożonemu oraz officer/contact point ds. Compliance, ponieważ ten akt korupcji może ułatwiać operację prania pieniędzy.**

DALSZE ODNIESIENIA:

Ogólna procedura przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.

Dział Group Compliance pozostaje do dyspozycji w przypadku wszelkich pytań dotyczących ram AML/CFT.

Relacje z partnerami biznesowymi

Mobilize FS stosuje te same zasady co Renault Group w celu regulowania relacji z partnerami biznesowymi, w pełnej zgodności ze standardami etyki i compliance. W związku z tym Mobilize FS:

- Ocena rzetelności osób trzecich w ramach procesu **due diligence**, w tym weryfikacja beneficjentów rzeczywistych, osób zajmujących eksponowane stanowiska polityczne (PEP) oraz sankcji;
- Uwzględnia klauzule antykorupcyjne w umowach, umożliwiające zakończenie relacji **w przypadku braku zgodności**;

PRZYKŁAD SYTUACJI RYZYKA:

Odpowiadasz za partnerstwo z przedsiębiorstwem publicznym o wysokim poziomie ryzyka (obecność osób zajmujących eksponowane stanowiska polityczne oraz sankcji). Pomimo tych alertów nawiązujesz relację bez

wewnętrznego zatwierdzenia i prosisz swojego kontaktu o zatrudnienie bliskiej Ci osoby.

- **Sytuacja ta stanowi akt korupcji, podlegający sankcjom dyscyplinarnym i karnym. Każda relacja z partnerem wrażliwym musi być nadzorowana, zatwierdzona i wolna od jakiegokolwiek osobistej korzyści.**
- Uwzględnia klauzule antykorupcyjne w umowach, umożliwiające zakończenie relacji **w przypadku braku zgodności**;
- Zapewnia, że każde wynagrodzenie wypłacane **pośrednikowi** jest uzasadnione, przejrzyste oraz powiązane z rzeczywistą i właściwie udokumentowaną usługą.

DALSZE ODNIESIENIA:

Procedura proesu TIM

Jako instytucja finansowa Mobilize FS jest narażona na podwyższone ryzyka w kontaktach z podmiotami publicznymi lub wrażliwymi. Surowo zabrania się:

- Ignorowania alertów wynikających z due diligence;
- Nawiązywania relacji bez wewnętrznego zatwierdzenia;
- Żądania lub domagania się jakiegokolwiek osobistej korzyści w zamian za partnerstwo.



Sekurytyzacja i refinansowanie stanowią podstawowe obszary działalności Mobilize FS. Obejmują one przeniesienie lub uruchomienie aktywów finansowych na rzecz inwestorów lub zewnętrznych instytucji, często w ramach złożonych ram regulacyjnych.

Ze względu na wagę finansową i wrażliwość zaangażowanych danych, operacje te muszą być prowadzone zgodnie z **najwyższymi standardami etycznymi**. Każda próba wywierania nienależnego wpływu na partnera, ukrywania informacji lub omijania procedur wewnętrznych stanowi **ryzyko korupcji lub oszustwa**.

W związku z tym:

- Partnerzy muszą przejść **wcześniejszą ocenę rzetelności**;
- Decyzje muszą być **udokumentowane, identyfikowalne i zatwierdzone** przez właściwe organy zarządzające;
- Każda sytuacja obejmująca konflikt interesów lub nacisk zewnętrzny musi zostać **zgłoszona bez zwłoki**.

Mobilize FS surowo zabrania wszelkich praktyk mających na celu uzyskanie osobistej korzyści lub naruszenie przejrzystości tych operacji.

PRZYKŁAD SYTUACJI RYZYKA:

W przypadku operacji sekurytyzacyjnych/refinansowania Mobilize FS współpracuje z różnymi partnerami bankowymi. Jeden z tych partnerów jest zamieszany w skandal korupcyjny, związany z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu, dotyczący członków jego kadry kierowniczej wyższego szczebla. Bank ten już na początku współpracy został objęty wzmocnionym monitoringiem przez Komitet Ryzyka Stron Trzecich w następstwie procesu TIM (Third-Party Integrity Management), w którym uczestniczy Dyrektor Grupy ds. Compliance.

> **Należy ponownie ocenić, czy zasadne jest kontynuowanie relacji z tym partnerem bankowym, biorąc pod uwagę potencjalne ryzyko dla wizerunku i reputacji Grupy Mobilize FS.**

> **Należy skonsultować się z Działem Group Compliance w celu przeprowadzenia zewnętrznego due diligence, jeśli będzie to konieczne.**

DALSZE ODNIESIENIA:

Procedura TIM

Działania windykacyjne

Działania windykacyjne należą do wrażliwych obszarów działalności Mobilize FS, ponieważ obejmują bezpośrednie kontakty z klientami mogącymi znajdować się w trudnej sytuacji finansowej. Działania te muszą być prowadzone z **profesjonalizmem, szacunkiem i uczciwością**, przy ścisłym przestrzeganiu zasad wewnętrznych i obowiązujących przepisów prawa.

