

VERHALTENSKODEX

CRÉDIT AGRICOLE S.A.

INHALT

1. UNSERE VERPFLICHTUNGEN

2. ANWENDUNG UNSERES VERHALTENSKODEX

3. UNSERE VERHALTENSREGELN

Alltägliche ethisch einwandfreie Praktiken

Beziehungen zu Kunden und Lieferanten

1. Kundenbeziehungen
2. Personenbezogene Kundendaten
3. Faire und unparteiische Auswahl des Lieferanten
4. Verantwortungsvolle Lieferantenbeziehungen
5. Wettbewerb

Soziale, ökologische und gesellschaftliche Fragestellungen

6. Schutz der Mitarbeiterdaten
7. Gesundheit und Sicherheit am Arbeitsplatz
8. Nichtdiskriminierung
9. Vielfalt und Geschlechtergleichheit
10. Bekämpfung von Belästigung
11. Außerberufliche Tätigkeiten
12. Umweltstrategie
13. Beitrag für die Regionen

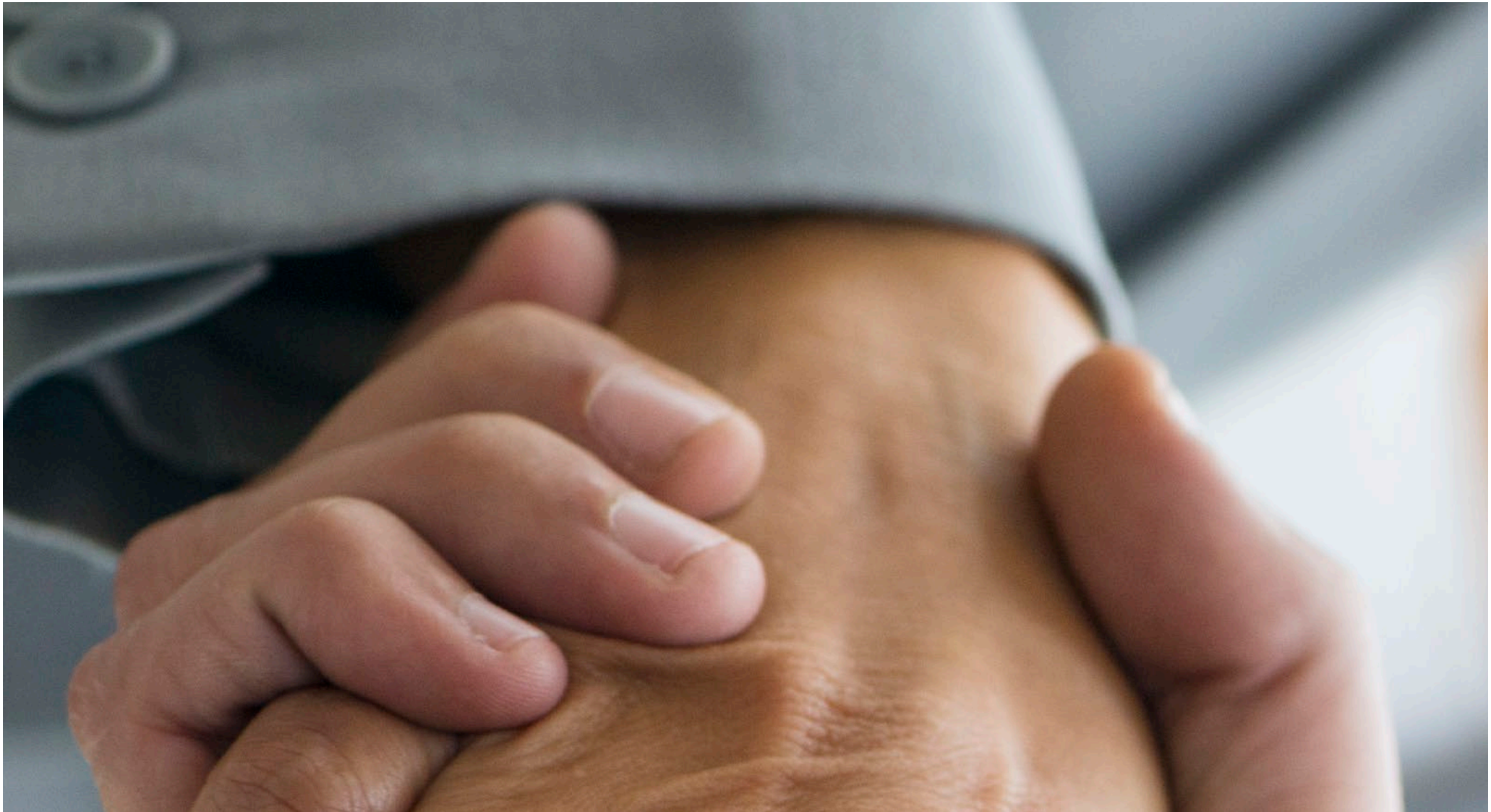
Korruptionsbekämpfung

14. Bekämpfung von Korruption
15. Bekämpfung von Vorteilsgewährung und Interaktion mit Amtsträgern
16. Bekämpfung von Beschleunigungszahlungen
17. Interessenkonflikte
18. Geschenke und Einladungen
19. Lobbyarbeit und Finanzierung politischer Parteien
20. Schirmherrschaft und karitative Tätigkeit
21. Sponsoring

Schutz und Ansehen der Gruppe

22. Vertraulichkeit
23. Bekämpfung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung
24. Bekämpfung von Steuerhinterziehung
25. Internationale Sanktionen
26. Betrugsabwehr
27. Bekämpfung von Marktmissbrauch
28. Verwendung sozialer Netzwerke

1. UNSERE VERPFLICHTUNGEN





Im Mai 2017 veröffentlichte die Crédit Agricole einen konzernweiten Ethikkodex, der die Werte der Gruppe – Kundenorientierung, Verantwortung und Solidarität – unterstreicht. Dieses Referenzdokument legt Grundsätze für das Verhalten gegenüber unseren Kunden und allen unseren Stakeholdern dar, also Mitarbeitern, Lieferanten, Dienstleistern, Landesbeauftragten, Verbänden und NGOs, Aktionären und Investoren.

Die seit 2001 an der Börse notierte Crédit Agricole S.A. erfüllt eine doppelte Funktion: Sie ist das zentrale Organ der Crédit Agricole, das sie im Umgang mit den Bankaufsichtsbehörden vertritt, und die Muttergesellschaft der großen Tochtergesellschaften der Gruppe. In diesem Zusammenhang gewährleistet die Gruppe insbesondere ihren Zusammenhalt und ihr ordnungsgemäßes Funktionieren, stellt sicher, dass die strategische Entwicklung ihrer Aktivitäten in Frankreich und im Ausland kohärent ist und garantiert ihre finanzielle Einheit.

Während der Ethikkodex unsere Verpflichtungen, Identität und Werte sowie die Prinzipien, die unserem Handeln zugrunde liegen, festlegt, setzt unser Verhaltenskodex die Verpflichtungen aus dem Ethikkodex um. Dies stellt die Grundlage für das ethisch einwandfreie und professionelle Verhalten dar, das von allen in der Gruppe erwartet wird.

Der Verhaltenskodex soll Orientierung in unserem täglichen Handeln, unseren Entscheidungen und unserem Verhalten geben. Er ist das Ergebnis eines kooperativen Ansatzes, an dem die verschiedenen Geschäftsbereiche der Crédit Agricole S.A. beteiligt sind, und eines gemeinsamen Entwicklungsprozesses, der Experten in allen Abteilungen der Gruppe (Personal, Beschaffung, Kommunikation, Marketing, Compliance, Recht, Nachhaltige Entwicklung usw.) mobilisiert hat. Im Zusammenhang mit den unterschiedlichen Geschäftsaktivitäten der Gruppe kann es zu spezifischen Unterschieden oder Beispielen kommen.

Neben der Anwendung aller gesetzlichen, regulatorischen und berufsrechtlichen Vorschriften für unsere verschiedenen Aktivitäten spiegelt der Verhaltenskodex unsere Entschlossenheit wider, uns noch stärker dafür einzusetzen, unseren Kunden und allen unseren Stakeholdern bestmöglich zu dienen.

2. ANWENDUNG UNSERES VERHALTENSKODEX





ANWENDUNG UNSERES VERHALTENSKODEX ▶

Der Verhaltenskodex der Crédit Agricole S.A. ist ein Instrument und ein Leitfaden, der uns hilft, unsere beruflichen Verpflichtungen besser zu erläutern und ein Verhalten an den Tag zu legen, das mit der Ethik und den Werten der Crédit Agricole Group im Einklang steht.

WER UNTERLIEGT DEM VERHALTENSKODEX?

Der Verhaltenskodex gilt für jeden innerhalb der Gruppe, egal ob Geschäftsführer, Manager oder Mitarbeiter, unabhängig von seiner Position und Funktion bei der Crédit Agricole S.A.

ZIELE UND AUSLEGUNG DES VERHALTENSKODEX

Ziel des Verhaltenskodex ist es, uns bei unserem Handeln anzuleiten und uns dabei zu unterstützen, Entscheidungen in Übereinstimmung mit den ethischen Regeln und Werten der Gruppe sowie im Einklang mit den Gesetzen zu treffen. Er erläutert thematisch das professionelle Verhalten, das bei der Erfüllung unserer Aufgaben und in unseren Arbeitsbeziehungen zu beachten und zu fördern ist. Die verschiedenen Themen sind in vier Abschnitte unterteilt: „Beziehungen zu Kunden und Lieferanten"; „Soziale, ökologische und gesellschaftliche Fragestellungen"; „Korruptionsbekämpfung" und „Schutz und Ansehen der Gruppe". Der Punkt Interessenkonflikte, eine bereichsübergreifende Thematik, kommt im Abschnitt Korruptionsbekämpfung vor. Um weitere Informationen zu liefern, werden einige Praxisfälle beschrieben, die anhand konkreter Beispiele die im Kodex erläuterten Grundsätze veranschaulichen. Nichtsdestotrotz erhebt der Kodex keinen Anspruch auf Vollständigkeit. Ebenso wenig will er sämtliche Fragen beantworten oder alle möglichen Fälle abbilden, insbesondere in Bezug auf Gebote und Verbote. Aus diesem Grund sollte sich jeder in allen Situationen und beim Fällen von Entscheidungen die folgenden Fragen stellen:

FÜNF FRAGEN, MIT DENEN WIR ETHISCH EINWANDFREIES VERHALTEN SICHERSTELLEN

5 QUESTIONS

1. **Ist es legal?**
2. **Steht es im Einklang mit dem Ethik- und dem Verhaltenskodex der Gruppe?**
3. **Ist es im Interesse unserer Kunden und Stakeholder?**
4. **Habe ich die verbundenen Interessen und die möglichen Konsequenzen meiner Entscheidung berücksichtigt?**
5. **Wäre es in Ordnung für mich, wenn meine Entscheidung intern und extern öffentlich gemacht werden müsste?**

Wenn die Antwort auf eine dieser Fragen „nein" lautet oder wenn Sie Zweifel haben, müssen Sie mit einer anderen Person sprechen, bevor Sie handeln. Sie können mit Ihrem Vorgesetzten sprechen oder sich an die Abteilungen Compliance, Personal, Nachhaltige Entwicklung und Recht oder an jede andere Abteilung wenden, die für die Behandlung des jeweiligen Problems qualifiziert ist, und müssen Aufzeichnungen zu allen aufgetretenen Problemen führen.

WER ÜBERWACHT DIE UMSETZUNG DES KODEX? WER AKTUALISIERT IHN?

Ein multidisziplinäres Team, das von den Leitern der Abteilungen Compliance, Personal und Nachhaltige Entwicklung unterstützt wird, ist für die Umsetzung, Überwachung und Aktualisierung des Verhaltenskodex verantwortlich. Dieses Team arbeitet mit den betroffenen Abteilungen zusammen und gibt dem Ausschuss für Nachhaltige Entwicklung regelmäßig Feedback, das an den Vorstand weitergeleitet wird. Der Inhalt des Kodex kann sich im Laufe der Zeit ändern. Der Kodex ersetzt nicht die internen Vorschriften und Verfahren der Crédit Agricole S.A. Es ist Ihre Pflicht und Verantwortung, diese zu lesen und anzuwenden.

WIE WIRD DER VERHALTENSKODEX ZUGÄNGLICH GEMACHT? WO IST ER ABRUFBAR?

Der Verhaltenskodex ist ein Dokument, das veröffentlicht und mit allen Stakeholdern geteilt wird. Er ist auf der Website und im Intranet der Crédit Agricole S.A. verfügbar.

WELCHE PFLICHTEN HABEN DIE MITARBEITER?

Jeder muss sich mit den im Verhaltenskodex dargelegten Grundsätzen vertraut machen und sie bei der Erfüllung seiner Aufgaben einhalten. Darüber hinaus muss jeder die im Verhaltenskodex dargelegten Werte und Grundsätze mit Wachsamkeit und guten Absichten vermitteln und fördern. Darüber hinaus muss jeder die angebotenen Schulungsprogramme zu Themen des Verhaltenskodex absolvieren.

EINE GRUNDREGEL, DIE SIE SICH MERKEN SOLLTEN

EINE GRUNDREGEL

Wann immer Sie eine unangemessene Handlung oder Verhaltensweise bemerken oder vermuten, oder wenn Sie sich unter Druck gesetzt fühlen, müssen Sie sofort mit Ihrem Vorgesetzten darüber sprechen.

WAS IST WHISTLEBLOWING?

Ziel des Whistleblowing-Systems ist es, die Risikoprävention zu stärken, indem es allen internen und externen Mitarbeitern und Geschäftspartnern die Mittel an die Hand gibt, die in den Anwendungsbereich des Whistleblowing-Verfahrens fallenden Sachverhalte zu melden. Ein internes Whistleblowing-Verfahren zur Erfassung von Warnmeldungen wurde eingerichtet.

ROLLE UND ERWARTUNGEN AN DEN VORGESETZTEN?

Als Vorgesetzter müssen Sie dafür sorgen, dass Ihre Teams wissen, dass Sie immer da sind, um auf ihre Bedürfnisse einzugehen, und ein Klima des Vertrauens schaffen, damit Ihr Team ohne zu zögern Ihren Rat einholt, wenn es ein Problem gibt.

Sie müssen in der Lage sein, die Funktionen des Kodex und deren Anwendung zu erläutern. Dazu müssen Sie sich auf den Verhaltenskodex sowie dessen Ethikkodex und interne Vorschriften beziehen. Bei Fragen wenden Sie sich bitte an die für das jeweilige Thema am besten qualifizierte Abteilung (Compliance, Personal, Nachhaltige Entwicklung usw.). Sie müssen wachsam sein, sich transparent verhalten und ein Vorbild für Ihre Teams darstellen. Zeigen Sie, dass es absolut möglich ist, die gesetzten Ziele unter Beachtung der Ethik und der Werte der Gruppe zu erreichen.

3. UNSERE VERHALTENSREGELN




RESPEKT
WACHSAMKEIT
VERANTWORTUNG
ETHISCHE GRUNDSÄTZE
EINSTELLUNG
LOYALITÄT
INTEGRITÄT

ALLTÄGLICHE ETHISCH EINWANDFREIE PRAKTIKEN ▶

DEFINITION

Ethik fällt in den moralischen Bereich, der sich auf Werte bezieht, insbesondere auf die des Unternehmens. Diese Werte sollten unsere Entscheidungen und unser Verhalten in unserem Beruf bestimmen. Als professionelle Verhaltensregeln, die unserer Tätigkeit zugrunde liegen, definieren sie unseren ethischen Ansatz.

DETAILS

Ethik betrifft:

- unternehmensspezifische Werte, die als allgemeine Konzepte formuliert sind (z. B. Respekt anderer, Solidarität usw.) und sich zu den „Handlungsgrundsätzen" des Unternehmens entwickelt haben (z. B. Bekämpfung von Diskriminierung);
- die Annahme und Übernahme dieser Werte und des ethischen Rahmens durch die höchste Ebene der Unternehmensführung;
- eine allgemeine Mission, die Werte, Grundsätze und Verhaltensregeln bekannt zu machen und so durchzusetzen, dass der ethische Rahmen dazu dient, ein Gefühl der Zugehörigkeit zum Unternehmen und das für das Leben am Arbeitsplatz und die Beziehungen zu Stakeholdern notwendige Vertrauen zu gewährleisten.

Compliance bezieht sich auf ein regulatorisches Umfeld unter Beachtung der für Finanzinstitute geltenden Regeln sowie auf die Mittel, um dies zu erreichen, und zwar durch:

- die Umsetzung interner Regeln und Verfahren, die in Unternehmensgesetze und -vorschriften umgewandelt wurden;
- das Bestehen einer vorschreibenden und kontrollierenden Funktion durch einen leitenden Angestellten, die es dem Unternehmen ermöglicht, größere Risiken durch Verstöße, insbesondere in regulierten Geschäftsbereichen, zu vermeiden.

Während die Ethik die Achtung von Werten und Verhaltensregeln anstrebt, ist das Ziel der Compliance, Verstöße gegen den ethischen Rahmen und das Gesetz zu verhindern, um das Unternehmen vor Sanktionen und jeglichem Risiko für sein Ansehen oder sein Markenimage zu schützen.

SICH „ETHISCH KORREKT VERHALTEN" HEISST:

• VERANTWORTUNG IN UNSEREN BEZIEHUNGEN ZU KUNDEN UND LIEFERANTEN

Alle Beziehungen müssen im Einklang mit den Grundsätzen der Loyalität und Solidarität sowie mit den Verpflichtungen gegenüber unseren Kunden und Lieferanten aufgebaut werden.

Entscheidungen müssen unter Berücksichtigung der Kundeninteressen, des Grundsatzes der fairen und unparteiischen Auswahl der Lieferanten und der Wettbewerbsregeln getroffen werden.

• RESPEKT GEGENÜBER ANDEREN

Im Hinblick auf die Beziehungen zwischen den Mitarbeitern des Unternehmens oder mit allen seinen Stakeholdern müssen die Menschenrechte und die sozialen Grundrechte der Menschen konsequent angewendet werden. Verhinderung aller Formen von Diskriminierung oder Belästigung, Förderung von Vielfalt und Geschlechtergleichheit, Einhaltung von Gesundheits- und Sicherheitsmaßnahmen und Gewährleistung des Schutzes von Mitarbeiter- und Kundendaten: Durch die Einhaltung dieser Grundsätze schaffen wir ein positives Arbeitsumfeld, das eine Quelle der Leistung und Zufriedenheit ist.

• EINHALTUNG DER ÖKOLOGISCHEN UND GESELLSCHAFTLICHEN VERPFLICHTUNGEN DES UNTERNEHMENS

Für die Crédit Agricole S.A. bedeutet dies, eine langfristige Strategie für unsere Kunden umzusetzen, damit wir den so geschaffenen Wert teilen, Teil der Nachhaltigkeit von Finanzprojekten sein und in die Regionen investieren können. Besonderes Augenmerk wird auf „Green Finance" gelegt, um auch weiterhin ein gutes Beispiel für die Unterstützung der Energiewende für eine „kohlenstoffarme" Wirtschaft und den Naturschutz zu sein. Alle Geschäftsführer, Führungskräfte und Mitarbeiter fungieren als Botschafter für den Corporate Social Responsibility (CSR)-Ansatz der Gruppe, der darauf abzielt, die Regionen zu unterstützen, Spitzenleistungen in den Beziehungen zu Kunden, Aktionären und Mitarbeitern anzustreben und Risiken zu managen.

• VORBEUGUNG UND AUFDECKUNG VON KORRUPTION UND VORTEILSGEWÄHRUNG

Die Bekämpfung von Korruption ist ein wichtiges gemeinsames Ziel. Um Korruption und Vorteilsgewährung zu verhindern, muss sich die Crédit Agricole S.A. an ihre Werte halten, insbesondere: Ehrlichkeit, Integrität, Loyalität, Transparenz, Unparteilichkeit. Die Komponente Korruptionsbekämpfung umfasst die Grundsätze der Umsetzung geeigneter Maßnahmen zur Verhinderung, Aufdeckung und Abschreckung korrupter Praktiken oder von Vorteils-

gewährung durch Anwendung einer „Null-Toleranz-Strategie". Weitere Bereiche sind Geschenke und Einladungen, Beschleunigungszahlungen, Interessenkonflikte, Schirmherrschaft, Sponsoring und Lobbyarbeit.

