



反贿赂准则

目录

首席执行官致辞.....	3
1. 总则.....	4
1.1. 科法斯对贿赂行为零容忍.....	4
1.2. 准则设置了最低标准.....	4
1.3. 适用的法律框架.....	4
1.4. 贿赂的定义.....	4
1.5. 何为不当得益?	4
1.6. 应考量哪些受益方?	5
1.7. 涉及政府官员贿赂的具体情况.....	5
2. 具体规定.....	5
2.1. 礼物和款待.....	5
2.2. 疏通费.....	6
2.3. 政治献金.....	6
2.4. 游说.....	6
2.5. 慈善和赞助.....	6
3. 实践指导.....	6
3.1. 必须咨询合规人员的情况.....	6
3.2. 自我检视.....	7
3.3. 应向谁寻求建议或汇报?	7
3.4. 如何警示违反《反贿赂准则》的潜在勾当或行为?	7

首席执行官致辞

为善尽企业社会责任, 科法斯身为国际信用保险领导品牌, 我们致力于业务执行上应善尽具社会责任及秉持道德诚信原则。是故, 我们对各种形式的贪腐采取零容忍的态度。

《反贿赂准则》列举了反贪腐所遭遇的问题和需要遵循的原则。此准则亦可作为员工在各项业务活动中如何警觉潜在贪腐风险之指引, 并因此做出适当响应。

《反贿赂准则》不仅适用于所有科法斯员工, 也涵盖代表科法斯的中介机构。我们每位员工正直诚信, 是科法斯保持卓越声誉, 并与我们的客户维持长久关系的基础所在。我们需要为我们所有的决策, 行为及其所带来的后果负责。

我在此感谢您对打击贪腐与集团保持一致之决心及标准, 并期许藉由此核心价值能支持集团永续经营之愿景。

Xavier Durand

1. 总则

1.1. 科法斯对贿赂行为零容忍

科法斯对贿赂及其所有形式采取“零容忍”政策,禁止所有形式之贿赂行为,不论公私部门及机构,也无无论所在地法规是否明文禁止。

本《反贿赂准则》(以下称“准则”)适用于科法斯法国总部及全球所属分支机构。

本“准则”所指员工涵盖全体员工,这代表各个层级,不论基层员工或资深管理阶层,不论正式员工和约聘人员,亦包括特聘咨询顾问或实习生。

1.2. 准则设置了最低限度要求

“准则”是适用于科法斯集团所有经营机构的最低限度要求。

- 如果“准则”与所在地机构的规范有所不同:科法斯当地机构所奉行的规范标准不能低于“准则”,除非所在地法规有明确要求予以排除适用。
- 如果科法斯当地机构奉行的规范标准高于“准则”,则应适用较严格一方。
- 如果“准则”与所在地法规有所不同:
- 如果所在地法规奉行的标准低于“准则”则以“准则”为准。
- 如果“准则”与所在地法规相冲突,则以所在地法规为优先适用。

1.3. 适用的法律框架

在所有国家,行贿公职人员的行为于刑事上构成贿赂罪。许多国家的法律将向私营行业的贿赂也定为非法行为。行使贿赂及收受贿赂,无论既遂与否,只要有此意图或意愿,便已构成犯罪。对贿赂的惩处不仅针对行贿个人或企业,也针对任何共谋者。

从事贿赂的个人可被判监禁或罚款。对企业的处罚可以是商业性、财务性或行政性的,例如高额罚款、剥夺合同投标权、吊销执照、解散企业、强制返还贿赂所得或利益等。

1.4. 贿赂的定义

本“准则”将贿赂定义为向私人或公职人员提议、允诺或给予不当得益(主动行贿)或由私人或公职人员要求、索取或接受不当得益(被动行贿),以做为执行执务之作为或不作为之对价。根据本“准则”,利用公职人员的职务上实质或可期望之影响力的行为也属于贿赂所涵盖范围。

1.5. 何为不当得益?

不当得益包括但不限于以下任何形式:现金、约当现金、商品、服务、赠礼、旅行、娱乐、款待、晋升或荣誉、授予合同、官方许可或行政裁示。不当得益可以是直接的(例如贿赂、非常规佣金或回扣、疏通费、奢侈品贵、优势地位,溢价发票)或间接的(例如政治献金、慈善捐款及赞助、酬佣职)。

1.6. 应考量哪些受益方？

根据本“准则”，不当得益的受益方可以是公家机构及官方组织之雇员，亦可以是私营行业员工，也可以是前述相关人员关系紧密的人(如家人)或其关联之法人组织(基金会、空壳公司等)。

1.7. 涉及政府官员贿赂的具体情况

在所有科法斯运营的司法辖区内，涉及政府官员的贿赂均构成刑事犯罪。

根据各国适用立法的不同，对政府官员的定义也有差异。根据科法斯总部所在地法国的法律，政府官员是指：

- 任职公务机关之个人(国家或地方政府代表、公务员、执法人员、公共或司法机关所有人等)；
- 被赋予执行公共任务的个人:该个人所执行之职务负有公众利益(如法院指定的破产执行人、清算人、为政府机关提供建议或根据其要求执行职务的委员会或机构的成员, 事业单位员工等)；
- 因选举而被授权并对公众负有义务的个人(议员、当地参赞)；
- 司法人员(法官、办事员、调停人、调解人或仲裁者)；
- 外国的, 欧洲或国际的政府官员, 不论其级别如何, 也不论其是否接受报酬。