Surowo zabrania się:

- Domagania się lub przyjmowania jakiegokolwiek osobistej korzyści w zamian za preferencyjne traktowanie;
- Wywierania nieuzasadnionej presji lub niewłaściwego nacisku na klienta lub osobę trzecią;
- Omijania ustalonych procedur windykacyjnych lub negocjacyjnych.

Każda sytuacja obejmująca **konflikt interesów, nacisk zewnętrzny** lub **próbę korupcji** w kontekście windykacji należności musi zostać **niezwłocznie zgłoszona** officer/contact point ds. Compliance lub przełożonemu.

PRZYKŁAD SYTUACJI RYZYKA

In the context of a debt collection action, a client asks you to delay the recovery process in exchange for a gratuity.

- > **You must refuse this gratuity and immediately report the situation to your line manager and to your compliance officer/contact point.**

DALSZE ODNIESIENIA:

[Recovery Process Procedure](#)



Ramy wdrożone w Grupie Mobilize FS w celu zapobiegania ryzykom korupcji i płatnej protekcji oraz ich wykrywania

Whistleblowing

Grupa Mobilize FS opiera się na systemie whistleblowing Renault Group, uzupełnionym o własne kanały wewnętrzne. Zgłoszenia mogą być **poufne lub anonimowe**, a tożsamość sygnalisty jest **chroniona prawem**.

Ze względu na status instytucji bankowej oraz charakter swojej działalności Mobilize FS stosuje **szczególne zasady**:

- Zarządzanie zgłoszeniami jest **scentralizowane** pod nadzorem Dyrektora Grupy ds. Compliance.
- Zakres obejmuje również **naruszenia obowiązków bankowych** określonych w przepisach europejskich, Kodeksie Monetarnym i Finansowym oraz regulaminie AMF.
- **Ochrona prawna** obejmuje osoby, które zgłosiły fakty do AMF, ACPR lub EBC. Osoby te nie mogą podlegać **sankcjom ani środkom dyskryminującym** z powodu dokonanego zgłoszenia.

System umożliwia **stałą komunikację z sygnalistą**, przy jednoczesnym zagwarantowaniu anonimowości, jeśli sygnalista o nią wystąpi.

DALSZE ODNIESIENIA:

Procedura Whistleblowing

[WhistlB Applicatio](#) i kod QR



Proces oceny Stron Trzecich (TIM)

Mobilize FS ocenia rzetelność stron trzecich zgodnie z procedurą TIM (Third-Party Integrity Management), aby zidentyfikować potencjalne ryzyka korupcji, oszustwa lub innych naruszeń etycznych, a także ryzyka związane z międzynarodowymi systemami sankcji.

Procesy TIM stosowane w Mobilize FS są realizowane zgodnie z ramami oceny stron trzecich wdrożonymi przez spółkę dominującą.

DALSZE ODNIESIENIA:

Procedura TIM

Trainings

Grupa Mobilize FS zapewnia swoim pracownikom szkolenia online oraz stacjonarne obejmujące zagadnienia z zakresu etyki biznesu, w tym przeciwdziałania korupcji, konfliktów interesów, etyki oraz Whistleblowing. Jako instytucja bankowa Mobilize FS prowadzi również szkolenia

dedykowane AML/CFT. Moduły te są dostępne za pośrednictwem intranetu Mobilize FS w zakładce „Learning@RG”.

Szkolenia te wzmacniają kompetencje pracowników w zakresie zapobiegania ryzykom związanym z sytuacjami opisanymi w Kodeksie Postępowania.

DALSZE ODNIESIENIA:

[Learning@RG](#)



Intranet ds. Ryzyka i Compliance

Grupa Mobilize FS udostępnia na swoim intranecie Risk and Compliance szereg zasobów dotyczących etyki i Compliance, obejmujących zagadnienia wskazane w niniejszym Kodeksie Postępowania (korupcja, konflikty interesów, prezenty i zaproszenia itp.), a także inne tematy Compliance specyficzne dla jej działalności (AML/CFT, nadużycia, ochrona klienta itp.).

DALSZE ODNIESIENIA :

[Compliance intranet](#)

Sieć Oficerów Compliance

Grupa Mobilize FS posiada własną sieć (obejmującą managerów Compliance i/lub oficerów Compliance we wszystkich swoich lokalnych podmiotach), której celem jest prowadzenie i koordynowanie inicjatyw z zakresu etyki i Compliance.

Jeśli potrzebujesz porady dotyczącej obowiązującej zasady, wskazówek dotyczących nowego projektu lub procesu, który ma zostać wdrożony, albo jeśli chcesz zgłosić trudność w stosowaniu niniejszego Antykorupcyjnego Kodeksu Postępowania, możesz skontaktować się z członkami tej sieci lub z Działem Compliance Grupy.

DALSZE ODNIESIENIA:

[List of Compliance Network Members](#)