• TAG FÜR TAG WACHSAM SEIN

Um Vertrauen zu aufrechtzuerhalten, müssen wir Verantwortung für die Nutzung der im Unternehmen verfügbaren Ressourcen und Informationen übernehmen und uns vor jeglichem Risiko von Interessenkonflikten schützen. Darüber hinaus muss ausgeschlossen werden, dass wir die gespeicherten vertraulichen Informationen nicht unangemessen im eigenen oder fremden Namen verbreiten oder verwerten. Durch die Wachsamkeit aller muss es uns möglich sein, die Interessen unserer Kunden zu schützen, Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung zu bekämpfen, Gesetze über internationale Sanktionen einzuhalten, Steuerhinterziehung zu bekämpfen, Betrug zu verhindern und die Integrität des Marktes zu schützen.

• UNTERLASSEN VON MASSNAHMEN, DIE DEM ANSEHEN DER CRÉDIT AGRICOLE S.A. SCHADEN KÖNNTEN

Wir sind dafür verantwortlich, das Image der Crédit Agricole S.A. und der Gruppe auf interner und externer Ebene zu gewährleisten. Das Risiko negativer Schlagzeilen, insbesondere in den sozialen Netzwerken, könnte dem Image der Crédit Agricole S.A. schaden und das Vertrauen unserer Kunden in unsere Gruppe untergraben. Um dies zu vermeiden, müssen wir darauf achten, unseren Ruf zu wahren, indem wir alle in diesem Kodex dargelegten Grundsätze einhalten, indem wir sicherstellen, dass wir keine Bemerkungen machen, die die Gruppe verpflichten könnten, keine vertraulichen Informationen über unser berufliches Umfeld preisgeben und uns nicht an der Verbreitung von Gerüchten beteiligen.



BEZIEHUNGEN ZU KUNDEN UND LIEFERANTEN

1. KUNDENBEZIEHUNGEN ▶

DEFINITION

Die Crédit Agricole Group stellt das Vertrauen und die Zufriedenheit ihrer Kunden und Aktionäre in den Mittelpunkt ihres Handelns. Die Crédit Agricole S.A. möchte, dass alle ihre Mitarbeiter in diese Beziehung einbezogen werden, wobei zu berücksichtigen ist, dass das Interesse des Kunden bei allen Handlungen ihrer Mitarbeiter im Vordergrund steht, auch derer, die eine unterstützende Funktion für die Gruppe ausüben.

DETAILS

Um die Erfüllung der Kundenerwartungen sicherzustellen, werden von der Crédit Agricole S.A. in Zusammenarbeit mit den Netzwerken und Geschäftsbereichen sowie für alle Märkte Zufriedenheitsumfragen durchgeführt. Kundenbeschwerden werden intern von den betroffenen Unternehmen (einschließlich Crédit Agricole S.A.) bearbeitet, mit dem Ziel, unsere Dienstleistungen kontinuierlich zu verbessern und die Qualität unserer Kundenbeziehungen zu optimieren. Die Mitarbeiter werden regelmäßig geschult, unabhängig davon, ob sie in direktem Kundenkontakt stehen oder nicht.

DIE VERPFLICHTUNG DER CRÉDIT AGRICOLE S.A.

Als universelle, kundenorientierte Bank ist die Crédit Agricole bestrebt, globale und nachhaltige Beziehungen zu ihren Kunden aufzubauen. Die im Sinne einer echten Partnerschaft konzipierte Bank ist bestrebt, ihre Kunden jederzeit zu unterstützen, ihnen das Leben zu erleichtern, ihnen bei der Realisierung ihrer Projekte zu helfen und sie bei der Entscheidungsfindung zu beraten, indem sie ihnen bedarfsgerechte Lösungen anbietet. Die Crédit Agricole verpflichtet sich auch, allen ihren Kunden Unterstützung und Dienstleistungen zu bieten, insbesondere durch Warnung vor riskanten Situationen und Unterstützung in schwierigen Zeiten, etwa nach einer Lebenskrise, einem Unfall oder einer prekären finanziellen Situation.

Darüber hinaus investiert die Gruppe kontinuierlich in die Entwicklung und Stärkung ihrer Kundenbeziehungen, insbesondere durch die neu gestaltete digitale Architektur. Mit der Entscheidung für ein Multichannel-Bankmodell, das zu 100 % menschlich und zu 100 % digital ist, wollen wir unseren Kunden eine neue Bankerfahrung ermöglichen, die Effizienz und Kundenorientierung vereint. Dieser Ansatz steht vollständig im Einklang mit dem Schutz personenbezogener Daten.

Ich muss

- Hören Sie Ihren Kunden zu und berücksichtigen Sie ihre Interessen bei jeder Ihrer Handlungen;
- Lernen Sie Ihre Kunden unter Wahrung ihres Rechts auf Privatsphäre besser kennen, damit Sie sie angemessen beraten und unterstützen können;
- Geben Sie Ihren Kunden stets eindeutige und korrekte Informationen, die nicht irreführend sind;
- Ersuchen Sie einen NAP-Ausschuss (Neue Produkte/Neue Aktivitäten) um eine Analyse aller neu vermarkteten Aktivitäten, Produkte und Dienstleistungen, um die Einhaltung der gesetzlichen und regulatorischen Anforderungen, insbesondere in Bezug auf Kundeninformationen, sicherzustellen und um zu gewährleisten, dass das Produkt ihren Bedürfnissen entspricht;
- Seien Sie wachsam gegenüber allen Formen von Betrug, um Ihre Kunden zu schützen, und bekämpfen Sie Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung, Korruption usw.;
- Melden Sie jede Fehlfunktion oder Situation, die zu einem Interessenkonflikt für Ihren Vorgesetzten führen könnte.

Ich darf nicht

- Stellen Sie Ihre persönlichen Interessen oder die der Crédit Agricole Group nicht vor die unserer Kunden;
- Helfen, ermuntern oder unterstützen Sie Kunden nicht bei Handlungen, die gegen Gesetze und Vorschriften verstoßen;
- Empfehlen Sie keine Produkte, die noch nicht von einem NAP-Ausschuss genehmigt worden sind.

BEISPIELE

Ich erstelle ein neues Produkt mit einer optimalen Laufzeit von zehn Jahren: Welche Vorsichtsmaßnahmen sollte ich bei der Festlegung des Zielkundenkreises ergreifen?

Um Ihren Zielkundenkreis zu ermitteln, stellen Sie sicher, dass der Anlagehorizont nicht mit der empfohlenen Laufzeit des Produkts kollidiert und dass das Produkt perfekt auf die Bedürfnisse dieses Kundenkreises abgestimmt ist. Es ist zwingend erforderlich, dass dieses neue Produkt einem NAP-Ausschuss zur Bewertung vorgelegt wird.

Nach seiner Prüfung stellte der NAP-Ausschuss eine Bedingung. Ich weiß, dass dieses neue Produkt aus Wettbewerbsgründen in den nächsten Tagen schnell auf den Markt kommen sollte. Kann ich es trotzdem vermarkten?

Nein, der NAP-Prozess ist ein wesentlicher Mechanismus, um die Kundeninteressen zu schützen und die Vermarktung von Produkten zu vermeiden, die Kunden schaden könnten. Wenn der NAP-Ausschuss nach Überprüfung der Risiken und der Compliance mit Vorbehalt zustimmt, haben diese einschränkenden Klauseln blockierenden Charakter. Daher können Sie das Produkt oder die Dienstleistung nicht vermarkten, bis alle Bedingungen aufgehoben sind.

2. PERSONENBEZOGENE KUNDENDATEN ▶

DEFINITION

Die Crédit Agricole Group hat eine Charta über die Verwendung der personenbezogenen Daten ihrer Kunden erstellt. Diese Charta bietet einen Referenzrahmen für ihre Mitarbeiter, die diese Art von Daten verarbeiten. Es erinnert an die von der Gruppe eingegangenen Verpflichtungen sowie an die zu beachtenden Best Practices.

DIE VERPFLICHTUNG DER CRÉDIT AGRICOLE S.A.

Die Crédit Agricole Group hat sich in Bezug auf das sensible Thema personenbezogene Daten zu ethisch einwandfreiem und verantwortungsvollem Handeln verpflichtet und verfolgt im Umgang mit ihren Kunden einen transparenten und instruktiven Ansatz.

Ich muss

- Beziehen Sie zu Beginn eines Projekts Datenschutzexperten ein, um die Einhaltung aller Vorschriften zum Schutz personenbezogener Daten zu gewährleisten;
- Beziehen Sie ebenso IT-Sicherheitsexperten und IT-Vertreter in das Projekt ein;
- Stellen Sie sicher, dass das Projekt im Einklang mit den Grundsätzen der Charta steht: Sicherheit, Integrität und Zuverlässigkeit, Ethik, Transparenz und Bildung usw.;
- Wenden Sie sich im Zweifelsfall immer an den Datenschutz- oder Bürgerrechtsexperten für Ihr Projekt oder an den Datenschutzbeauftragen (Data Protection Officer, DPO).

Ich darf nicht

- Schlagen Sie kein Projekt vor, das die Verarbeitung personenbezogener Daten beinhaltet, ohne die Compliance Ihres Projektes mit dem Datenschutzbeauftragten (DPO) abgeklärt zu haben;
- Verwenden Sie personenbezogene Daten nicht in einer Weise, die gegen die im Kodex dargelegten Grundsätze oder die im Kundenprojekt der Gruppe dargelegten Werte verstößt;
- Verarbeiten Sie personenbezogene Daten nicht für unbeabsichtigte Zwecke oder ohne die vorherige Kenntnis des Kunden;
- Verstoßen Sie nicht gegen die innerhalb der Gruppe geltenden Regeln und Empfehlungen zur Gewährleistung der Sicherheit und Vertraulichkeit personenbezogener Daten, insbesondere durch den Zugang unbefugter Personen zu diesen Daten.

BEISPIELE

Ich habe die personenbezogenen Daten meiner Kunden erhoben und die Verarbeitung und die Ergebnisse dann der Nationalen Kommission für Informatik und Freiheiten (CNIL) gemeldet, bevor die Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO) in Kraft trat. Damals hatten wir bereits die CNIL-Genehmigung erhalten. Kann ich diese Daten noch verwenden?

Nach den neuen Vorschriften, die im Mai 2018 in Kraft getreten sind, können Sie diese personenbezogenen Daten gemäß Ihrer Erklärung verwenden oder verarbeiten. Die neue Verordnung verlangt jedoch, dass Unternehmen ein Register mit allen Datenverarbeitungsvorgängen führen. In diesem Register müssen Sie die Merkmale des von der CNIL genehmigten Datenverarbeitungsvorgangs festhalten.

Ich möchte meine Kundendatenbank mit öffentlichen Informationen (z. B. Profile in den sozialen Netzwerken) aufbauen. So könnte ich gründlichere Analysen durchführen und einen besseren Einblick in das Privatleben meiner Kunden gewinnen. Habe ich das Recht, dies zu tun?

Auch wenn diese Daten veröffentlicht wurden, benötigen Sie die Zustimmung Ihrer Kunden, um sie zu nutzen. Sie müssen auch bedenken, dass diese Informationen aus den sozialen Netzwerken stammen und nicht unbedingt zuverlässig sind; aus der Sicht Ihrer Kunden sind diese Informationen dennoch sensibel. Lesen Sie sich die Best Practices und die Leitlinien zur Auslegung durch, die im Kodex der Gruppe für personenbezogene Daten enthalten sind. Lassen Sie sich von unseren Experten aus den Beteiligungen Recht, Compliance und/oder IT-Sicherheit beraten. Führen Sie schließlich, wenn möglich, eine Kundenstudie durch, um Ihre Idee zu testen.

3. FAIRE UND UNPARTEIISCHE AUSWAHL DES LIEFERANTEN ▶

DEFINITION

Die faire und unparteiische Auswahl eines Lieferanten erfordert vor allem, dass alle Dienstleister gleich behandelt werden.

DETAILS

Die unparteiische Auswahl des Lieferanten muss das Ergebnis eines fairen Wettbewerbs zwischen den bietenden Unternehmen im Rahmen einer Ausschreibung sein. Diese Entscheidung muss auf objektiven Elementen beruhen, zu denen insbesondere die Achtung der Menschenrechte und Grundfreiheiten gehört.

DIE VERPFLICHTUNG DER CRÉDIT AGRICOLE S.A.

Damit diese Auswahl fair ist, müssen alle Unternehmen von Käufer(n), Entscheidungsträger(n) und/oder jedem sonstigen, möglicherweise betroffenen Mitarbeiter der Crédit Agricole Group gleich behandelt werden. Die Entscheidung muss auf objektiven Elementen beruhen.

Dies bedeutet, dass Käufer, Entscheidungsträger und/oder andere Mitarbeiter der Crédit Agricole Group während der gesamten Dauer der Ausschreibung eine verantwortungsbewusste und faire Haltung gegenüber den Bietern einnehmen. Daher sollte die Berücksichtigung rein individueller Interessen bei der Auswahl einer Firma vermieden werden.

Ich muss

- Melden Sie jedes potenzielle Risiko eines Interessenkonflikts (z. B. ein Familienmitglied, das bei einer der in einer Ausschreibung bietenden Firmen arbeitet, usw.);
- Stellen Sie sicher, dass alle bietenden Unternehmen innerhalb eines ausreichenden und identischen Zeitrahmens eine Antwort erhalten. Um dies zu gewährleisten, verteilen Sie die Ausschreibungsunterlagen nach Identifizierung aller Bieter und nehmen Sie keine weiteren Unternehmen in die Liste auf, sobald die Ausschreibung begonnen hat;
- Stellen Sie sicher, dass alle befragten Bieterunternehmen die gleichen ersten und geänderten Informationen, Daten und Unterlagen (Ausschreibungsunterlagen, Spezifikationen, technische Unterlagen, zweckmäßige Dokumente usw.) erhalten;
- Im Falle von mündlichen Interviews ist sicherzustellen, dass alle Bieter zu einer oder mehrerer dieser Sitzungen eingeladen werden, deren Dauer für jedes befragte Unternehmen gleich sein muss.

Ich darf nicht

- Geben Sie während einer Ausschreibung nie Informationen nur an einen Teil der kontaktierten Unternehmen weiter;
- Geben Sie keinem der bietenden Unternehmen einen Hinweis auf den Inhalt der Angebote oder auf die Resonanz der anderen an der Ausschreibung teilnehmenden Unternehmen;
- Nehmen Sie während der Ausschreibung oder den Vertragsverhandlungen keine Einladungen, Geschenke oder Sachleistungen von einem oder mehreren bietenden Unternehmen an. Nach Abschluss der Vertragsverhandlungen tritt die Regelung zu „Geschenken und Einladungen“ in Kraft (siehe separates Themenblatt „Geschenke und Einladungen“);
- Ändern Sie nach dem Eingangsdatum für die Antworten auf die Ausschreibung nicht mehr die Auswahlkriterien und/oder die Gewichtung für die Einstufung.

BEISPIELE

Ich habe gehört, dass während der Verhandlungsphase keine Geschenke angenommen werden dürfen. Stimmt das?

Das ist richtig, alle Geschenke (selbst Werbegeschenke) und Einladungen müssen automatisch abgelehnt werden. Konkret bedeutet das, dass Sie keine Sachleistungen annehmen dürfen, da dies Ihr Urteilsvermögen bei der Auswahl Ihres Lieferanten beeinflussen könnte.

Ich habe mich mit einem Unternehmen in Verbindung gesetzt, das meine Bedürfnisse optimal erfüllt. Man hat mir sogar einige zusätzliche Vorschläge unterbreitet. Ich habe beschlossen, die Details des Unternehmens an einen Einkäufer der Crédit Agricole Group weiterzuleiten, damit es in die Liste der Unternehmen aufgenommen werden kann, die im Rahmen einer Ausschreibung befragt werden. Ist dies der richtige Ansatz?

Zuerst müssen Sie zusammenfassen, was Sie benötigen und dann ein Lastenheft erstellen. Ein potenzieller Lieferant kann dies nicht tun, da er geneigt sein könnte, seine Lösung, Tools oder Dienstleistungen vorzuschlagen, die nicht unbedingt Ihren Bedürfnissen entsprechen müssen.

Sie müssen mit Hilfe eines Einkäufers der Crédit Agricole Group die Liste der zu befragenden Unternehmen erstellen und während des gesamten Interviewprozesses (und der anschließenden Nachbefragungsphasen) von einem Einkäufer der Gruppe unterstützt werden, um den Lieferanten zu finden, der Ihren Bedürfnissen am besten entspricht.

4. VERANTWORTUNGSVOLLE LIEFERANTENBEZIEHUNGEN ▶

DEFINITION

Eine angemessene Sorgfaltspflicht ist erforderlich, um sicherzustellen, dass alle Akteure der Lieferkette im Einklang mit einer Reihe von Verpflichtungen und Grundsätzen handeln, insbesondere in Bezug auf die Achtung der Menschenrechte und Grundfreiheiten, die Vorschriften am Arbeitsplatz, die Bekämpfung aller Formen der Diskriminierung, die Förderung der Vielfalt sowie den Schutz der Umwelt und der Unternehmensethik. Wenn ein Akteur in der Lieferkette nicht in Übereinstimmung mit diesen Verpflichtungen und Grundsätzen handelt, könnten Leistung, Ansehen und Image der Gruppe ernsthaft Schaden nehmen.

DIE VERPFLICHTUNG DER CRÉDIT AGRICOLE S.A.

Die Verpflichtungen und Grundsätze der Crédit Agricole Group sind:

- finanzielle Gleichbehandlung: Vergütung der Lieferanten gemäß geltenden Gesetzen und Bestimmungen;
- Gleichbehandlung ;
- Transparenz unserer Prozesse;
- Förderung nachhaltiger Beziehungen;
- Vorbeugung von Korruption durch Beachtung von Regeln, die den Lieferanten bekannt sind;
- Durchführung einer umfassenden Analyse aller Kosten, die über die Lebenszeit der Waren oder Dienstleistungen anfallen;
- Aufnahme der sozialen und ökologischen (CSR) Performance in die Kriterien zur Lieferantenauswahl;
- Förderung der Region durch Auswahl von lokalen Lieferanten bei Eignung.

Diese Verpflichtungen und Grundsätze betreffen nicht nur Einkäufer, sondern auch alle Mitarbeiter der Crédit Agricole-Gruppe, die mit einem Lieferanten in Beziehung stehen.

Ich muss

- Verhalten Sie sich im Umgang mit Lieferanten ehrlich, um ein Vertrauensverhältnis aufzubauen, unabhängig davon, ob es sich um eine einmalige oder langfristige Beziehung handelt;
- Beziehen Sie einen Einkäufer ein, der weit genug vorgeschaltet ist, um den gesamten Einkaufsprozess zu gewährleisten und Risiken, insbesondere auf rechtlicher, finanzieller und operativer Ebene, zu steuern;
- Überlassen Sie es dem Einkäufer, diejenigen Unternehmen (Bieter), die bei der Ausschreibung nicht ausgewählt wurden, zu informieren und objektive Kriterien für diese Entscheidung anzugeben;
- Vergleichen Sie die Angebote der befragten Lieferanten zu allen Ausschreibungskriterien unter Berücksichtigung der Gesamtkosten;
- Achten Sie bei einem Lieferantenwechsel auf eine ausreichende Bearbeitungszeit, um diesem Lieferanten eine angemessene und akzeptable Rücktrittsfrist einzuräumen.

Ich darf nicht

- Sie dürfen weder im informellen noch im formellen Austausch mit einem Lieferanten Informationen über die Strategie der Crédit Agricole Group und alle anderen sensiblen Daten, die nicht öffentlich zugänglich sind, offen legen und insbesondere keine Informationen darüber bereitstellen;
- Validieren Sie keinen Leistungseingang, ohne sich um die weitere Verarbeitung und Bezahlung der Rechnungen des Lieferanten zu kümmern, insbesondere um die Einhaltung der gesetzlich vorgeschriebenen Zahlungsfristen;
- Versäumen Sie nicht, alle Kriterien zu analysieren oder zu berücksichtigen, die zu einer wirtschaftlichen Abhängigkeit des Lieferanten nach seiner Auswahl und während der gesamten Beziehung der Bank zu ihm führen könnten;
- Kündigen Sie keinen Vertrag ohne eine ausreichende Frist, damit der Lieferant sein Geschäft neu organisieren kann.