2. 具体规定

2.1. 礼物和款待

合理的商务礼品和款待可以帮助我们与合作伙伴建立、维持并发展良好的合作关系。但是，不适当赠与收受礼物或款待的行为可能触犯反贿赂法规。

为此，在收受及赠与礼物或款待前，任何员工均应确保其行为符合以下指导方针以及行为地机构有关规定：

- 严禁员工直接或间接给予客户、供应商、中间人或任何第三方对手方或从其接受任何形式的金钱给付（例如现金、支票、银行汇款、礼品券、抵用券）
- 严禁员工直接或间接给予任何政府官员(或严禁员工直接/间接被赠予)任何形式的礼物或利益, 除非得到法令遵循人员的事先书面同意。
- 严禁员工直接或间接给予任何政府官员(或严禁员工直接/间接被赠予)任何形式的礼物或利益, 除非得到法令遵循人员的事先书面同意。
- 除非例外禁止，与私营机构间之收受赠与行为如有下列两情事，在取得法令遵循人员核可且符合下列条件下，该收受及赠与之礼物或款待可视为符合本准则之规定：：(i) 单次款待或礼物单价超过 200 欧元，或(ii) 在三个月内对同一收受或赠与礼物或款待其累计价值超过 500 欧元（“核准礼物”）。
- 核准礼物必须统一递送到专门地址。任何因错误而递送到私人地址的礼物，不论其价值贵贱，均须立即或知悉后通报法令遵循人员。
- 收受及赠与礼物及款待及必须秉持透明、合理及诚信原则为之，切勿存有不当对价。

2.2. 疏通费

科法斯绝对禁止任何形式之疏通费。

所谓疏通费就是为加快日常行政服务的进程而给予的某种利益, 这种服务是公司(或员工)原本合法或有权接受的(如根据合同, 依照专业规范或法律提供)。

示例: 某个政府官员根据法规应该递交执照或许可, 但他刻意拖延这一行政授权过程, 除非收到疏通费才会加速办理。

根据大多数各地反贿赂法, 这种费用是违法的, 即使在法律对疏通费网开一面的国家, 也很难区分贿赂和疏通费之间的差异。

如果您所处状况因拒绝支付疏通费会令您或其他员工遭遇重大风险, 则应立即向法令遵循人员通报。

2.3. 政治献金

科法斯不支持任何政党或政客。科法斯严禁以科法斯名义提供政治献金。

2.4. 游说

只有在游说团体完全公开其代表科法斯的情况下, 方可利用此类团体。所有与游说团体的合同都必须包含要求游说团体披露相关信息的义务。

2.5. 慈善和赞助

慈善和赞助是可行的, 甚至在某些特殊条件下是值得鼓励。然而, 任何科法斯员工在参加此类活动前, 必须确保被赞助机构的目的以慈善或赞助名义掩饰贿赂事实。而且, 本集团严禁对任何个人捐款。

3. 实务指导

3.1. 下列示例必须咨询法令遵循人员

- 授受任何价值 200 欧元以上的礼物或物品, 比如广告商提供广告但不向本公司收费, 然其依照市价如超过 200 欧元亦属之;
- 收受艺术或体育活动邀请, 以免费提供门票或给予折扣之形式提供, 当其门票价值或折扣超过 200 欧元时;
- 收受旅行或出差邀请, 其如以免费或折扣方式提供时, 且价值或折扣金额达 200 欧元时;
- 任何来自“空壳”公司的紧急或异常的现金支付;
- 任何为第三方利益, 因预结大额支出所为之紧急及异常汇款需求;
- 佣金数额显著过高, 或以不合常规方式所为之支付(例如分立账户或管辖权);
- 无合理原因的合约溢价;
- 无合理原因地降低客户的保费、佣金或定价;
- 无合理原因降低对供应商或中间商的价格
- 与私企和国企为达成政府采购协议进行的非正式会议;
- 任何疏通费要求。

3.2. 自我检视的问题

- 你介意其他人知道这个礼物或款待吗？
- 你的业务合作伙伴是否声誉不佳？
- 你是否能避免卷入非法行为？
- 你是否仍能做出独立决策？
- 你敢将此事告诉你的经理吗？
- 你是否想要避免披露交易细节？
- 你是否因你决策的偏袒而可从中收受利益？
- 你是否对交易的合法性有所疑虑？

3.3. 应向谁寻求建议或汇报？

如遇上述情况，员工想要寻求建议或通报其所面临状况，其有权向以下人士汇报：

- 当地法令遵循人员，或
- 区域法令遵循主管，或
- 集团法令遵循主管。

-

相关法令遵循人员对受理之通报应负有保密义务，并适时提供协助。

防范、察觉和汇报贿赂情况是所有科法斯员工及科法斯业务伙伴共同的责任。如果你是贿赂的受害者，至关重要是尽快将情况汇报给你所属的法令遵循人员。任何违背本“准则”的行为可导致纪律处分。

3.4. 如何警示违反《反贿赂准则》的潜在勾当或行为？

如果你有充分理由认为某些行为与科法斯的《反贿赂准则》或其他反贿赂法案相违背或有违反之虞，可通过以下渠道进行反映，不必担心因通报所生之不利后果或不公平对待：

- 你的直接或间接管理层；
- 国家、地区或集团级别的法令遵循人员；
- 国家、地区或集团级别的审计代表；

所有通报将完全保密处理，任何出于善意的通报都会受到详尽调查。