BEISPIELE

Ich möchte eine Ausschreibung starten und habe fünf Tage Zeit, um einen Lieferanten auszuwählen: Ist das möglich?

Lieferanten benötigen für ihre Antwort eine gewisse Mindestzeit. Dies ist insbesondere in Bezug auf unsere Lieferanten erforderlich bzw. um sicherzustellen, dass die Antworten der Lieferanten relevant und vollständig sind.

Ich möchte mit einem Lieferanten zusammenarbeiten, mit dem ich rundum zufrieden bin. Ich arbeite seit 10 Jahren mit diesem Lieferanten zusammen und fast alle seine Umsätze werden mit der Crédit Agricole Group generiert. Besteht ein Risiko?

Der Einkäufer (delegiert oder anderweitig) holt Informationen über den Lieferanten, über seine wirtschaftliche Abhängigkeit ein und schlägt alternative Lösungen vor. Sollte die Dienstleistung abrupt zum Erliegen kommen, könnte das eingegangene Risiko finanzieller, operativer und/oder rechtlicher Art sein. Hierzu gehört auch das Risiko der Einhaltung der für die Vertragsbeendigung erforderlichen Kündigungsfrist.

5. WETTBEWERB ▶

DEFINITION

Das Wettbewerbsrecht besteht aus einer Reihe von Regeln, die sowohl für private als auch für öffentliche Unternehmen gelten, die auf verschiedenen Märkten tätig sind. Ihr Ziel ist es, den Grundsatz des freien und fairen Wettbewerbs zu wahren und den Verbraucherschutz zu gewährleisten.

DETAILS

Viele Arten von Verhaltensweisen, wie Kartelle und Missbrauch von Marktbeherrschung, können den freien Wettbewerb gefährden. Ein Kartell ist eine Vereinbarung, ein abgestimmtes Verhalten oder eine geplante und absichtliche Zusammenarbeit zwischen Unternehmen, deren Zweck oder Wirkung, auch nur potenziell, darin besteht, ihr Verhalten zu koordinieren, um den Wettbewerb einzuschränken. Eine Vereinbarung mit einem Unternehmen, ob Wettbewerber oder nicht, kann in Form einer mündlichen, schriftlichen, formellen oder informellen Vereinbarung getroffen werden (bei einem Geschäftsessen oder auf einer Veranstaltung eines Wirtschaftsverbandes usw.).

Neben den schwerwiegendsten Formen von Kartellabsprachen (z. B. die gemeinsame Festlegung von Verkaufspreisen oder Geschäftsbedingungen) stellen auch die Verteilung von Kunden oder Märkten, die Koordination von Ausschreibungen oder die Entscheidung, einen bestimmten Kunden oder Lieferanten zu boykottieren, ein Kartell dar. Der Missbrauch einer marktbeherrschenden Stellung betrifft Unternehmen, die in der Lage sind, einseitig auf einem bestimmten Markt zu handeln: Preispolitiken zur Beseitigung von Wettbewerbern oder Abschottungsstrategien und diskriminierende Praktiken usw.

DIE VERPFLICHTUNG DER CRÉDIT AGRICOLE S.A.

Alle Tätigkeiten der Crédit Agricole S.A. müssen in Übereinstimmung mit dem Wettbewerbsrecht durchgeführt werden, wobei der Grundsatz lautet, dass Unternehmen, die in einem Markt tätig sind, ihre Strategie autonom festlegen müssen. Vereinbarungen zwischen unabhängigen Unternehmen und der Missbrauch einer marktbeherrschenden Stellung sind daher strengstens verboten.
Sensible Informationen sind nicht öffentliche Daten, die strategisch nützlich sind (Informationen über Preise und Trends, Kundenlisten, Marktkapazität und Vertriebsmethoden, Strategie und Kosten usw.). Es ist jedoch möglich, bestimmte Informationen mit Wettbewerbern der Crédit Agricole S.A. auszutauschen, sobald diese veröffentlicht werden und sofern sie sich auf ein Thema von allgemeinem Interesse für den Beruf beziehen oder im Rahmen von Handelsverbänden liegen. Diese Informationen müssen dann aggregiert werden und dürfen nicht trennbar sein (Statistik...).

Ich muss

- Vermeiden Sie es, sensible Themen anzusprechen, wenn Sie – unabhängig vom Kontext – mit Dritten außerhalb der Gruppe interagieren;
- Wenn solche Themen angesprochen werden, beenden Sie das Gespräch und informieren Sie sofort Ihren Vorgesetzten und die Rechtsabteilung;
- Wenn Sie Zweifel über den Grad der Sensibilität der Informationen haben, wenden Sie sich bitte an die zuständige Person der Rechtsabteilung, bevor Sie Gespräche mit einem Wettbewerber oder einem Wirtschaftsverband führen;
- Geben Sie im Rahmen der formalen und notwendigen Beziehungen zu Wettbewerbern den Zweck des Austauschs klar an, beschränken Sie das Gespräch strikt auf seinen Zweck und führen Sie ein schriftliches Protokoll;
- Kontaktieren Sie die Rechtsabteilung, bevor Sie eine Vereinbarung treffen, die erhebliche Auswirkungen auf den Wettbewerb auf dem betreffenden Markt haben könnte.

Ich darf nicht

- Sprechen Sie mit keinem Wettbewerber über die Preise von Inter-Banking-Dienstleistungen oder über Kundenpreise und tauschen Sie keine diesbezüglichen Informationen aus;
- Schließen Sie keine Kunden-, Gebiets- oder Marktaufteilungsvereinbarungen mit Wettbewerbern ab;
- Boykottieren Sie keine einzelnen Kunden oder Lieferanten;
- Handeln Sie keine Klauseln aus, die die geschäftliche Freiheit der Handelspartner einschränken, ohne die Rechtsabteilung um Rat zu fragen.

BEISPIELE

Ich nehme als Vertreter der Crédit Agricole S.A. innerhalb eines Branchenverbandes an einer Sitzung oder an Besprechungen teil. Welche Themen darf ich besprechen und welche Bestimmungen darf ich treffen?

Sie können verschiedene Themen besprechen und bestimmte Maßnahmen mit Wettbewerbern abstimmen, sofern diese sich nicht auf Themen beziehen, die als sensibel erachtet werden.

Denken Sie daran, dass die (auch passive) Teilnahme an einem Treffen, dessen Thema als wettbewerbswidrig eingestuft werden könnte, als Mitgliedschaft in einem Kartell angesehen werden kann. Bevor Sie an solchen Treffen teilnehmen, stellen Sie sicher, dass es eine Tagesordnung gibt. Bei Missachtung der Wettbewerbsregeln verlassen Sie die Sitzung und bitten Sie darum, dass Ihr Weggang in das Protokoll aufgenommen wird. Bitten Sie die Rechtsabteilung um Hilfe, um herauszufinden, welche Haltung vor, während und nach solchen Treffen eingenommen werden sollte.

Ich vertrete die Crédit Agricole S.A. im Zusammenhang mit ihrer Teilnahme an einem Bankenpool: Welche Vorsichtsmaßnahmen sollte ich ergreifen?

Die Inanspruchnahme des Bankenpools muss durch die Art der Transaktion und die objektiven Gründe, insbesondere im Hinblick auf die Risikoteilung, gerechtfertigt sein. Die Koordinierung zwischen den Betreibern muss sich strikt auf die Finanzierungsoperation beschränken, für die der Pool eingerichtet wurde. Achten Sie darauf, dass die Koordinationstätigkeit nie von der betreffenden Transaktion abweicht und dies im Sitzungsprotokoll festgehalten wird



SOZIALE, ÖKOLOGISCHE UND GESELLSCHAFTLICHE FRAGESTELLUNGEN

6. SCHUTZ DER MITARBEITERDATEN ▶

DEFINITION

Jeder Mensch hat das Recht darauf, dass seine Privatsphäre respektiert wird. Personenbezogene Daten dürfen nur für bestimmte und rechtmäßige Zwecke erhoben, verarbeitet und gespeichert werden. Diese Informationen müssen allen Mitarbeitern zur Kenntnis gebracht werden.

DETAILS

Die Verwendung von Daten ist streng geregelt:

- Es dürfen nur Daten verarbeitet werden, die im Hinblick auf die angestrebten Ziele relevant und notwendig sind und die im Voraus klar definiert sein müssen;
- Personenbezogene Daten dürfen nicht für unbegrenzte Zeit gespeichert werden;
- Es müssen die erforderlichen Maßnahmen ergriffen werden, um die Vertraulichkeit der Daten zu gewährleisten und jegliche Kommunikation mit unbefugten Dritten zu vermeiden;
- Jeder muss über die Verarbeitung seiner personenbezogenen Daten informiert werden. Jeder hat das Recht auf Zugang und Änderung seiner Daten und kann aus legitimen Gründen der Verarbeitung widersprechen.

Die Zerstörung, der Verlust, die Veränderung, die Offenlegung oder der unbefugte Zugriff auf personenbezogene Daten können die Rechte des Einzelnen sowie die individuellen und kollektiven Freiheiten der Mitarbeiter verletzen. Daher müssen die internen Regeln und Verfahren eingehalten werden.

DIE VERPFLICHTUNG DER CRÉDIT AGRICOLE S.A.

In einem Kontext, in dem die Menschen zunehmend verpflichtet sind, ihre personenbezogenen Daten in papierloser Form zu übermitteln, hat die Crédit Agricole Group eine Charta zum Schutz personenbezogener Daten erstellt, die auf fünf Prinzipien basiert: Integrität und Zuverlässigkeit, Ethik, Transparenz und Bildung, Sicherheit und Kundenkontrolle über die Verwendung ihrer Daten.

Als Arbeitgeber befolgt die Crédit Agricole S.A. den gleichen Prozess und garantiert ihren Mitarbeitern den Schutz ihrer personenbezogenen Daten und die Achtung ihrer Privatsphäre.

Ich muss

- Stellen Sie die Angemessenheit und Relevant der erhobenen Informationen sicher;
- Stellen Sie gegebenenfalls sicher, dass die Art und Weise, wie personenbezogene Daten verwendet werden, gemäß den internen Verfahren in das Register für die Verarbeitung personenbezogener Daten eingetragen wird;
- Informieren Sie Ihre Mitarbeiter, wie die von ihnen bereitgestellten personenbezogenen Daten verwendet werden;
- Garantieren Sie das Recht der Mitarbeiter auf Privatsphäre, insbesondere indem Sie ihre Informationen nicht an Unbefugte weitergeben und sicherstellen, dass personenbezogene Daten sicher aufbewahrt werden;
- Verlangen Sie, dass alle fehlerhaften oder unvollständigen Daten vervollständigt oder gelöscht werden;
- Im Falle von Unteraufträgen ist sicherzustellen, dass die Dienstleister diese Grundsätze ebenfalls einhalten.

Ich darf nicht

- Erfassen Sie keine personenbezogenen Daten, die nicht einer bestimmten und notwendigen Verwendung entsprechen;
- Geben Sie die personenbezogenen Daten von Personen ohne deren ausdrückliche Zustimmung nicht an unbefugte Dritte, ob intern oder extern, weiter;
- Bewahren Sie keine personenbezogenen Daten ohne Erlaubnis auf.

BEISPIEL

Im Rahmen meiner Aufgaben habe ich Zugang zu den personenbezogenen Daten aller Mitarbeiter in meinem Führungsbereich. Ich hatte nicht genug Zeit, um meine Datei am Abend noch fertigzustellen, und habe die Informationen auf meinen USB-Stick kopiert, damit ich auf dem Heimweg weiter daran arbeiten kann. Leider hat mir im Zug jemand meinen Laptop inklusive USB-Stick gestohlen. Muss ich jemanden informieren?

Es ist zwingend erforderlich, dass Sie diesen Diebstahl Ihrem Vorgesetzten sowie dem Sicherheitsbeauftragten der Crédit Agricole S.A. melden, der den Datenschutzbeauftragten (DPO) informiert. Auf Ihrem Computer befinden sich nicht nur geschäftliche Informationen, sondern Sie haben auch persönliche Daten kopiert. Der Verlust dieses USB-Sticks kann schwerwiegende Folgen haben und erhebliche Schäden sowohl für das Unternehmen als auch für die Mitarbeiter nach sich ziehen. Kopieren Sie niemals personenbezogene Daten, weder auf Ihren Computer noch auf externe Geräte, insbesondere wenn diese Daten nicht verschlüsselt sind. Um die Sicherheit personenbezogener Daten zu gewährleisten, ist es unerlässlich, die internen Regeln und Verfahren einzuhalten.

7. GESUNDHEIT UND SICHERHEIT AM ARBEITSPLATZ ▶

DEFINITION

Unternehmen müssen die notwendigen Maßnahmen ergreifen, um die Sicherheit und den Schutz der körperlichen und geistigen Gesundheit ihrer Mitarbeiter zu gewährleisten. Diese Maßnahmen umfassen insbesondere die Umsetzung einer Strategie zur Verhütung von Berufsrisiken sowie die Durchführung von Informationskampagnen und Schulungen.

DIE VERPFLICHTUNG DER CRÉDIT AGRICOLE S.A.

arbeitet, muss in der Lage sein, sein volles Potenzial in einem sicheren und geschützten Umfeld zu entfalten. Die Crédit Agricole S.A. verpflichtet sich, alle notwendigen Maßnahmen zu ergreifen, um die Sicherheit und den Schutz der körperlichen und geistigen Gesundheit ihrer Mitarbeiter zu gewährleisten.

Die Sicherheit am Arbeitsplatz hängt jedoch von uns allen ab. Alle Mitarbeiter des Unternehmens sind verpflichtet, je nach ihrer Ausbildung und nach bestem Wissen und Gewissen für ihre eigene Sicherheit und Gesundheit sowie für die der anderen Personen, die von ihren Handlungen oder Unterlassungen am Arbeitsplatz betroffen sind, zu sorgen.

Ich muss

- Machen Sie sich mit den Gesundheits- und Sicherheitsvorschriften der Crédit Agricole S.A. vertraut und befolgen Sie diese;
- Stellen Sie sicher, dass Ihr Handeln und Verhalten kein Risiko für Sie selbst und andere mit sich bringt;
- Leisten Sie Ihren Beitrag zur Sicherheit am Arbeitsplatz. Dazu gehört die Teilnahme an vom Unternehmen organisierten Sicherheitsübungen und Schulungsprogrammen sowie die Meldung jeder Situation, die eine Gefahr für die Sicherheit am Arbeitsplatz darstellen könnte, an die Personalabteilung.

Ich darf nicht

- Ignorieren Sie die Gesundheits- und Sicherheitsvorschriften der Crédit Agricole S.A. nicht;
- Ignorieren Sie keine Situation, die die Sicherheit Ihrer Arbeitsumgebung beeinträchtigen könnte.

BEISPIELE

Ich habe bei einem meiner Kollegen eine Veränderung im Verhalten bemerkt. Er scheint sehr gestresst zu sein, sondert sich ab, macht seit einiger Zeit alleine Mittagspause und blockt jede Nachfrage ab. Ich mache mir Sorgen, aber ich weiß nicht, was ich tun kann.

Diese Situation beunruhigt Sie. Es ist wichtig, dass Sie Ihre Beobachtungen Ihrem Vorgesetzten oder der Personalabteilung mitteilen, damit diese schnell und im Interesse und zum Wohle der betroffenen Person handeln können.

Bei der letzten Brandschutzübung ist mir aufgefallen, dass die beiden Personen, die für die Evakuierung meines Bereiches zuständig sind, beide abwesend waren. Ein Kollege wusste nicht, was zu tun ist. Sollte ich jemanden informieren?

Während der Übung haben Sie eine Störung im Übungsablauf bemerkt, die die Sicherheit eines Kollegen hätte beeinträchtigen können. Sie müssen den Sicherheitsbeauftragten schriftlich informieren, damit er die Situation beheben und die notwendigen Maßnahmen ergreifen kann, um die Sicherheit aller Personen am Standort zu gewährleisten.

8. NICHTDISKRIMINIERUNG ▶

DEFINITION

Diskriminierung ist eine Form der Ungleichbehandlung, die auf einem verbotenen Kriterium beruht und in den Bereich der Gesetzgebung fällt. Konkret ist Diskriminierung der Akt, jemanden anhand einer Reihe von Kriterien oder Merkmalen zu unterscheiden.

DETAILS

Das derzeit geltende Diskriminierungsgesetz definiert vierundzwanzig Diskriminierungskriterien:

- Herkunft;
- Geschlecht;
- Familiensituation;
- Schwangerschaft;
- körperliche Erscheinung;
- die besondere Anfälligkeit einer Person aufgrund ihrer sozioökonomischen Situation, die eindeutig oder dem Urheber bekannt ist;
- Nachname;
- Adresse;
- Bankdaten;
- Gesundheitszustand;
- Verlust der Selbständigkeit;
- Behinderung;
- genetische Merkmale;
- Moralvorstellungen;
- sexuelle Orientierung;
- soziales Geschlecht;
- Alter;
- politische Überzeugung;
- Mitarbeit in Gewerkschaften oder Genossenschaften;
- die Fähigkeit, sich in einer anderen Sprache auszudrücken;
- tatsächliche oder angebliche Zugehörigkeit oder Nichtzugehörigkeit zu einer ethnischen Gruppe, einer Nation oder einer angeblichen Rasse;
- religiöse Überzeugungen.

Nach dem Gesetz kann Diskriminierung direkt sein:

„die Situation, in der [...] eine Person schlechter behandelt wird, als eine andere Person in einer vergleichbaren Situation behandelt wird, wurde oder worden wäre".

Oder

indirekt sein:

„Eine scheinbar neutrale Bestimmung, ein neutrales Kriterium oder eine neutrale Praxis, die aus einem der in Abschnitt 1 genannten Gründe für Personen gegenüber anderen Personen von besonderem Nachteil sein kann, es sei denn, diese Bestimmung, dieses Kriterium oder diese Praxis ist durch ein legitimes Ziel objektiv gerechtfertigt und die Mittel zur Erreichung dieses Ziels sind notwendig und angemessen".

DIE VERPFLICHTUNG DER CRÉDIT AGRICOLE S.A.

Die Crédit Agricole S.A. setzt sich dafür ein, das Bewusstsein ihrer Führungskräfte, Manager und Mitarbeiter für Fragen der Nichtdiskriminierung zu schärfen. Sich für die Gleichstellung und Vielfalt der Geschlechter einzusetzen, bedeutet, den Mitarbeitern das Gefühl zu geben, vom Zeitpunkt ihres Eintritts in das Unternehmen an und während ihrer gesamten Karriere im Unternehmen fair behandelt zu werden. Ein Arbeitsumfeld, in dem sich jeder unabhängig von seinem einzigartigen Charakter respektiert fühlt, steigert die Leistung und fördert die Motivation.

Ich muss

- Lehnen Sie jede Form der Diskriminierung von Mitarbeitern, Kunden, Lieferanten, Dienstleistern und anderen Personen, die mit der Crédit Agricole S.A. in Verbindung stehen, ab;
- Akzeptieren Sie keine Praktiken oder Verhaltensweisen, die Mitarbeiter, Lieferanten, Kunden usw. diskriminieren würden oder könnten; helfen Sie, sprechen Sie darüber und konsultieren Sie gegebenenfalls Ihren Vorgesetzten und die Personalabteilung;
- Wenn Sie ein Manager sind, achten Sie darauf, Ihre Entscheidungen auf objektive Kriterien zu stützen und seien Sie vorurteilsfrei.

Ich darf nicht

- Behandeln Sie andere Menschen nicht nach gesetzlich verbotenen Kriterien anders, wodurch sie im Vergleich zu anderen benachteiligt wären;
- Tragen Sie nicht zur Schaffung eines feindlichen Klimas bei, das Diskriminierung fördert.

BEISPIEL

Ein Mitarbeiter fragt mich, ob er einen Tag frei haben könne, um einen religiösen Feiertag zu feiern, der nicht auf einen gesetzlichen Feiertag fällt. Kann ich ihm den freien Tag gewähren?

Es gibt keinen Grund, für einen religiösen Feiertag, der kein gesetzlicher Feiertag ist, einen Tag frei zu bekommen. Urlaubstage sind mit dem Vorgesetzten abzustimmen und müssen das ordnungsgemäße Funktionieren der betreffenden Abteilung berücksichtigen. Gegebenenfalls müssen Sie Ihre Ablehnung eines Urlaubsantrags objektiv begründen können.

9. VIELFALT UND GESCHLECHTERGLEICHHEIT ▶

DEFINITION

Unternehmen müssen die Verpflichtungen zur Gleichstellung der Geschlechter und zur Beschäftigung von Menschen mit Behinderung erfüllen.

DETAILS

Unternehmen mit 50 oder mehr Beschäftigten müssen eine Vereinbarung über die Gleichstellung der Geschlechter am Arbeitsplatz abschließen oder, in Ermangelung dessen, einen Aktionsplan erstellen. Diese Vereinbarung basiert auf einer Bewertung der Ungleichheiten zwischen Frauen und Männern am Arbeitsplatz und dient insbesondere als Grundlage für die Ausarbeitung eines Aktionsplans zur Verringerung der festgestellten Diskrepanzen sowie zur Überwachung und Förderung der Gleichstellung am Arbeitsplatz.

Unternehmen mit 20 oder mehr Beschäftigten sind verpflichtet, Menschen mit Behinderung im Anteil von 6 % an der Gesamtbelegschaft des Unternehmens auf Vollzeit- oder Teilzeitbasis zu beschäftigen. Wenn sie dieser Verpflichtung nicht nachkommen, müssen sie einen Beitrag an Agefiph zahlen, den Fonds für die Integration von Menschen mit Behinderungen am Arbeitsplatz.

DIE VERPFLICHTUNG DER CRÉDIT AGRICOLE S.A.

Zusätzlich zu ihren gesetzlichen Verpflichtungen ist die Crédit Agricole S.A. der Ansicht, dass Vielfalt ein Faktor ist, der die Leistung und Attraktivität erhöht. Bei der Förderung der Geschlechtervielfalt geht es um die Schaffung einer offenen und verantwortungsbewussten Unternehmenskultur, die den inneren Zusammenhalt und Fortschritt fördert.

Teams mit vielfältigen Profilen und Talenten spiegeln das Unternehmen wider und ermöglichen es uns, neue Modelle zu erfinden, die Erwartungen unserer Kunden besser zu erfüllen und damit allen zu dienen. Dieses Engagement spiegelt sich in konkreten Maßnahmen wider, z. B. in der Förderung von Frauen in Führungspositionen und innerhalb der Verwaltungsausschüsse oder in der Integration von Menschen mit Behinderung.

Ich muss

- Achten Sie bei allen Managemententscheidungen auf ein objektives Urteil, das sich auf die jeweiligen Fähigkeiten stützt;
- Holen Sie sich mehrere, unterschiedliche Meinungen ein, um Objektivität zu gewährleisten;
- Achten Sie darauf, dass Ihre Teams aus einem ausgewogenen Verhältnis von Frauen und Männern bestehen.

Ich darf nicht

- Fällen Sie keine Entscheidungen auf der Grundlage nicht objektiver Kriterien;
- Führen Sie keine Prozesse ein, die zu Ungleichbehandlung oder gar Diskriminierung führen könnten, auch wenn der Zweck dieser Prozesse zunächst darin bestand, Ungleichheiten zu beseitigen.

BEISPIELE

Ein Großteil der Mitarbeiter in meinem Team sind Männer. Einer wird in ein paar Wochen in Rente gehen und ich denke darüber nach, ihn durch eine andere Person zu ersetzen. Sollte ich bei der Beförderung verstärkt nach einer Frau suchen?

Gründen Sie Ihr Urteil vor allem auf den Fähigkeiten aller Personen in Ihrem Team und wählen Sie die Person, die am besten geeignet ist, die Aufgaben des Jobs zu erfüllen.

Ich habe mehrere Bewerbungen auf eine freie Stelle in meinem Team erhalten. Nach mehreren Interviews stellt sich heraus, dass die Person, deren Fähigkeiten am ehesten den Anforderungen der Stelle entsprechen, eine Behinderung hat. Wie wird mein Team reagieren?

Führen Sie sich immer wieder vor Augen, dass der einzige Faktor, der bei der Einstellung berücksichtigt werden muss, die Fähigkeiten einer Person sind. Wenn Sie als Vorgesetzter Bedenken hinsichtlich der erfolgreichen Integration dieses neuen Mitarbeiters in Ihr Team haben, wenden Sie sich an Ihre Ansprechpartner aus der Personalabteilung. Bei Bedarf können mit Unterstützung des Disability Integration Manager Ihrer Organisation Maßnahmen ergriffen werden, um sicherzustellen, dass die Integration des Mitarbeiters in das Team bestmöglich gelingt.

10. BEKÄMPFUNG VON BELÄSTIGUNG ▶

DEFINITION

Der Gesetzgeber bestraft die Belästigung anderer durch wiederholte Kommentare oder Verhaltensweisen, deren Zweck oder Wirkung es ist, eine Verschlechterung der Arbeitsbedingungen herbeizuführen, und die ihre Rechte und Würde verletzen, ihre körperliche oder geistige Gesundheit beeinträchtigen oder ihre berufliche Zukunft beeinträchtigen können.

DETAILS

Moralische Belästigung kann verschiedene Formen annehmen:

- abfällige Bemerkungen;
- Demütigung oder Mobbing;
- Beleidigungen.

Sexuelle Belästigung ist der Akt der wiederholten Abgabe sexueller Kommentare gegenüber einer Person oder das Aufdrängen von Verhaltensweisen sexueller Natur gegenüber einer Person, die aufgrund ihrer erniedrigenden oder demütigenden Natur die Würde der Person untergraben oder eine einschüchternde, feindliche oder beleidigende Umgebung schaffen.

Sexuelle Belästigung umfasst auch die (wiederholte oder einmalige) Anwendung jeglicher Form von schwerwiegender Nötigung zum Zwecke der Erlangung einer Handlung sexueller Natur, unabhängig davon, ob sie zum Nutzen des Täters oder zum Nutzen eines Dritten erfolgt.

DIE VERPFLICHTUNG DER CRÉDIT AGRICOLE S.A.

Die Crédit Agricole S.A. verpflichtet sich, die Verhütung, Aufdeckung und Lösung solcher Handlungen zu gewährleisten, bei denen es sich um Straftaten handelt, die schwer bestraft werden.

Jeder Mitarbeiter und jede repräsentative Gewerkschaftsorganisation kann direkt einen Termin beim Gemischten Ausschuss zur Verhütung und Behandlung von moralischer oder sexueller Belästigung beantragen.

Kein Mitarbeiter, Auszubildender oder Praktikant darf bestraft, entlassen oder diskriminiert werden, weil er sexuelle oder moralische Belästigung erlitten oder abgelehnt hat oder weil er über solche Handlungen aussagt oder sie offenlegt.

Ich muss

- Machen Sie sich mit den internen Präventions- und Handlungsrichtlinien und -verfahren des Unternehmens vertraut;
- Achten Sie auf jeden Menschen in Ihrem Umfeld und wenden Sie sich an die Personalabteilung, wenn Sie von einem Fall von Belästigung erfahren.

Ich darf nicht

- Ignorieren Sie keinen Fall von Belästigung, von dem Sie Kenntnis haben, unabhängig davon, ob Sie Opfer oder Zeuge sind und unabhängig vom Grund oder den mutmaßlichen Auswirkungen.

BEISPIELE

Ein Kollege von mir wird immer wieder auf demütigende Weise für seine Arbeit kritisiert und vor dem gesamten Team getadelt. Seine Arbeit wird automatisch in Frage gestellt und er wird ohne jede Überprüfung seiner Leistung zurechtgewiesen. Er fehlt immer häufiger wegen Krankheit.

Erinnern Sie jeden daran, dass die Beziehungen am Arbeitsplatz auf Fairness und Respekt beruhen sollten. Wenden Sie sich bei Bedarf schnell an Ihren Vorgesetzten oder den Ansprechpartner in der Personalabteilung, damit dieser schnell Maßnahmen ergreifen kann, um diesem Fall von Belästigung ein Ende zu setzen.

Ein Kollege ist besonders einschüchternd und demütigend. Er macht mir gegenüber häufig sexuelle Anspielungen und unangemessene Gesten. Trotz meiner Forderung, dieses Verhalten zu unterlassen, drängt er mich ständig nach einem Date.

Melden Sie dieses inakzeptable Verhalten umgehend Ihrem Vorgesetzten oder Ansprechpartner in der Personalabteilung, um ihn auf dieses inakzeptable Verhalten hinzuweisen. Sie können sich auch von einem Arbeitnehmervertreter helfen lassen, der Sie begleitet und unterstützt, damit diese Situation so schnell wie möglich abgestellt wird.

11. AUSSERBERUFLICHE TÄTIGKEITEN ▶

DEFINITION

Eine außerberufliche Tätigkeit ist eine Tätigkeit, die Sie außerhalb Ihrer Arbeitszeit ausüben. Der Begriff Mehrfachtätigkeit ist die gleichzeitige Ausübung von zwei oder mehr beruflichen, gewerkschaftlichen oder politischen Tätigkeiten durch dieselbe Person.

DETAILS

Eine Festanstellung hindert Sie nicht daran, gleichzeitig eine selbständige oder freiberufliche Tätigkeit auszuüben. Eine Kumulierung der Tätigkeiten ist möglich, da nur Festanstellungen den Arbeitszeitregelungen unterliegen. Daraus folgt beispielsweise, dass Mitarbeiter eine Tätigkeit in sozialer Form ausüben können (gemeinnütziger Verein).

Trotz des zugrunde liegenden Prinzips der Arbeitsfreiheit müssen Arbeitnehmer einen berufsethischen Verhaltenskodex in Bezug auf ihre Arbeitgeber respektieren. Tatsächlich sind die Arbeitnehmer für die Dauer ihres Arbeitsvertrags zur Loyalität gegenüber ihrem Arbeitgeber verpflichtet. Im Allgemeinen beinhaltet diese Verpflichtung, darauf zu achten, dass das Ansehen des Unternehmens nicht geschädigt bzw. sein ordnungsgemäßes Funktionieren nicht verhindert wird, insbesondere durch Verunglimpfung oder Wettbewerbspraktiken, die dem Interesse des Unternehmens zuwiderlaufen würden.

Ich muss

- Informieren Sie Ihren Vorgesetzten vorher, wenn Sie über die Ausübung einer bezahlten Tätigkeit außerhalb Ihrer Arbeitszeit nachdenken (mit Ausnahme der Produktion von wissenschaftlichen, literarischen oder künstlerischen Werken);
- Seien Sie gegenüber Ihrem Vorgesetzten transparent und melden Sie dem Compliance Manager den Stand Ihrer Situation;
- Beachten Sie die Geheimhaltungspflicht, das Berufsgeheimnis und Geschäftsgeheimnisse;
- Machen Sie sich mit den Bedingungen Ihres Arbeitsvertrags gut vertraut, um die Klauseln anwenden zu können, die Sie einhalten müssen. Bitten Sie bei Bedarf die Personalabteilung um weitere Erklärungen.

Ich darf nicht

- Üben Sie während der Laufzeit Ihres Arbeitsvertrags keine Tätigkeit aus, die mit der des Unternehmens konkurriert (Sie dürfen auch keinen Urlaub nehmen, um eine bezahlte Tätigkeit oder eine Ausbildung in einem Unternehmen durchzuführen, unabhängig davon, ob es sich um einen Wettbewerber handelt oder nicht);
- Üben Sie keine außerberufliche Tätigkeit neben Ihrer beruflichen Tätigkeit aus, die Sie daran hindern könnte, die im Rahmen Ihrer Anstellung definierten Ziele zu erreichen oder die zu Interessenkonflikten führen könnten;
- Üben Sie Ihre außerberufliche Tätigkeit nicht während der in Ihrem Vertrag festgelegten Arbeitszeit aus;
- Verwenden Sie die Mittel und Ressourcen, die Ihnen im Rahmen Ihrer Arbeit zur Verfügung gestellt werden, nicht für Ihre außerberuflichen Tätigkeiten.

BEISPIEL

Ich arbeite ehrenamtlich in einem lokalen Verein, dessen Werte denen der Crédit Agricole sehr nahe kommen. Kann ich mit dem Büro-Kopierer die Werbemittel des Vereins ausdrucken?

Nein, Sie dürfen keine Materialien des Unternehmens oder andere Unternehmensressourcen für die Zwecke Ihrer außerberuflichen Tätigkeit verwenden.

12. UMWELTSTRATEGIE ▶

DEFINITION

Die Europäische Kommission definiert Corporate Social Responsibility (CSR) als die Verantwortung von Unternehmen für ihre Auswirkungen auf die Gesellschaft und insbesondere dafür, wie Unternehmen auf freiwilliger Basis soziale und ökologische Belange in ihre Geschäftstätigkeit und in ihre Interaktion mit ihren Stakeholdern integrieren.

DETAILS

Unternehmen müssen zu einer nachhaltigen Entwicklung beitragen. Hierzu gehört auch die Gesundheit und das Wohlergehen der Gesellschaft.

Zu diesem Zweck müssen sie sich verpflichten:

- Die Erwartungen ihrer Stakeholder zu berücksichtigen;
- Gesetzliche Verpflichtungen vollumfänglich zu erfüllen oder zu übertreffen;
- Mehr in Humankapital und die Umwelt zu investieren, diese Verantwortung unternehmensweit zu integrieren und in allen internen und externen Beziehungen umzusetzen.

DIE VERPFLICHTUNG DER CRÉDIT AGRICOLE S.A.

Die Crédit Agricole S.A. demonstriert ihren umweltpolitischen Ansatz in allen ihren Geschäftsbereichen und in ihren Unternehmenstätigkeiten und verfolgt dabei mehrere Ziele:

Reduzierung ihrer direkten Umweltbilanz:

- durch die Herstellung von Dynamik in Umweltthemen;
- durch die kontinuierliche Verbesserung ihrer Umwelteffizienz;
- durch Ressourcenschonung;
- durch Reduzierung ihres Energieverbrauchs und ihrer direkten CO_2-Bilanz;
- durch Reduzierung der von ihren Standorten produzierten Abfallmenge;
- durch Optimierung des Abfallrecyclings;
- durch die Berücksichtigung von Umweltanforderungen bei den Auswahlkriterien für Lieferanten.

Unterstützung von Kunden bei der Bewältigung ihrer ökologischen Herausforderungen

- durch das Angebot von Produkten und Dienstleistungen mit ökologischer Dimension;
- durch Berücksichtigung und Management der Risiken im Zusammenhang mit den Umweltauswirkungen ihrer Geschäftstätigkeit. Dazu gehört die Berücksichtigung von Umweltrisiken bei Finanzierungsentscheidungen, verantwortungsbewusste Investitionen und die Förderung verantwortungsvoller Praktiken, insbesondere im Immobilien-, Industrie- oder Agrarsektor..

Entwicklung einer „grünen" Finanzierung

- durch eine verstärkte Finanzierung der erneuerbaren Energien;
- durch verstärkte Investitionen in Projekte und Initiativen zur Energiewende;
- durch einen Beitrag zur Entwicklung von Social Responsible Investment (SRI) durch spezielle Fonds.

Ich muss

- Erkennen Sie den aktiven Umweltschutz als Kern der Identität der Crédit Agricole Group an und leben Sie ihn als solchen in Ihrer täglichen internen und externen beruflichen Tätigkeit;
- Machen Sie sich die täglichen Auswirkungen Ihres Verhaltens auf die Umwelt bewusst;
- Übernehmen Sie persönliche Verantwortung und bedenken Sie die direkten und indirekten Auswirkungen Ihrer beruflichen Tätigkeit auf die Umwelt;
- Verpflichten Sie sich, einen Beitrag zu den Umweltzielen und -maßnahmen der Gruppe zu leisten, insbesondere in Gesprächen mit Kunden und Stakeholdern und bei Gesprächen außerhalb des Unternehmens.

Ich darf nicht

- Ignorieren Sie nicht die ökologischen Ziele und -verpflichtungen der Gruppe;
- Denken Sie nicht, dass der Umweltschutz die Crédit Agricole S.A. nichts angeht.

EXEMPLES

Ein Kollege ist der Ansicht, dass es sinnlos ist, neue Umweltmaßnahmen umzusetzen, da wir bereits die Umweltgesetzgebung einhalten.

Sie können Ihrem Kollegen entgegnen, dass das Engagement der Gruppe für die Umwelt über die Einhaltung von Gesetzen und Vorschriften hinausgeht: Unsere Richtlinien zu Umwelt und Corporate Social Responsibility fördern die Leistung und das Firmenimage. Neben den positiven Auswirkungen für die Stakeholder senkt die Reduzierung des Rohstoffverbrauchs unsere Kosten deutlich. Die frühzeitige Berücksichtigung von Umweltrisiken trägt dazu bei, unsere Risiken zu reduzieren. Darüber hinaus ist die Finanzierung der Energiewende eine Quelle der Entwicklung für zukünftige Aktivitäten.

Ich verstehe nicht, warum wir als Bank uns um die Umwelt kümmern sollten. Wir sind kein Industrieunternehmen mit Fabriken.

Als einer der wichtigsten Akteure im Bankensektor haben wir die Pflicht, eine Vorbildfunktion zu übernehmen. Unsere Entscheidungen können Industrieprojekte leiten und dazu veranlassen, weniger umweltschädliche oder sogar unschädliche Techniken einzusetzen. Unser Betrieb (im Wesentlichen der Bau und Betrieb unserer Gebäude, Geschäftsreisen der Mitarbeiter, die Auswirkungen unseres IT-Systems und die Abfallsortierung) kann noch weiter verbessert werden, um unseren ökologischen Fußabdruck zu verringern. Wir setzen unsere Umweltpolitik bei allen unseren Tätigkeiten und Geschäften um. Sie fördert Innovationen im Dienste unserer Kunden.

13. BEITRAG FÜR DIE REGIONEN ▶

DEFINITION

Da sich die Crédit Agricole mehr denn je der Förderung ihrer genossenschaftlichen und wechselseitigen Unternehmenswerte verschrieben hat, trägt sie jeden Tag zur Entwicklung der Regionen bei, indem sie ihre wirtschaftlichen und sozialen Initiativen maßgeblich unterstützt.

DIE VERPFLICHTUNG DER CRÉDIT AGRICOLE S.A.

Das Ziel der Crédit Agricole Group ist es, eine positive regionale Präsenz zu erreichen. Durch die Förderung des lokalen Unternehmertums, die Zuweisung von Einsparungen für Aktivitäten mit positiven Auswirkungen auf die Regionen sowie die Teilnahme am Leben und an der sozialen Entwicklung der Regionen und an der Verbesserung der Bildungsbedingungen ermöglicht und fördert die Crédit Agricole S.A. die Unterstützung der Mitarbeiter mit einer Vielzahl von Initiativen zur wirtschaftlichen, sozialen und kulturellen Entwicklung.

Ihr Engagement zeigt sich auch in Form von Solidaritätsinitiativen im Ausland. Die Gruppe leistet einen Beitrag zur Entwicklungshilfe sowohl in Frankreich als auch auf internationaler Ebene bei der Bekämpfung von Armut und Ausgrenzung und unterstützt die landwirtschaftliche und ländliche Entwicklung.

Ich muss

- Verinnerlichen Sie, dass die Unterstützung der Region ein integraler Bestandteil der Unternehmenskultur der Gruppe ist. Enge Kundenbeziehungen, Verantwortung und Solidarität sind Werte, die Sie ermutigen sollten, zu Maßnahmen zur Verbesserung der regionalen Entwicklungsbedingungen beizutragen;
- Berücksichtigen Sie bei Ihrer beruflichen Tätigkeit automatisch die lokalen Gegebenheiten;
- Stärken Sie die sozialen Bindungen an dem Ort, an dem Sie Ihre berufliche Tätigkeit zum Wohle Ihrer Kunden und der Crédit Agricole Group ausüben.

Ich darf nicht

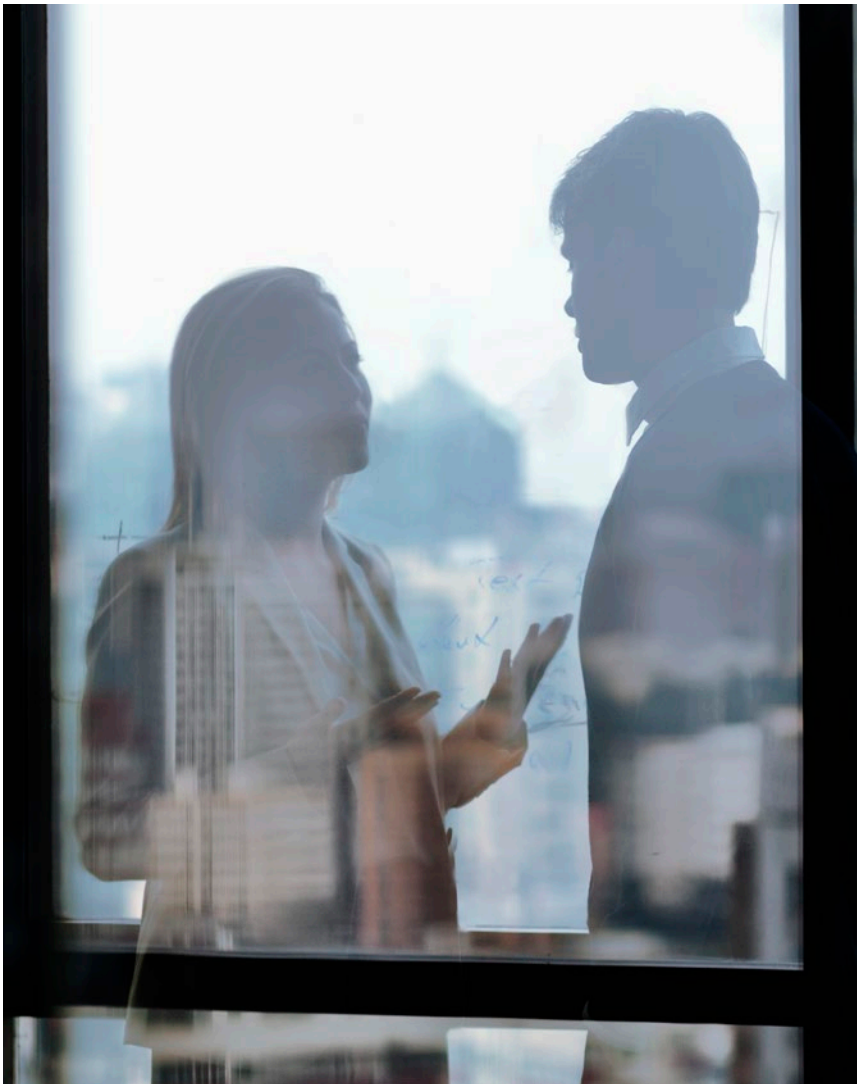
- Verwickeln Sie die Crédit Agricole S.A. nicht in Handlungen, die gegen die regionalen Verpflichtungen der Gruppe verstoßen.

BEISPIELE

Ich bin mir nicht sicher, warum sich die Crédit Agricole S.A. darum kümmert, die Regionen zu unterstützen: Ich dachte immer, dass sei Aufgabe der Regionalbanken?

Zwei Beispiele zeigen, dass die Crédit Agricole S.A. mit ihren Möglichkeiten zur wirtschaftlichen Entwicklung der Regionen beiträgt:

- Der Technologie-Campus SQY Park ist Teil der wirtschaftlichen Entwicklung der Region Paris Saclay, die lokale Start-ups fördert, indem sie zu gemeinsamen Projekten mit anderen Unternehmen in der Region und mit dem Gemeindebund Saint-Quentin-en-Yvelines beiträgt.
- Ein Teil der Einkäufe, die für die Geschäftstätigkeit der Crédit Agricole S.A. erforderlich sind, werden bei lokalen Lieferanten getätigt.



KORRUPTIONS-BEKAMPFUNG

NACHRICHT VOM CEO

Die langjährigen Werte unserer Gruppe – „enge Kundenbeziehungen, Verantwortung und Solidarität“ – bedeuten, dass Menschen unser Handeln bestimmen und im Mittelpunkt unseres Handelns stehen. Unsere Werte und Grundsätze verlangen von jedem Einzelnen ein einwandfreies Handeln.

Wir teilen die Überzeugung, dass diese Werte und Grundsätze Stärke und Wachstum fördern. Vor diesem Hintergrund wurde der Verhaltenskodex zur Korruptionsbekämpfung ausgearbeitet, um die Leitlinien für gutes Verhalten bei der Bekämpfung von Korruption und Vorteilsgewährung zusammenzufassen und unsere Null-Toleranz-Politik gegenüber Verstößen gegen die Regeln dieses Kodex zu unterstreichen. Damit hat die Gruppe die Zertifizierung nach ISO 37001 für ihr Anti-Korruptions-Managementsystem erhalten.

Dieser Kodex fasst die Situationen zusammen, mit denen wir konfrontiert sein können, und liefert die notwendigen Informationen, um uns bei Entscheidungen zu unterstützen, die im Einklang mit den geltenden Gesetzen und Vorschriften, insbesondere dem Gesetz „Sapin II“, stehen und die auch mit den Werten und Grundsätzen der Gruppe übereinstimmen.

Dieser Kodex sollte in Verbindung mit dem Ethikkodex der Gruppe gelesen werden. Es betrifft uns alle, unabhängig von unserer Position in der Organisation, unseren Aufgaben oder dem Land, in dem wir arbeiten, und dient als Referenz für unsere Partner (Lieferanten, Kunden usw.).

Jeder spielt eine Rolle bei der Weiterentwicklung der Gruppe und muss den Verhaltenskodex zur Korruptionsbekämpfung einhalten. Wir zählen auf Sie.

Philippe Brassac

EINZELHEITEN ZUR ANWENDUNG DES KAPITELS ZUR KORRUPTIONSBEKÄMPFUNG IM VERHALTENSKODEX ▶

Die allgemeinen Regeln für die Anwendung des Verhaltenskodex gelten für das Kapitel Korruptionsbekämpfung und insbesondere für das „Recht auf Meldung“.

FÜR WEN GELTEN DIE REGELN ZUR KORRUPTIONSBEKÄMPFUNG?

Der Verhaltenskodex zur Korruptionsbekämpfung gilt für alle Mitarbeiter der Gruppe, seien es Geschäftsführer, Führungskräfte oder Mitarbeiter (Festangestellte und befristete Mitarbeiter, Auszubildende, Werkstudenten und Praktikanten), unabhängig von ihrer Position und Aufgabe innerhalb der Crédit Agricole Group sowie die Leiharbeitnehmer der Gruppe (nachfolgend die „Mitarbeiter“). Dieser Kodex gilt für die Gruppe und ihre Tochtergesellschaften auf der ganzen Welt.

WELCHE PFLICHTEN HABEN DIE MITARBEITER?

Der Verhaltenskodex zur Korruptionsbekämpfung wurde in die Geschäftsordnung aufgenommen und ist verbindlich anzuwenden. Jeder muss bei der Erfüllung seiner Aufgaben mit den Grundsätzen und Regeln des Kodex vertraut sein und nach diesen handeln. Wir alle sind für unser Handeln verantwortlich und haben daher eine ständige Wachsamkeitspflicht. Jeder, der eine Handlung oder ein Verhalten bemerkt oder vermutet, das im Sinne der Werte oder Vorschriften der Gruppe unmoralisch ist, oder der unter Druck gesetzt wird, eine Handlung zu begehen, die im Sinne der Werte der Gruppe unmoralisch oder illegal ist, muss unverzüglich seinen Vorgesetzten informieren. Das Whistleblowing-Verfahren der Gruppe ermöglicht es jedem, eine Unregelmäßigkeit an den Compliance-Manager oder in bestimmten Fällen an die Aufsichtsbehörden zu melden.

WELCHE FOLGEN HAT EIN VERSTOSS GEGEN DEN KODEX?

Die in diesem Antikorruptionskodex festgelegten Verhaltensregeln beziehen sich auf die internen Richtlinien der Crédit Agricole S.A. Gemäß diesem Kodex können Sanktionen gegen jeden verhängt werden, der gegen diese Grundsätze und gesetzlichen Verpflichtungen verstößt.

ZUR ERINNERUNG

Im Falle von Mitarbeitern unterliegen alle Fälle von Korruption Disziplinarstrafen, wie sie in der Geschäftsordnung festgelegt sind, sowie verwaltungsrechtlichen, zivil- und strafrechtlichen Sanktionen von bis zu zehn Jahren Freiheitsstrafe und Geldbußen von bis zu 1.000.000 Đ im Falle von öffentlicher Korruption. Als juristische Person kann die Crédit Agricole S.A. nicht nur mit Geldbußen bestraft werden, ihr können auch Zulassungen entzogen und die Aufnahme von Finanzmitteln untersagt werden, was zudem ihr Ansehen schädigen würde. Zur weiteren Lektüre: Das komplette System und die von der Gruppe zur Korruptionsbekämpfung eingeführten Verfahren stehen im Intranet zur Verfügung.

14. BEKÄMPFUNG VON KORRUPTION ▶

DEFINITION

Korruption ist die Handlung einer Person in einem öffentlichen oder privaten Büro, die ein Geschenk, ein Angebot oder eine Zusage zum Zwecke der Durchführung, Verzögerung oder Unterlassung einer Handlung, die direkt oder indirekt in ihren Aufgabenbereich fällt, erbittet, vorschlägt oder annimmt.

DETAILS

Nach französischem Recht sind die Straftaten der aktiven Bestechung (begangen durch eine Person, die eine Bestechung vornimmt) und der passiven Bestechung (begangen durch eine Person, die eine Bestechung annimmt) mit bis zu zehn Jahren Freiheitsstrafe bedroht (öffentliche Bestechung).

Aktive Bestechung ist die vorsätzliche Handlung, direkt oder indirekt Angebote, Zusagen, Spenden, Geschenke oder andere Vorteile an Amtsträger oder Privatpersonen zu machen, damit diese im Rahmen ihrer Aufgaben eine Handlung vornehmen oder unterlassen.

Passive Bestechung betrifft Amtsträger oder Privatpersonen, die direkt oder indirekt Zusagen, Spenden, Geschenke oder irgendwelche Vorteile für sich selbst oder für andere erbitten oder genehmigen, um im Rahmen ihrer Aufgaben eine Handlung vorzunehmen oder zu unterlassen.

DIE VERPFLICHTUNG DER CRÉDIT AGRICOLE S.A.

Im Hinblick auf Korruption einschließlich Beschleunigungszahlungen verfolgen wir eine Null-Toleranz-Politik (siehe separates Themenblatt „Bekämpfung von Beschleunigungszahlungen"). Kein Mitarbeiter darf sich in irgendeiner Form und aus irgendeinem Grund an einem Akt der Bestechung beteiligen.

Korruption behindert den freien Wettbewerb und beeinträchtigt die wirtschaftliche Entwicklung; sie kann schwerwiegende finanzielle, kommerzielle und strafrechtliche Folgen haben, die dem Ruf und dem Image der Gruppe schweren Schaden zufügen können. Jeder Mitarbeiter, der an einer Korruptionshandlung beteiligt ist, ist ebenfalls disziplinarisch oder gar strafrechtlich bedroht.

Ich muss

- Wenn Sie von einer dritten Person unter Druck gesetzt werden oder diese versucht, Sie zu beeinflussen, informieren Sie Ihren Vorgesetzten und die Abteilung für Betrugsprävention und Korruptionsbekämpfung;
- Melden Sie intern alle Geschenke und Vorteile im Wert von über 150 Đ, die Ihnen angeboten werden oder die Sie erhalten oder die direkt zu Ihnen nach Hause geschickt werden;
- Beachten Sie die geltenden Genehmigungsverfahren für Ausgaben der Mitarbeiter;
- Seien Sie stets wachsam und überwachen Sie alle Ihre Beziehungen zu Vermittlern und Lieferanten;
- Beachten Sie die von der Gruppe festgelegten Rekrutierungsverfahren;
- Stellen Sie sicher, dass alle Zahlungen begründet, dokumentiert und ordnungsgemäß genehmigt sind.

Ich darf nicht

- Sie dürfen keinem Dritten einen (finanziellen oder anderweitigen) Vorteil anbieten, versprechen oder genehmigen, um ihn zu veranlassen, eine Handlung unsachgemäß auszuführen oder zu unterlassen;
- Sie dürfen keine (finanziellen oder anderweitigen) Vorteile im Gegenzug für die Durchführung einer Handlung, die Zustimmung im Rahmen einer Geschäftsvereinbarung oder andere Maßnahmen im Rahmen Ihrer Aufgaben oder Tätigkeiten erbitten, erhalten oder annehmen;
- Sie dürfen bei Ausschreibungen keinen Dritten bevorzugen;
- Sie dürfen keine anderen als die zulässigen Geschenke und Vorteile anbieten oder annehmen;
- Sie dürfen kein Angebot eines Dritten, Ihnen eine Reise ganz oder teilweise zu finanzieren, annehmen, auch dann nicht, wenn es eine Geschäftsreise ist.

BEISPIELE

Einer meiner Lieferanten hat mir ein Wochenende am Meer angeboten. Im Gegenzug soll ich lediglich das Fälligkeitsdatum seiner Zahlung um ein paar Wochen nach vorn verlegen. Darf ich das tun?

Es ist verboten, Ihre Position oder Aufgaben auszunutzen, um Geschenke oder Vorteile zu entgegenzunehmen. Benachrichtigen Sie sofort Ihren Vorgesetzten, die Abteilung für Betrugsprävention und Korruptionsbekämpfung und die Einkaufsabteilung darüber, dass jemand versucht hat, Sie zu bestechen.

Ein Lieferant, zu dem ich sehr gute Beziehungen unterhalte, hat mich zu einer Messe auf der anderen Seite der Welt eingeladen; er hat mir auch angeboten, einen Teil meiner Reise zu bezahlen. Was soll ich tun?

Lehnen Sie das Angebot höflich ab. Um die Unabhängigkeit der Gruppe und ihrer Mitarbeiter zu wahren, ist es nicht möglich, dass ein Dritter die komplette oder einen Teil einer Reise bezahlt, selbst dann nicht, wenn es sich um eine Geschäftsreise handelt.

Einer meiner Line Manager hat mich gebeten, einen unserer üblichen externen Auftragnehmer zu bitten, einen Verwandten von ihm einzustellen. Was soll ich tun?

Lehnen Sie die Bitte höflich ab und informieren Sie Ihren direkten Vorgesetzten.

15. BEKÄMPFUNG VON VORTEILSGEWÄHRUNG UND INTERAKTION MIT AMTSTRÄGERN ▶

DEFINITION

Vorteilsgewährung ist eine Handlung von Personen, die bei einer Behörde arbeiten oder für den öffentlichen Dienst besonders verpflichtet sind, oder von gewählten Beamten, die Angebote, Zusagen, Spenden, Geschenke oder Vorteile jeglicher Art für sich selbst oder einen Dritten erbitten oder illegal annehmen, mit dem Ziel, ihren tatsächlichen oder vermeintlichen Einfluss zu nutzen, um Zuschläge, Aufträge, Märkte oder jegliche andere positive Entscheidung seitens einer Behörde oder öffentlichen Verwaltung herbeizuführen.

DETAILS

Vorteilsgewährung ist die Monetarisierung der Position einer Person oder ihres tatsächlichen oder vermeintlichen Einflusses, um eine von einem Dritten zu treffende Entscheidung zu beeinflussen.

Daran beteiligt sind drei Parteien: der Begünstigte (der die Leistungen erbringt oder die Spenden leistet), der Vermittler (der sein Ansehen ausnutzt, das er aufgrund seiner Position hat) und die Zielperson, die die Entscheidungsbefugnis hat (Behörde oder Verwaltung, Richter, Sachverständiger usw.).

Das Strafrecht unterscheidet zwischen aktiver Vorteilsgewährung, die sich auf den Begünstigten bezieht, und passiver Vorteilsgewährung, die sich auf den Vermittler betrifft. Jede der beiden Straftaten wird separat behandelt und auf die gleiche Weise mit einer Freiheitsstrafe von bis zu zehn Jahren bestraft.

DIE VERPFLICHTUNG DER CRÉDIT AGRICOLE S.A.

Das Geschäftsverhalten aller Mitarbeiter muss die Anti-Korruptionsvorschriften erfüllen, die in Frankreich und in allen Ländern gelten, in denen wir tätig sind.

Das Anbieten von Geschenken, Vorteilen oder Öffentlichkeitsarbeit an Amtsträger ist strengstens verboten. Bestimmte Aktivitäten, an denen Beamte beteiligt sind, erfordern besondere Wachsamkeit.

Ich muss

- Wenn Sie von einem Amtsträger unter Druck gesetzt werden oder dieser versucht, Sie zu beeinflussen, informieren Sie Ihren Vorgesetzten und das Team für Betrugsprävention und Korruptionsbekämpfung der Compliance-Abteilung;
- Beachten Sie die Verfahren für Tätigkeiten, an denen Beamte beteiligt sind;
- Seien Sie stets wachsam und überwachen Sie regelmäßig alle Transaktionen mit Beamten;
- Stellen Sie sicher, dass alle Zahlungen und Ausgaben, an denen Beamte beteiligt sind, ordnungsgemäß genehmigt, verbucht und dokumentiert werden.

Ich darf nicht

- Sie dürfen keinem Dritten einen (finanziellen oder anderweitigen) Vorteil anbieten, versprechen oder gewähren, um ihn zu veranlassen, eine Handlung unsachgemäß auszuführen oder zu unterlassen;
- Sie dürfen keinen Verwandten eines Beamten im Rahmen einer Ausschreibung oder eines Einstellungsverfahrens bevorzugen;
- Sie dürfen einem Amtsträger kein Bargeld geben.

BEISPIELE

Um eine Tochtergesellschaft im Ausland zu eröffnen, benötigen wir eine Banklizenz. Ein Mitarbeiter einer Regierungsabteilung in diesem Land hat angeboten, Einfluss auf die Person auszuüben, die für die Genehmigung verantwortlich ist, und hat mich gebeten, einen Teil des erforderlichen Betrages auf ein Bankkonto einzuzahlen. Was soll ich tun?

Lehnen Sie ab, benachrichtigen Sie Ihren Vorgesetzten so schnell wie möglich und lassen Sie sich vom Compliance-Manager beraten, um zu verhindern, dass Sie in einen Fall von Korruption verwickelt werden.

Ich leite eine Verkaufsabteilung innerhalb der Gruppe. Eine Gemeinde, die nach Finanzierungsmöglichkeiten sucht, benötigt Informationen über die lokalen Banken, auch über unsere Gruppe. Einer meiner Bekannten, der der stellvertretende Bürgermeister der Gemeinde ist, bietet an, seinen Einfluss geltend zu machen, um diskret eine Kopie der konkurrierenden Angebote vom Bürgermeister zu beschaffen. Im Gegenzug verlangt er ein teures Geschenk.

Lehnen Sie das Angebot ab, es stellt ein Beispiel für aktive Vorteilsgewährung dar. Besprechen Sie den Fall mit Ihrem Vorgesetzten.

16. BEKÄMPFUNG VON BESCHLEUNIGUNGSZAHLUNGEN ▶

DEFINITION

Beschleunigungszahlungen sind in der Regel kleine Geldbeträge, die direkt oder indirekt an Beamte gezahlt werden, um formelle Verwaltungsverfahren durchzuführen oder zu beschleunigen. Solche Zahlungen erfolgen insbesondere im Rahmen der Bearbeitung von Visumanträgen, der Erteilung von Zulassungen, Genehmigungen und Lizenzen sowie in Zollverfahren.

DETAILS

Beschleunigungszahlungen gelten als Korruptionsfälle. Sie sind gemäß der OECD-Konvention gegen die Bestechung ausländischer Amtsträger im internationalen Geschäftsverkehr vom 17. Dezember 1997 und dem Gesetz „Sapin II" vom 9. Dezember 2016 verboten.

DIE VERPFLICHTUNG DER CRÉDIT AGRICOLE S.A.

Beschleunigungszahlungen sind strengstens verboten. Nur in Ausnahmefällen, insbesondere wenn die Sicherheit oder die körperliche Unversehrtheit eines Mitarbeiters in Gefahr ist, können Ausnahmen gemacht werden. In solchen Situationen ist so schnell wie möglich der Compliance-Manager zu informieren. Darüber hinaus müssen Beschleunigungszahlungen ordnungsgemäß ausgewiesen und in den Büchern und Dokumenten der Gesellschaft vermerkt werden.

Ich muss

- Wenden Sie sich an Ihren Vorgesetzten oder den Compliance-Manager, wenn Sie von einem Amtsträger eine Aufforderung zu einer Beschleunigungszahlung erhalten;
- Informieren Sie Ihren Vorgesetzten oder den Compliance-Manager, wenn Sie in einer Ausnahmesituation eine Transaktion getätigt haben, die als Beschleunigungszahlung betrachtet werden könnte;
- Bewahren Sie alle Dokumente im Zusammenhang mit jeder Transaktion auf, die als Beschleunigungszahlung betrachtet werden könnte.

Ich darf nicht

- Sie dürfen einem Amtsträger im Rahmen der Erfüllung einer routinemäßigen Verwaltungsaufgabe keinen (finanziellen oder sonstigen) Vorteil anbieten, versprechen oder gewähren;
- Sie dürfen beim Umgang mit einer Aufforderung nach einer Beschleunigungszahlung nicht allein vermitteln.

BEISPIELE

Um eine Genehmigung im Rahmen eines Immobilienbauprogramms zu erhalten, bietet ein Beamter mir an, das meist mehrmonatige Genehmigungsverfahren gegen Zahlung einer Vergütung zu beschleunigen. Soll ich bezahlen ?

Nein, denn diese Summe ist keine rechtlich zulässige Ausgabe. Informieren Sie Ihren Vorgesetzten oder Ihren Compliance-Manager, da Beschleunigungszahlungen als Korruptionsfälle angesehen werden können.

Ich muss geschäftlich in ein Land reisen, für das ich ein Visum brauche. In der Botschaft teilt mir ein Beamter mit, dass die Ausstellung des Visums länger dauert, als ich eingeplant habe. Der Beamte bietet mir an, den Prozess für mich zu beschleunigen, wenn ich ihm einige Karten für eine Veranstaltung schenke. Was soll ich tun?

Um Korruption zu vermeiden, lehnen Sie das Angebot höflich ab und informieren Sie unverzüglich Ihren Vorgesetzten oder den Compliance-Manager.

17. INTERESSENKONFLIKTE ▶

DEFINITION

Ein Interessenkonflikt ist eine Situation, in der die persönlichen Interessen eines Mitarbeiters mit denen der Crédit Agricole S.A. in Konflikt geraten können.

Mit anderen Worten, wenn die persönlichen Interessen von Mitarbeitern oder Mitgliedern der Leitungsorgane bei der Ausübung ihrer beruflichen Tätigkeit ihr Urteilsvermögen oder ihre Entscheidungsfähigkeit beeinflussen könnten.

Interessenkonflikte können persönlicher Natur (z. B. familiäre Bindungen), beruflicher Natur (z. B. Handelsbeziehungen), finanzieller Natur (z. B. bei Privatkrediten) oder politischer Natur (mit Einfluss auf das Unternehmen) sein.

DIE VERPFLICHTUNG DER CRÉDIT AGRICOLE S.A.

Bei der Crédit Agricole S.A. ist eine aktive Politik zur Vermeidung von Interessenkonflikten in Kraft. Interessenkonflikte können Fälle von Bestechung oder Vorteilsgewährung sein und das Unternehmen und seine Mitarbeiter Vorwürfen der Befangenheit oder Unehrlichkeit aussetzen. Sie können sich auch auf das Ansehen der Gruppe und ihrer Mitarbeiter auswirken.

Ich muss

- Beachten Sie die Präventionsprinzipien und -maßnahmen der Gruppe, insbesondere in Bezug auf Geschenke und Vorteile, Öffentlichkeitsarbeit und außerberufliche Tätigkeiten, um sicherzustellen, dass Sie Ihr unabhängiges Urteilsvermögen bewahren und Interessenkonflikte vermeiden;
- Geben Sie Ihre öffentlichen Wahlämter gegenüber Ihrem Vorgesetzten und Compliance-Manager an;
- Geben Sie alle privaten Verwaltungs-, Management- oder Geschäftsführungsmandate bei gewinnorientierten und gemeinnützigen Organisationen, Kunden oder Lieferanten der Gruppe gegenüber Ihrem Vorgesetzten und Compliance-Manager an und besorgen Sie sich die vorherige Genehmigung, ein unternehmerisches Amt außerhalb der Gruppe zu bekleiden;
- Informieren Sie Ihren Vorgesetzten über alle persönlichen oder familiären Beziehungen, die Sie mit einem Dritten in Bezug auf Ihr Unternehmen haben;
- Informieren Sie Ihren Compliance-Manager über mögliche direkte oder indirekte Interessenkonflikte und halten Sie sich aus den Debatten oder Entscheidungen zu den betreffenden Themen heraus.

Ich darf nicht

- Treffen Sie keine Entscheidungen, wenn Ihr unabhängiges Urteilsvermögen oder Ihre Entscheidungen durch persönliche Überlegungen oder durch den Druck eines Dritten beeinflusst oder verändert werden könnten;
- Verschleiern Sie keine Informationen über Interessenkonflikte oder Situationen, die zu einem Interessenkonflikt führen könnten;
- Übernehmen Sie keine relevanten Positionen bei einem Wettbewerber, Kunden oder Lieferanten.

BEISPIELE

Mein Vorgesetzter hat mich nach meiner Meinung zur Auswahl eines neuen Lieferanten gefragt, weil er sich zwischen zwei Unternehmen schwer entscheiden kann. Es stellt sich heraus, dass der Geschäftsführer eines der Unternehmen ein Jugendfreund von mir ist. Wie soll ich reagieren?

Um einen Interessenkonflikt zu vermeiden, informieren Sie Ihren Vorgesetzten schriftlich über diese Beziehung und halten Sie sich aus dem Auswahlverfahren heraus.

Mein Bruder ist Dienstleister in einer Ausbildungseinrichtung und die Lösungen, die er anbietet, sind wettbewerbsfähig und auf unsere Bedürfnisse zugeschnitten. Sollte ich ablehnen?

Melden Sie diese Situation schriftlich Ihrem Vorgesetzten. Dieser wird alle Maßnahmen ergreifen, um einen möglichen Interessenkonflikt zu vermeiden. Beteiligen Sie sich insbesondere nicht am Auswahlverfahren für den Dienstleister.

Ich bin Mitarbeiter der Crédit Agricole S.A. und wurde zum Vorstandsmitglied in einer Gesellschaft, an der die Crédit Agricole S.A. beteiligt ist, ernannt. Was soll ich tun?

Melden Sie die Situation Ihrem Vorgesetzten und/oder Compliance-Manager und beteiligen Sie sich nicht an Gesprächen und Entscheidungen über Angelegenheiten, die einen Interessenkonflikt verursachen könnten.

18. GESCHENKE UND EINLADUNGEN ▶

DEFINITION

Werbegeschenke sind Geschenke, die im Rahmen von Geschäftsbeziehungen gemacht werden. Mitunter sind solche Geschenke von erheblichem Wert (Reisen, Elektrogeräte usw.) und werden daher überwacht, um jede Gefahr von Korruption auszuschließen.

Als Einladung gilt jede Form von sozialem Kontakt und sozialer Einladung, die entweder angeboten oder entgegengenommen wird. Im geschäftlichen Kontext finden solche PR-Interaktionen in Form von Mahlzeiten, Hotelübernachtungen, Seminaren, Tagungen oder Konferenzen oder Einladungen zu Sport-, Kultur- und gesellschaftlichen Veranstaltungen sowie Geschäfts- und Pressereisen statt.

DIE VERPFLICHTUNG DER CRÉDIT AGRICOLE S.A.

Mitarbeiter dürfen weder direkt noch indirekt Geschenke oder Einladungen annehmen, die (auch unbeabsichtigt) ihre Unabhängigkeit, Unparteilichkeit oder Integrität beeinträchtigen könnten. Sie müssen alle Geschenke oder Einladungen ablehnen, die sie in einen Interessenkonflikt bringen könnten. Ebenso ist es verboten, Geschenke von Einzelpersonen oder Unternehmen zu erbitten, die Geschäftsbeziehungen mit der Gruppe unterhalten oder aufzubauen versuchen.

Der Höchstwert für sowohl gewährte als auch entgegengenommene Geschenke und Vorteile wird auf 150 Euro festgelegt. Bevor Mitarbeiter Geschenke oder Vorteile annehmen, deren Wert den genehmigten Betrag übersteigt, müssen sie einen Antrag bei ihrem Vorgesetzten stellen, der dann den Compliance-Manager benachrichtigen muss.

Die Crédit Agricole Group verbietet Mitarbeitern nicht, Einladungen zu PR-Aktionen auszusprechen oder anzunehmen. Sie sind Zeichen der Höflichkeit und des Willkommens zwischen Geschäftspartnern. Diese Öffentlichkeitsarbeit muss jedoch auf Unternehmensebene eindeutig begründet sein. Bei allen PR-Aktivitäten müssen die Kunden immer von dem Mitarbeiter des Unternehmens begleitet werden, das die Einladung ausgesprochen hat.

Ich muss

- Wenn Sie Vorgesetzter sind, stellen Sie sicher, dass Ihre Mitarbeiter die Regeln für Geschenke und Einladungen, PR-Aktivitäten und Geschäftsreisen kennen;
- Bevor Sie ein Geschenk oder eine Einladung annehmen, fragen Sie sich, wie dies öffentlich wahrgenommen werden könnte, und lehnen Sie Angebote ab, die für Sie einen Interessenkonflikt darstellen könnten;
- Lehnen Sie Einladungen zu Veranstaltungen von besonders hohem Wert ab;
- Wenn Sie eine Einladung annehmen, zahlen Sie die damit verbundenen Reise- und Übernachtungskosten selbst;
- Beachten Sie das interne Meldeverfahren.

Ich darf nicht

- Bieten oder nehmen Sie keine Geschenke oder Vorteile im Wert von mehr als dem zulässigen Betrag an und nehmen Sie diese – unabhängig vom Betrag – nicht unter Ihrer privaten Adresse an;
- Verlangen Sie kein Geschenk und keinen Vorteil jeglicher Art für sich selbst oder Dritte;
- Nehmen Sie keine Form der Vergütung, weder direkt noch indirekt, von einer Gegenpartei, einem Vermittler, einem Lieferanten oder einem Kunden an;
- Machen und empfangen Sie keine Geldgeschenke;
- Bieten oder nehmen Sie keine PR-Geschenke oder -Einladungen an, die das Image der Gruppe schädigen könnten.

BEISPIELE

Einer unserer Lieferanten hat mich zu einer Messe im Ausland eingeladen. Wie soll ich reagieren?

Alle Formen von Reisen, auch rein beruflicher Natur, die von einem anderen Unternehmen bezahlt werden, sind verboten. Lehnen Sie das Angebot höflich ab und erklären Sie deutlich die Gründe dafür. Es ist Ihre Abteilung, die sich um alle Ihre Geschäftskosten kümmert. Wenn Sie von einem Verwandten begleitet werden, müssen Sie seine Kosten übernehmen.

Kann ich einem Kunden Karten für eine Veranstaltung anbieten, an der ich selber nicht teilnehme?

Nein, Sie müssen als Vertreter Ihres Geschäftsbereiches teilnehmen. Gleiches gilt für Einladungen von Anbietern.

Ich habe von einem meiner Geschäftskontakte kleine Geschenke an meine private Adresse erhalten. Mir ist nicht wohl dabei, weil mein Vorgesetzter nichts davon weiß. Was soll ich tun?

Hier müssen Sie Ihren Vorgesetzten informieren und sich vom Compliance-Manager beraten lassen. Diese werden Ihnen sagen, wie Sie am besten mit der Situation umgehen und vermeiden, in korrupte Handlungen verwickelt zu werden.

19. LOBBYARBEIT UND FINANZIERUNG POLITISCHER PARTEIEN ▶

DEFINITION

Lobbyarbeit oder die Vertretung von Interessen bezeichnet jede direkte oder indirekte Kommunikation mit Amtsträgern zum Zwecke der Beeinflussung öffentlicher Entscheidungen. Die Hinzuziehung von Interessenvertretern ermöglicht es dem Gesetzgeber, sich darüber zu informieren, wie das Gesetz durchgesetzt wird und wie es verbessert werden kann. Darüber hinaus gibt es öffentlichen Entscheidungsträgern einen besseren Einblick in die Erwartungen der Zivilgesellschaft.

Die Finanzierung politischer Parteien durch juristische Personen (Unternehmen, Stiftungen usw.) ist strengstens verboten.

DIE VERPFLICHTUNG DER CRÉDIT AGRICOLE S.A.

In Zusammenarbeit mit Experten und Praktikern aus den verschiedenen Unternehmen der Gruppe ermöglicht Lobbyarbeit der Crédit Agricole einen positiven und bedeutenden Beitrag zu öffentlichen Debatten auf internationaler, europäischer und nationaler Ebene sowohl in politischen als auch zu technischen Fragen. Ziel ist es, einen fundierten Überblick über die Auswirkungen öffentlicher Entscheidungen auf die Gruppe zu geben und ihre Interessen zu wahren und/oder zu fördern. Die Gruppe hat ihre Verpflichtungen in ihrer Charta für verantwortungsvolle Lobbyarbeit festgelegt.

Neben der uneingeschränkten Einhaltung des Verbots der Finanzierung politischer Parteien, auch in Ländern, in denen diese Praxis zulässig ist, besteht die Gruppe darauf, dass alle Informationen über die Überzeugungen und politischen Verpflichtungen ihrer Mitarbeiter vertraulich bleiben, um den Ruf der Gruppe nicht zu beeinträchtigen oder zu gefährden. Solche Aktivitäten müssen außerhalb der Arbeitszeit und außerhalb der Gruppe ausgeführt werden.

Ich muss

- Seien Sie im Hinblick auf Ihre Lobbyarbeit innerhalb und außerhalb des Konzerns transparent;
- Legen Sie die Ämter offen, die Sie in den verschiedenen Berufsgenossenschaften bekleiden;
- Begründen Sie Ihre Argumente mit verlässlichen Informationen, die intern analysiert und geprüft wurden;
- Arbeiten Sie die Konsequenzen für die verschiedenen Stakeholder heraus;
- Erfassen Sie alle Organisationen, für die Sie Lobbyarbeit leisten, im Register der Interessenvertreter, falls vorhanden;
- Aktualisieren Sie die Liste Ihrer Treffen mit öffentlichen Entscheidungsträgern, bei denen Sie öffentliche Entscheidungen beeinflussen möchten, sodass Sie den Jahresbericht über Ihre Aktivitäten gemäß den gesetzlichen Bestimmungen erstellen können;
- Legen Sie Ihre öffentlichen Wahlämter gegenüber Ihrem Vorgesetzten und Compliance-Manager offen;
- Achten Sie darauf, die Gruppe nicht mit Ihren politischen Meinungen und Handlungen zu binden;
- Lehnen Sie jegliche Aufforderung in jedweder Form ab, die Ihre politische Unterstützung erfordert und die Gruppe haftbar machen könnte.

Ich darf nicht

- Verwenden Sie keine korrupten, unehrlichen oder missbräuchlichen Praktiken;
- Nutzen Sie keine Ressourcen oder Mittel der Gruppe, um sie in Mittelbeschaffung oder politisch unterstützende Aktivitäten einzubinden;
- Bieten oder nehmen Sie keine Geschenke oder Vorteile an.

BEISPIELE

Was sollte ich tun, wenn einer unserer Kunden mich bittet, seine politische Kampagne bei den Kommunalwahlen zu unterstützen?

Weisen Sie diese Bitte um Unterstützung zurück, um die politische Neutralität der Gruppe zu gewährleisten und informieren Sie unverzüglich Ihren Vorgesetzten oder Ihren Compliance-Manager.

Ich arbeite in einem Land, in dem es für große ausländische Unternehmen üblich ist, die wichtigsten politischen Parteien zu finanzieren. Darf die Crédit Agricole Group dies auch tun?

Nein. Selbst wenn diese Form der finanziellen Unterstützung nach Gesetz und lokalen Gepflogenheiten zulässig ist, kann sie die Gruppe haftbar machen. Informieren Sie unverzüglich Ihren Vorgesetzten und den Compliance-Manager.

20. SCHIRMHERRSCHAFT UND KARITATIVE TÄTIGKEIT ▶

DEFINITION

Schirmherrschaft ermöglicht es Unternehmen, Organisationen finanziell oder materiell zu unterstützen, um ein Werk von allgemeinem Interesse zu unterstützen oder ein Kulturgut zu erwerben.

Eine wohltätige Spende ist eine Unterstützung oder eine Spende an eine Organisation für einen gemeinnützigen Zweck. Sie kann in Form von Geld, Sach- oder Dienstleistungen erfolgen.

DIE VERPFLICHTUNG DER CRÉDIT AGRICOLE S.A.

Die Crédit Agricole S.A. unterstützt gemeinnützige Aktionen, die zum Wohlergehen der Bevölkerung in den Gebieten beitragen, in denen die Gruppe tätig ist.

Dieser Beitrag muss im Einklang mit dem Ethikkodex der Crédit Agricole Group stehen. Insbesondere legt die Crédit Agricole Group Wert auf Beiträge in den Ländern, in denen sie tätig ist, und in Bereichen, die das Erbe, die Solidarität, das Bildungswesen, die Kunst, die Kultur und das Gesundheitswesen usw. bewahren.

Darüber hinaus kann die Crédit Agricole Group bei Naturkatastrophen oder in anderen Notfällen auch Beiträge in Form von Geld, Sach- oder Dienstleistungen leisten.

Wohltätige Spenden sollten niemals dazu verwendet werden, einen unrechtmäßigen Vorteil zu verschleiern, der dazu bestimmt ist oder zu sein scheint, eine Entscheidung zu beeinflussen.

Ich muss

- Fordern Sie bei der Kommunikationsabteilung die Liste der von der Gruppe freigegebenen Wohltätigkeitsorganisationen an und wählen Sie diese sorgfältig auf der Grundlage ihrer Erfahrung, Referenzen und ihres Rufs aus;
- Geben Sie gemeinnützigen Organisationen den Vorrang, deren Jahresabschlüsse veröffentlicht und regelmäßig geprüft werden;
- Wählen Sie das Projekt aus, das über ausreichende finanzielle und personelle Ressourcen verfügt, um die gesetzten Ziele zu erreichen;
- Stellen Sie sicher, dass alle mit den betreffenden Organisationen abgeschlossenen Verträge Compliance-Klauseln enthalten, und stellen Sie sicher, dass Sie in der Lage sind, zu überprüfen, wie diese Mittel verwendet werden;
- Stellen Sie sicher, dass alle Ausgaben, die gemeinnützigen Organisationen entstehen, ordnungsgemäß genehmigt, verbucht und dokumentiert wurden.

Ich darf nicht

- Leisten Sie keine Spenden an Einzelpersonen oder gewinnorientierte Organisationen;
- Finanzieren Sie keine Werke, die indirekt von Politikern, Beamten oder deren Angehörigen profitieren oder von ihnen kontrolliert werden;
- Unterstützen Sie keine Organisationen, die einen negativen Einfluss auf den Ruf des Unternehmens haben könnten;
- Leisten Sie keine Barzahlungen.

BEISPIELE

Ein Beamter hat mich kontaktiert, um mich zu fragen, ob die Crédit Agricole Group die Wohltätigkeitsorganisation seiner Frau für benachteiligte Kinder mitfinanzieren würde. Was soll ich tun?

Wenden Sie sich umgehend an Ihren Vorgesetzten oder Compliance-Manager, um die Situation zu beurteilen und das weitere Vorgehen festzulegen.

Die Crédit Agricole Group unterstützt seit mehreren Jahren eine Umweltschutzorganisation finanziell. Im Rahmen einer Kontrolle der Mittelverwendung habe ich festgestellt, dass die von der Gruppe geleisteten finanziellen Beiträge für den Druck von Flyern verwendet wurden, was nicht der ursprüngliche Zweck der Unterstützung der Gruppe war. Darüber hinaus befindet sich die Druckerei im Besitz der Schwester des Schatzmeisters des Vereins. Was soll ich tun?

Sprechen Sie sofort mit Ihrem Vorgesetzten oder Compliance-Manager darüber. Dann entscheiden Sie, ob die Finanzierung dieses Vereins erneuert werden soll oder nicht, wobei Sie das Risiko von Interessenkonflikten sowie das Risiko im Zusammenhang mit der missbräuchlichen Verwendung der von der Gruppe verteilten Mittel berücksichtigen.

21. SPONSORING ▶

DEFINITION

Sponsorship oder Sponsoring ist eine Form des Marketings, bei der das Unternehmen die Kosten eines Projekts oder Programms ganz oder teilweise übernimmt und im Gegenzug Sichtbarkeit auf Medienplattformen oder Veranstaltungen erhält.

DETAILS

Das Unternehmen profitiert davon, dass seine Logos und Marken in dem jeweiligen Projekt oder Programm gezeigt werden und dass es eine besondere Erwähnung erhält, aus der hervorgeht, dass es zur Finanzierung beigetragen hat. Dies kann gemeinnützige Organisationen genauso wie gewerbliche Unternehmen betreffen.

DIE VERPFLICHTUNG DER CRÉDIT AGRICOLE S.A.

Sponsoring ist ein fester Bestandteil der Marketing- und Kommunikationsstrategie der Crédit Agricole Group. Um ihr Image zu verbessern, fördert die Crédit Agricole S.A. darüber hinaus Sponsoring im Zusammenhang mit Fußball und Judo usw.
Sponsoring muss den Grundsätzen und internen Regeln der Gruppe entsprechen und darf niemals verwendet werden, um unangemessen Vorteile zu gewähren, unangemessen zu beeinflussen oder den Anschein einer unangemessenen Beeinflussung von Entscheidungsträgern erwecken.

Ich muss

- Wählen Sie die gesponserte Organisation sorgfältig im Hinblick auf ihre Erfahrung und ihren Ruf aus;
- Geben Sie dem Sponsoring von Organisationen den Vorrang, deren Jahresabschlüsse veröffentlicht und regelmäßig geprüft werden;
- Stellen Sie einen schriftlichen Antrag an die Geschäftsleitung. Wenn gesponserte Veranstaltungen oder Aktivitäten von Politikern, Beamten oder deren Angehörigen organisiert werden, müssen Sie dies in Ihrem Antrag angeben;
- Setzen Sie mit der gesponserten Organisation einen Vertrag auf, der Compliance-Klauseln enthält;
- Informieren Sie alle Stakeholder über das Sponsoring;
- Überweisen Sie Gelder in mehreren Raten und stellen Sie sicher, dass jede Zahlung ordnungsgemäß verwendet wird;
- Holen Sie für alle im Rahmen von Sponsoring getätigten Ausgaben und Einnahmen Belege ein, bewahren Sie sie auf und erfassen Sie sie nach den Rechnungslegungsvorschriften in den Unternehmensbüchern.

Ich darf nicht

- Sponsorn Sie keine Organisation auf Vorschlag eines Amtsträgers;
- Sponsern Sie keine Organisation, die indirekt von Politikern, Beamten oder deren Angehörigen profitiert oder kontrolliert wird;
- Sponsorn Sie keine Organisation, die mit Projekten zusammenhängt, an denen die Crédit Agricole Group zu kommerziellen Zwecken beteiligt ist.

BEISPIELE

Der Schatzmeister einer Gruppe hat mich in meiner Eigenschaft als Kundendienstmitarbeiter kontaktiert und die Crédit Agricole als Sponsor für eine Sportveranstaltung vorgeschlagen. Im Gegenzug soll das Unternehmen einen Vertrag über mehrere Millionen Euro erhalten. Wie soll ich reagieren?

Lehnen Sie das Angebot ab, denn ein solches Verhalten stellt einen Fall von Korruption dar. Sprechen Sie sofort mit Ihrem Vorgesetzten oder Ihrem Sponsoring-Compliance-Manager.

In einer Zeitung habe ich gelesen, dass ein von der Crédit Agricole gesponserter Sportverein aktiv an der Manipulation von Spielen in einer nationalen Meisterschaft beteiligt war. Ich fürchte, dass der Name der Gruppe mit diesem Skandal in Verbindung gebracht werden könnte. Wie soll ich reagieren?

Sprechen Sie sofort mit Ihrem Vorgesetzten oder dem Compliance-Manager, um die richtige Vorgehensweise festzulegen: Diese Situation könnte sich auf das Ansehen der Gruppe und ihrer Mitarbeiter auswirken.

VERHALTENSKODEX



SCHUTZ UND ANSEHEN DER GRUPPE

CRÉDIT AGRICOLE S.A.

22. VERTRAULICHKEIT ▶

DEFINITION

Vertraulichkeit und berufliche Schweigepflicht sind die Grundprinzipien des Bankwesens. Sie müssen ein ständiges Anliegen aller Mitarbeiter sein, unabhängig davon, in welchem Bereich sie ihre Aufgaben wahrnehmen.

DETAILS

Alle Informationen über Kunden sowie über die Crédit Agricole S.A., die anderen Unternehmen der Gruppe (ihre Mitarbeiter, Kunden und interne Organisation), ihre Informationssysteme, ihre Sicherheitsverfahren, ihre Lieferanten und ihre Subunternehmer sind vertraulich.

Die Offenlegung vertraulicher Informationen macht das Unternehmen und den beteiligten Mitarbeiter haftbar. Handelt es sich um nicht öffentliche Informationen eines börsennotierten Unternehmens, kann eine Verletzung der Vertraulichkeit strafrechtlich, administrativ und beruflich geahndet werden.

Das Bankgeheimnis betrifft alle Arten und Formen von Kundeninformationen. Diese Informationen dürfen weder außerhalb des Unternehmens weitergegeben werden, noch dürfen sie innerhalb des Unternehmens an Personen weitergegeben werden, die zur Erfüllung ihrer Aufgaben keinen Zugang zu diesen Informationen benötigen.

DIE VERPFLICHTUNG DER CRÉDIT AGRICOLE S.A.

Die Crédit Agricole S.A. gewährleistet die Vertraulichkeit unter allen Umständen und für alle Arten von Medien. Alle Mitarbeiter der Crédit Agricole S.A. sind die Verwahrer und verantwortlich für die vertraulichen Informationen, die sie erhalten. Mitarbeiter dürfen diese Informationen intern für berufliche Zwecke verwenden und nur dann außerhalb des Unternehmens offenlegen, wenn sie dazu berechtigt oder gesetzlich verpflichtet sind.

Die Mitarbeiter der Crédit Agricole S.A. müssen auch bei der Nutzung der sozialen Medien den Grundsatz der Vertraulichkeit mit größter Sorgfalt anwenden. Sie sind für alles verantwortlich, was sie im Internet über die Gruppe veröffentlichen, und müssen sicherstellen, dass sie keine Informationen über das Internet verbreiten, die sie außerhalb der Crédit Agricole S.A. auf andere Weise nicht preisgeben würden. Dieser Grundsatz der Vertraulichkeit gilt auch für Geschäftsnetzwerke.

Ich muss

- Respektieren Sie die strenge Vertraulichkeit der Informationen, zu denen Sie Zugang haben, über die Kunden der Crédit Agricole S.A. und der Gruppe im Allgemeinen;
- Holen Sie immer die ausdrückliche schriftliche Genehmigung des Kunden ein, wenn Sie eine vertrauliche Information, die ihn betrifft, weitergeben müssen;
- Geben Sie vertrauliche Informationen innerhalb der Crédit Agricole S.A. und der Gruppe nur an die betroffenen Personen und nur für die Zwecke ihrer Tätigkeit weiter;
- Klassifizieren Sie E-Mail-Nachrichten nach dem Grad der Vertraulichkeit der darin enthaltenen Informationen;
- Stellen Sie immer sicher, dass eine Vertraulichkeitsvereinbarung besteht, bevor Sie vertrauliche Informationen an einen externen Akteur weitergeben;
- Schützen Sie vertrauliche Informationen vor unbefugter Nutzung und unbefugtem Zugriff;
- Wenn Sie Zweifel hinsichtlich der Informationen haben, die Sie über soziale Netzwerke verbreiten möchten, fragen Sie vorher Ihren Vorgesetzten oder Compliance-Manager.

Ich darf nicht

- Geben Sie keine Informationen über die Kunden der Gruppe oder die Crédit Agricole Group an Dritte weiter;
- Versenden Sie keine vertraulichen Informationen in persönlichen E-Mails;
- Posten Sie keine Informationen, die Kunden, Ihrem Unternehmen, Ihrer Funktion oder der Crédit Agricole Group schaden könnten, in den sozialen oder anderen Medien.

BEISPIELE

Kann ich die Zeit, die ich in öffentlichen Verkehrsmitteln verbringe, für meine Arbeit nutzen?

Laptop-Bildschirme ohne Sichtschutzfilter sind für andere Fahrgäste gut lesbar. Arbeiten Sie unter solchen Bedingungen nicht an vertraulichen Dokumenten. Dies gilt auch für Tablet-PCs und Mobiltelefone.

Ich muss das Protokoll des Strategieausschusses erstellen und ein Kollege hat mir angeboten, mir bei der Formatierung zu helfen. Kann ich es ihm per E-Mail schicken?

Sie müssen die Vertraulichkeit dieses Dokuments garantieren und seinen Umlauf begrenzen. Wenn Ihr Kollege nicht an der Sitzung des Strategieausschusses teilgenommen hat, dürfen Sie es ihm nicht schicken.

23. BEKÄMPFUNG VON GELDWÄSCHE UND TERRORISMUSFINANZIERUNG ▶

DEFINITION

Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung sind Phänomene von beispiellosem Ausmaß. Sie betreffen unsere Gesellschaften im Allgemeinen und die wirtschaftliche Entwicklung der Länder. Sie ermöglichen es Kriminellen, Finanzinstitute zu infiltrieren, bestimmte Wirtschaftssektoren und korrupte Verwaltungsorgane und Regierungen zu kontrollieren, das Leben der Bürger zu beeinflussen und Schlüsselprinzipien wie die Demokratie auszuhöhlen.

DETAILS

Geldwäsche bezeichnet das Verfahren, mit dem die Herkunft von Geld, das mit illegalen oder kriminellen Mitteln erzielt wurde, verschleiert werden soll.

Die Wäsche illegaler Gelder wird auch zur Terrorismusfinanzierung eingesetzt. Terrorismus kann auch mit legalen Geldern finanziert werden, die für die Durchführung einer terroristischen Handlung verwendet werden. Dies wird als „umgekehrte Geldwäsche" bezeichnet.

DIE VERPFLICHTUNG DER CRÉDIT AGRICOLE S.A.

Die Crédit Agricole S.A. beteiligt sich am Kampf gegen die Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung. Als solches überwacht das Unternehmen die Finanzströme im Einklang mit dem Gesetz über den Schutz der Privatsphäre, der Grundrechte und Grundfreiheiten des Einzelnen sowie den Kampf gegen Diskriminierung und für das Berufsgeheimnis. Alle Mitarbeiter müssen sich auf ihrer eigenen Ebene in Form von ständiger Wachsamkeit beteiligen. Durch jede Pflichtverletzung riskieren Geschäftsführer, Manager und Mitarbeiter zivil-, straf-, verwaltungs- und disziplinarrechtliche Konsequenzen. Darüber hinaus werden Image und Ansehen der Crédit Agricole S.A. gefährdet.

Ich muss

- Stellen Sie sicher, dass Sie zu diesen Themen immer auf dem neuesten Stand sind, auch wenn Sie nicht direkt davon betroffen sind;
- Tun Sie als Manager Ihr Möglichstes, um sicherzustellen, dass Ihre Mitarbeiter über diese Themen gut informiert sind;
- Wenden Sie aktiv Verfahren zur Bekämpfung der Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung an;
- Achten Sie insbesondere darauf, dass Sie zum Zeitpunkt der Kontoeröffnung und während der gesamten Zeit ihrer Beziehung mit der Bank so viel wie möglich über Ihre Kunden wissen;
- Seien Sie stets wachsam und achten Sie auf ungewöhnliche, atypische, komplexe Transaktionen, die keine offensichtliche wirtschaftliche Rechtfertigung haben und eindeutig illegal sein könnten;
- Bitten Sie Ihre Kunden, eine begründete Erklärung für ihre Transaktionen abzugeben;
- Weigern Sie sich, Geschäfte durchzuführen, die wirtschaftlich nicht gerechtfertigt sind oder bei denen Zweifel an der Identität der Urheber oder Begünstigten bestehen;
- Verweisen Sie alle verdächtigen Transaktionen an die Compliance-Abteilung.

Ich darf nicht

- Versäumen Sie nicht, die Verfahren aus zum Beispiel kommerziellen Gründen stringent anzuwenden;
- Teilen Sie Ihren Kunden nicht mit, wenn diese im Verdacht der Geldwäsche stehen, und geben Sie solche Informationen nicht an Dritte weiter;
- Sie dürfen sich weder aktiv noch beratend oder unterstützend an einem Akt der Vermittlung, Verschleierung oder Konsolidierung beteiligen.

BEISPIELE

Ich habe festgestellt, dass eine Transaktion durchgeführt wurde, die mehrere Gerichtsbarkeiten betrifft. Der Auftraggeber, die Bank, bei der das Konto läuft, der begünstigte Kunde und dessen Bank sind alle in unterschiedlichen Ländern ansässig. Was kann ich tun, um jeden Zweifel in Bezug auf eine undurchsichtige Zahlungskette auszuräumen?

Stellen Sie zunächst sicher, dass die betreffenden Rechtsordnungen gemäß der Konzernrichtlinie nicht als risikoreich eingestuft sind und aus steuerlicher Sicht nicht als nicht kooperative Rechtsordnungen gelten. Prüfen Sie die Urheber und Begünstigten, um zu kontrollieren, ob sie tatsächlich Geschäfte in ihrer geografischen Region tätigen oder nicht (um das Vorliegen einer Briefkastenfirma auszuschließen).

Prüfen Sie außerdem alle Informationen, die die Adresse des Urhebers und des Begünstigten mit den Standorten ihrer Banken verbinden. Fragen Sie gegebenenfalls bei der Bank nach, die ein Konto bei der Crédit Agricole S.A. hat und an der Transaktion beteiligt ist. Wenn Sie nach der Einholung all dieser Informationen immer noch Zweifel an der Transaktion haben, wenden Sie sich an die Compliance-Abteilung.

Ich habe eine Transaktion bemerkt, die für ein Land bestimmt ist, das als gefährdetes Land gilt. Wie gehe ich bei der Analyse der Transaktion vor?

Sammeln Sie alle Informationen, die Sie in der Urheber- und Empfängerdatenbank finden, damit Sie die Widerspruchsfreiheit der Transaktionen verifizieren und überprüfen können, ob die von beiden Parteien abgedeckten Sektoren durch unsere Konzernrichtlinie zugelassen sind oder nicht. Wenn Sie keine Widerspruchsfreiheit in der Transaktion feststellen können, fragen Sie bei der Bank nach, die ein Konto bei der Crédit Agricole S.A. hat und an der Transaktion beteiligt ist. Wenn Sie nach der Einholung all dieser Informationen immer noch Zweifel an der Transaktion haben, wenden Sie sich an die Compliance-Abteilung.

24. BEKÄMPFUNG VON STEUERHINTERZIEHUNG ▶

DEFINITION

Streng genommen ist Steuerhinterziehung der Akt der Steuervermeidung oder -reduzierung, indem man das eigene steuerpflichtige Vermögen oder die eigenen Gewinne in einem anderen Land als dem Land anmeldet, in dem sie angemeldet werden sollten. Steuerhinterziehung betrifft sowohl Unternehmen als auch Privatpersonen, die ihre Steuern nicht anmelden.

Im weiteren Sinne beinhaltet Steuerhinterziehung den Einsatz verschiedener rechtlicher Mittel, um die eigene Steuerlast zu senken. Dies unterscheidet sich vom Steuerbetrug, der eine illegale Praxis ist.

DETAILS

Zwei Steuermaßnahmen, die die Crédit Agricole einhalten muss, wurden zur Bekämpfung der Steuerhinterziehung eingeführt – der Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) und der Automatic Exchange of Information (AEOI):

- Der FATCA wurde eingeführt, um Informationen über das Vermögen und die Einnahmen von US-Steuerzahlern („US-Personen") zu sammeln, die außerhalb der Vereinigten Staaten leben;
- AEOI ist eine Initiative der OECD, mit der ein multilateraler Informationsaustausch ermöglicht werden soll, um die Vermögenswerte von Personen zu identifizieren, die ihren Steuerwohnsitz außerhalb ihres Heimatlandes haben.

DIE VERPFLICHTUNG DER CRÉDIT AGRICOLE S.A.

Die Crédit Agricole S.A. ist der Ansicht, dass ein konsistenter und verantwortungsvoller Steueransatz ein wesentlicher Bestandteil ihrer langfristigen Strategie ist.

Die Crédit Agricole S.A. behandelt alle Steuerfragen mit Integrität und Transparenz. Alle durchgeführten Operationen und Transaktionen basieren auf einer wirtschaftlichen Realität, und die Crédit Agricole S.A. versucht nicht, Steuern durch zu diesem Zweck vorgesehene Strukturen zu vermeiden.

Die Crédit Agricole S.A. verpflichtet sich, keine Geschäfte ausschließlich zu Steuerzwecken durchzuführen oder vorzuschlagen oder ihre Kunden bei der Umgehung ihrer Steuerverpflichtungen oder bei Geschäften in Staaten oder Gebieten zu unterstützen, deren Rechtsordnungen von der EU als „nicht kooperativ" eingestuft werden (Steueroasen) oder die nicht am automatischen Informationsaustausch (AEOI) teilnehmen.

Ich muss

- Beachten Sie die Gesetze und Vorschriften, die in den Staaten und Gebieten gelten, in denen wir tätig sind;
- Beantragen Sie vor jeder Investition eines Unternehmens in einem nicht kooperativen ausländischen Staat oder Gebiet eine Genehmigung bei der Steuerabteilung der Gruppe, der Public-Affairs-Abteilung der Gruppe und der Compliance-Abteilung der Gruppe;;
- Achten Sie darauf, dass Sie alle Handlungen, die direkt oder indirekt auf die Umgehung der Steuervorschriften abzielen, aufmerksam verfolgen, identifizieren und unverzüglich dem Compliance-Manager melden;
- Halten Sie Ihre Dateien mit Kundeninformationen auf dem neuesten Stand mit Informationen über die Kriterien Steuerwohnsitz (AEOI) Staatsbürgerschaft (FATCA);
- Wenden Sie sich im Zweifelsfall an Ihren Compliance-Manager.

Ich darf nicht

- Schirmen Sie die Crédit Agricole S.A. nicht absichtlich von ihren Steuerpflichten ab;
- Beraten Sie keinen Kunden und/oder beteiligen Sie sich nicht an einer Finanzierungsregelung, die darauf abzielt, die Steuervorschriften zu umgehen;
- Unterschreiben Sie keine Selbstzertifizierungen im Namen Ihrer Kunden;
- Löschen oder verschleiern Sie keine Informationen, um Beweise dafür zu vertuschen, dass ein Vorgang in Verbindung mit einer Steueroase vorliegt.

BEISPIELE

Ich lebe in Frankreich und besitze die doppelte französische und amerikanische Staatsbürgerschaft. Ich bin nicht der Meinung, dass ich als US-Bürger gelte.

Da Sie die doppelte Staatsbürgerschaft besitzen, gelten Sie als „U.S.-Person" mit den damit verbundenen Pflichten. Im Gegensatz zu den meisten anderen Rechtsordnungen ist die Haftung für die Besteuerung in den USA an die Staatsbürgerschaft und nicht an den Wohnsitz gebunden. Das bedeutet, dass US-Bürger, die im Ausland leben, unabhängig von ihrem Wohnsitz eine jährliche Steuererklärung in den USA abgeben müssen.

25. INTERNATIONALE SANKTIONEN ▶

DEFINITION

Internationale Sanktionen sind Maßnahmen eines oder mehrerer Staaten gegen natürliche und/oder juristische Personen (z. B. das Einfrieren von Vermögenswerten) und gegen Länder oder Regierungen (Embargos). Sanktionen werden zur Bekämpfung von Terrorismus, der Verbreitung von Nuklearwaffen und Menschenrechtsverletzungen eingesetzt.

DETAILS

Die meisten der auf der Ebene der Crédit Agricole S.A. und der gesamten Crédit Agricole Group anwendbaren internationalen Sanktionen werden vom UN-Sicherheitsrat, der Europäischen Union, Frankreich und den Vereinigten Staaten sowie von den zuständigen lokalen Behörden, in denen die Gruppe tätig ist, erlassen, verwaltet oder durchgesetzt.

DIE VERPFLICHTUNG DER CRÉDIT AGRICOLE S.A.

Die Crédit Agricole S.A. ist bestrebt, die strikte Einhaltung der Gesetze über internationale Sanktionen zu gewährleisten, die in den Ländern und Gebieten, in denen die Gruppe tätig ist, komplex und von extraterritorialem Umfang sein können. Die Einhaltung dieser Anforderungen wird durch die Stärkung der internen Verfahren und der Programme gewährleistet, die die Einhaltung der Gesetze zu internationalen Sanktionen gewährleisten. Diese gelten für alle Mitarbeiter der Gruppe, unabhängig vom Land und der Größe ihres Unternehmens, und gehen über die reinen Bankaktivitäten hinaus. Die Crédit Agricole S.A. toleriert keine Verletzung internationaler Sanktionen.

Ich muss

- Sie müssen die internen Richtlinien und Verfahren der Gruppe gut kennen, verstehen und einhalten;
- Absolvieren Sie die jährlichen Schulungen, die für alle Mitarbeiter obligatorisch sind;
- Seien Sie aufmerksam und identifizieren und melden Sie dem Sanktionsmanager der Compliance-Abteilung jede Verletzung oder jeden Versuch einer Verletzung internationaler Sanktionen, sowie jede Maßnahme, die direkt oder indirekt zu deren Umgehung ergriffen wird;
- Achten Sie darauf, dass Ihre Dateien mit Kundeninformationen auf dem neuesten Stand und vollständig sind;
- Überwachen Sie die Compliance von Unternehmen, die internationalen Sanktionen unterliegen;
- Wenden Sie sich im Zweifelsfall an Ihren Compliance-Manager.

Ich darf nicht

- Beteiligen Sie sich nicht an Finanztransaktionen, die ihre Komplexität nicht rechtfertigen;
- Löschen oder verschleiern Sie keine Informationen, um Beweise für eine Transaktion mit Ländern oder Personen zu vertuschen, die internationalen Sanktionen unterliegen;
- Verändern Sie keine Tools oder IT-Prozesse, um Informationen zu löschen, die nützlich sind, um das Risiko internationaler Sanktionen zu erkennen;
- Beraten Sie keinen Kunden und/oder beteiligen Sie sich nicht an einer Finanzierungsregelung, die darauf abzielt, internationale Sanktionen zu umgehen.

BEISPIEL

Ich besitze die doppelte französische und amerikanische Staatsbürgerschaft und bin Mitarbeiter der Crédit Agricole S.A. Welche Vorschriften gelten für mich?

Sie gelten als „U.S.-Person“, die mit der Gruppe verbunden ist. Daher müssen Sie, wo immer Sie arbeiten, die Personalabteilung über Ihren Status informieren. Darüber hinaus müssen Sie sich die Fachmitteilung zu diesem Thema sorgfältig durchlesen. Damit soll sichergestellt werden, dass Sie die Sie betreffenden gesetzlichen Bestimmungen des Office of Foreign Assets Control (OFAC) einhalten und bei der Ausübung Ihrer Pflichten die von den Vereinigten Staaten beschlossenen internationalen Sanktionen beachten.

26. BETRUGSABWEHR ▶

DEFINITION

Betrug ist eine vorsätzliche Handlung, die zum Zwecke der Erlangung eines materiellen oder immateriellen Nutzens zum Nachteil einer dritten Person oder Organisation begangen wird.

Im Falle eines Verstoßes gegen Gesetze, Verordnungen oder interne Vorschriften ist Betrug gekennzeichnet durch die Verletzung der Rechte anderer und die vollständige oder teilweise Verschleierung einer Handlung, einer Reihe von Handlungen oder ihrer Merkmale.

DETAILS

Je nach Herkunft der beteiligten böswilligen Parteien unterscheidet man zwei Arten von Betrug:

- **externer Betrug:** eine Handlung, die von Einzelpersonen (Kunden oder andere), allein oder in einer Gruppe durchgeführt wird, um Gelder, Dokumente oder Informationen zu beschaffen, die sie zu ihrem eigenen Nutzen und zum Nachteil eines Unternehmens, seiner Kunden oder Dritter verwenden können.
- **interner Betrug:** eine böswillige Handlung, die von einem Mitarbeiter zum Nachteil seines Unternehmens oder der Interessen Dritter, die vom Unternehmen verwaltet werden, begangen wird. Betrug kann auch durch eine böswillige Handlung gekennzeichnet sein, die von einem Mitarbeiter unter Mitwirkung von Personen außerhalb des Unternehmens durchgeführt wird. Dies wird als gemischter Betrug bezeichnet.

DIE VERPFLICHTUNG DER CRÉDIT AGRICOLE S.A.

Die Crédit Agricole S.A. legt großen Wert auf die Bekämpfung von Betrug, der eine wachsende Zahl von Techniken einsetzt, die insbesondere im Hinblick auf die digitale Transformation immer ausgefeilter werden.

Um den Anstieg der Zahl der Betrugsfälle zu bekämpfen, ist es unerlässlich, das Problem sowohl auf der vor- als auch auf der nachgeschalteten Ebene anzugehen. Alle Mitarbeiter spielen unabhängig von ihren Aufgaben eine Rolle bei der Betrugsbekämpfung. Dank der täglichen Wachsamkeit aller Mitarbeiter der Gruppe können wir Betrugsversuche verhindern und aufdecken.

Ich muss

- Machen Sie sich mit den Gesetzen und bewährten Praktiken zur Betrugsbekämpfung vertraut und wenden Sie sie verantwortungsbewusst und mit ständiger Wachsamkeit an;
- Wenn Sie einen Verdacht oder Zweifel hinsichtlich eines Betrugsfalles haben, informieren Sie sofort Ihren Vorgesetzten und die Compliance-Präventions-Einheit der Compliance-Abteilung, damit diese schnell handeln können;
- Wenn Sie Zweifel an der Identität des Absenders einer E-Mail haben, leiten Sie die E-Mail an Ihren IT-Ansprechpartner weiter;
- Wenn Sie ein Manager sind, sollten Sie das Betrugsrisiko im Zusammenhang mit Ihren Aktivitäten bewerten und die Grundsätze des guten Verhaltens sowie die allgemeinen Berufsregeln durchsetzen;
- Führen Sie eine Betrugsrisikoanalyse zu Beginn des Designprozesses für alle neuen Produkte und Aktivitäten durch;
- Respektieren Sie den Grundsatz der Aufgabentrennung, bei dem diejenigen, die eine Handlung durchführen oder umsetzen, diese nicht zugleich genehmigen oder regeln dürfen.

Ich darf nicht

- Teilen Sie niemandem Ihre Passwörter mit, verleihen Sie niemals Ihren Zugangsausweis und hinterlassen Sie keine vertraulichen Informationen oder Dokumente auf Ihrem Schreibtisch;
- Öffnen Sie keine E-Mails oder Anhänge von unbekannten Absendern;
- Besprechen Sie keine sensiblen Angelegenheiten im öffentlichen Raum, die die Crédit Agricole Group betreffen könnten;
- Verwenden Sie keine externen Datenträger (externe Festplatten oder USB-Sticks), ohne Vorsichtsmaßnahmen zu ergreifen.

BEISPIELE

Ich habe gerade eine E-Mail mit Anhang von einem unbekannten Empfänger erhalten. Kann ich sie öffnen?

Um das Risiko von Phishing und Spyware-Infektionen zu begrenzen, öffnen Sie niemals E-Mails, wenn Sie den Absender nicht kennen. Leiten Sie die E-Mail im Zweifelsfall an Ihren IT-Ansprechpartner weiter, um die notwendigen Prüfungen durchzuführen zu lassen.

Ein Freund hat mir seinen USB-Stick mit interessanten Artikeln geliehen. Darf ich ihn an meinem Arbeitsplatz verwenden?

Dies könnte zu Problemen mit der Computersicherheit führen. Daher müssen Sie zunächst sicherstellen, dass der USB-Stick keine Viren enthält, die das Informationssystem infizieren könnten.

27. BEKÄMPFUNG VON MARKTMISSBRAUCH ▶

DEFINITION

Beispiele für Marktmissbrauch sind Insidergeschäfte, Kursmanipulationen und die Verbreitung falscher oder irreführender Informationen. Der Kampf gegen Marktmissbrauch bedeutet, die Integrität und Transparenz der Märkte sowie das Vertrauen der Öffentlichkeit zu wahren. Daher liegt es in der Verantwortung aller, den Grundsatz der Informationsgleichheit zwischen den Anlegern zu respektieren.

Im Falle eines Verstoßes gegen diese Regeln können der Wertpapierdienstleister und die ihm unterstellten natürlichen Personen disziplinarisch, monetär, zivil- und strafrechtlich verfolgt werden.

DETAILS

Werden vertrauliche Informationen über ein börsennotiertes Unternehmen veröffentlicht, können diese „Insiderinformationen" den Marktpreis der betreffenden Finanzinstrumente oder der damit verbundenen Finanzinstrumente beeinflussen. Vertrauliche Informationen können auch schriftlich oder mündlich übermittelt oder einfach abgeleitet werden.

Die Nutzung, Übermittlung und Empfehlung dieser Informationen im eigenen oder fremden Namen stellt ein Insidergeschäft dar und ist daher strengstens untersagt und streng sanktioniert.

DIE VERPFLICHTUNG DER CRÉDIT AGRICOLE S.A.

Bei der Crédit Agricole Group ist ein System von Informationsbarrieren zum Schutz von Insiderinformationen in Kraft. Diese Bestimmungen bedeuten, dass Personen, die in Insiderinformationen eingeweiht sind, den in ihrem Unternehmen eingerichteten Mechanismus für das Management von Insiderinformationen einhalten müssen.

Die Barrieren gewährleisten auch eine strenge Kontrolle des Austauschs zwischen Personen, die aufgrund ihrer Funktion Zugang zu Insiderinformationen haben, und solchen, die keinen Zugang haben. Dazu gehört insbesondere die physische Trennung von Personen, die sensible Tätigkeiten oder Funktionen ausüben, von solchen, die dies nicht tun.

Ich muss

- Seien Sie aufmerksam und ergreifen Sie alle notwendigen Maßnahmen, um die Offenlegung von Insiderinformationen zu vermeiden. Das bedeutet, dass die vorhandenen Informationsbarrieren eingehalten werden müssen;
- Wenn Sie auf einer Insiderliste stehen, müssen Sie sich an die damit verbundenen Verpflichtungen zur Stimmenthaltung halten;
- Wenn Sie der Meinung sind, dass Sie im Besitz von Insiderinformationen sind, informieren Sie Ihren Vorgesetzten, der wiederum den Compliance-Manager informieren wird;
- Melden Sie jede Transaktion, bei der ein Verdacht auf Marktmissbrauch besteht, unverzüglich der Compliance-Abteilung, die nach einer Analyse entscheidet, ob es angebracht ist, die Transaktion der Finanzmarktaufsicht („Autorité des Marchés Financiers" AMF in Frankreich) zu melden oder nicht;
- Wahren Sie die Vertraulichkeit aller verdächtigen Transaktionserklärungen und kommunizieren Sie in diesem Sinne nicht mit Personen, die – bewiesenermaßen oder mutmaßlich – im Verdacht stehen, einen Marktmissbrauch begangen zu haben.

Ich darf nicht

- Verwenden Sie keine Insiderinformationen, wenn Sie Wertpapiere, Verträge, Finanz- oder Börsenpapiere, auf die sich diese Informationen beziehen, erwerben oder übertragen, sei es im eigenen Namen oder im Namen der Crédit Agricole S.A. oder eines Dritten;
- Geben Sie keine Insiderinformationen an Dritte außerhalb des normalen Aufgabenbereichs, an Personen außerhalb der Crédit Agricole S.A. oder an Mitarbeiter, die nicht zum Zugriff auf diese Informationen berechtigt sind, weiter;
- Empfehlen Sie Dritten (Mitarbeiter des Unternehmens oder eines anderen Unternehmens der Gruppe oder ein externer Dritter usw.) keine Positionen zu einem Wertpapier auf der Grundlage von Insiderinformationen.

BEISPIELE

In der Kaffeepause am Vormittag habe ich jemanden über ein börsennotiertes Unternehmen sprechen hören, das die Übernahme eines anderen börsennotierten Unternehmens plant. Ich habe das geprüft und festgestellt, dass diese Information zu diesem Zeitpunkt noch nicht öffentlich war. Darf ich Finanztransaktionen mit diesen beiden Aktien durchführen, obwohl ich weiß, dass die Informationen nicht direkt und eindeutig an mich weitergegeben wurden?

Nein. Die Finanzmarktaufsicht („Autorité des Marchés Financiers" AMF in Frankreich) ist der Ansicht, dass als „Insider" jede Person gilt, die im Rahmen ihrer Tätigkeit, ihres Berufs oder auf andere Weise Insiderinformationen erhält.

Ich fahre mit einem Kollegen in der U-Bahn und möchte etwas besprechen, das während eines Meetings angesprochen wurde. Kann ich das an diesem Ort tun?

Warten Sie, bis Sie sich an einem privaten Ort befinden, bevor Sie darüber sprechen: Dies begrenzt das Risiko, möglicherweise vertrauliche Informationen preiszugeben, die von einer böswilligen Person belauscht werden könnten.

28. VERWENDUNG SOZIALER NETZWERKE ▶

DEFINITION

Der Begriff „soziale Netzwerke“ bezieht sich im Allgemeinen auf alle Websites, die zum Aufbau eines Netzwerks persönlicher oder beruflicher Kontakte und zum Meinungs- oder Informationsaustausch genutzt werden können.

DETAILS

Soziale Medien (soziale Netzwerke, Blogs, Foren usw.) sind heute Teil unseres täglichen Lebens und betreffen alle Mitarbeiter der Crédit Agricole S.A., sowohl auf persönlicher als auch auf beruflicher Ebene. Sie bergen jedoch Risiken, und angesichts der Anzahl der verschiedenen Medienplattformen und des Umfangs des Informationsaustauschs ist die Beherrschung dieser Form der Kommunikation zu einer echten Herausforderung geworden.

DIE VERPFLICHTUNG DER CRÉDIT AGRICOLE S.A.

Die Strategie der Crédit Agricole S.A. ist es, in vielen dieser Social-Media-Netzwerken (Twitter, Facebook, LinkedIn usw.) präsent zu sein, sodass sie mit Anfragen von Kunden und Stakeholdern interagieren und darauf reagieren kann und gleichzeitig alle Kommentare über die Gruppe und ihre Dienstleistungen zur Kenntnis nimmt.

Abgesehen von Missbrauchsfällen genießen alle Mitarbeiter der Crédit Agricole S.A. das Recht auf freie Meinungsäußerung innerhalb und außerhalb des Unternehmens. Dennoch muss jeder verantwortungsbewusst handeln, indem er sich angemessen verhält und bewährte Verfahren anwendet. Die Mitarbeiter dürfen die sozialen Netzwerke für private Zwecke an ihrem Arbeitsplatz nutzen, sofern sie dieses Sonderrecht nicht missbrauchen, sondern es ordnungsgemäß, in Einzelfällen und ohne Überschreitung ihres Rechts auf freie Meinungsäußerung zum Nachteil des Unternehmens, seiner Geschäftsführer und Arbeitskollegen nutzen.

Ich muss

- Beachten Sie die Regeln der Vertraulichkeit und des Bankgeheimnisses, an die Sie durch Ihre beruflichen Verpflichtungen gebunden sind;
- Beachten Sie die allgemeinen Nutzungsbedingungen dazu, wie Ihre personenbezogenen Daten und die von Ihnen online gestellten Informationen verwendet werden können;
- Achten Sie besonders auf Social-Media-Netzwerke, deren Server im Ausland gehostet werden und bei denen möglicherweise andere Vorschriften zum Schutz personenbezogener Daten in Kraft sind als in Deutschland;
- Überprüfen Sie Ihre Einstellungen, um die Vertraulichkeit Ihres Profils und Ihrer Kommentare zu gewährleisten;
- Machen Sie kenntlich, dass Ihre Bemerkungen in Ihrer alleinigen Verantwortung liegen und Sie Ihre persönliche Meinung äußern;
- Greifen Sie nicht direkt ein, wenn Sie negative oder verleumderische Kommentare über die Gruppe lesen, um den Autoren nicht noch zusätzlich Sichtbarkeit zu geben. Wenn Sie auf solche Kommentare stoßen, leiten Sie sie an die Kommunikationsabteilung weiter;
- Wenn Sie Zweifel hinsichtlich der Art der Informationen haben, tun Sie nichts und fragen Sie Ihren Vorgesetzten.

Ich darf nicht

- Führen Sie Geschäftstätigkeiten erst dann in den sozialen Medien durch, wenn Sie die Genehmigung Ihres Vorgesetzten eingeholt oder eine Risikoanalyse durchgeführt haben;
- Äußern Sie sich nicht offiziell im Namen der Crédit Agricole S.A., wenn Sie kein von der Kommunikationsabteilung ernannter Sprecher sind;
- Machen Sie keine Bemerkungen, die Ihrer Position oder der Crédit Agricole S.A. und ihren Mitarbeitern schaden könnten ;
- Geben Sie keine Kommentare wie böswillige Kritik oder Beleidigungen oder Bemerkungen herabsetzender, diffamierender oder indiskreter Natur ab und geben Sie keine vertraulichen Informationen preis;
- Verwenden Sie keine Informationen, die unter das Urheberrecht der Crédit Agricole S.A. fallen, ohne die vorherige schriftliche Zustimmung der zuständigen Abteilung oder, andernfalls, der Kommunikationsabteilung.

BEISPIELE

Ich habe ein paar Fotos von der Abschiedsparty eines Kollegen gemacht und möchte sie als Erinnerung auf meiner persönlichen Seite veröffentlichen.

Um das Recht auf den Schutz des eigenen Bildes zu respektieren, fragen Sie die betroffenen Personen vorher um Erlaubnis. Prüfen Sie vor jeder Veröffentlichung, ob die Gefahr besteht, dass sie Ihren Ruf oder den anderer natürlicher oder juristischer Personen schädigen könnte.

Als Teil eines neuen Projekts hat mir ein Kollege vorgeschlagen, eine Gruppe auf LinkedIn zu erstellen, damit wir untereinander Informationen austauschen und Dokumente teilen können.

Lehnen Sie ab. Die Crédit Agricole S.A. erlaubt ihren Mitarbeitern nur in besonderen Ausnahmefällen, ihre Geschäftstätigkeit über die sozialen Netzwerke auszuüben. Schlagen Sie stattdessen vor, zur einfacheren Zusammenarbeit eine MOC-CA-Community zu eröffnen.

Ich möchte mein LinkedIn-Konto erstellen oder aktualisieren und Informationen über meine Tätigkeit bei der Crédit Agricole S.A. veröffentlichen.

Sie können Ihre Aufgaben und die Tätigkeit des Unternehmens im Allgemeinen darstellen, geben Sie aber keine vertraulichen Informationen weiter und erwähnen keine Ihrer „sensiblen“ Aufgaben

VERHALTENSKODEX

15B - 06/2018 - Document à usage interne.

CRÉDIT AGRICOLE S.A.