

Charte RSE & Engagements de Développement Durable

PREAMBULE

Face aux enjeux environnementaux actuels, crise climatique, raréfaction des ressources, effondrement de la biodiversité et aux incertitudes géo politiques, il est devenu primordial pour les organisations d'intégrer ces défis dans leur modèle économique. Le devoir de responsabilité des entreprises s'impose aujourd'hui pour élaborer un modèle de développement responsable et durable.

OSEOM FINANCE, en tant qu'intermédiaire en défiscalisation outre-mer, mesure la nécessité de limiter ses impacts sur l'environnement, la société et plus généralement l'ensemble de ses parties prenantes, salariés, clients, partenaires, prescripteurs.

La stratégie d'OSEOM FINANCE, qui s'appuie sur les valeurs de ses dirigeants et actionnaires, se concrétise aujourd'hui par la prise d'engagements forts en matière de responsabilité sociale, sociétale et environnementale.

Les initiatives prises par OSEOM FINANCE s'inscrivent dans les valeurs du pacte Mondial des Nations Unies, détaillées en 17 objectifs de développement durable. Cette charte RSE décrit ses engagements et ses priorités.

En s'engageant dans cette démarche de développement durable, OSEOM FINANCE a défini **20 objectifs précis de limitation de ses impacts.**

LA STRATEGIE RSE D'OSEOM FINANCE SE DECLINE EN 5 AXES ESSENTIELS

1. Notre ancrage territorial

Nous inscrivant **dans l'esprit de la loi** de défiscalisation "LODEOM-GIRARDIN", **OSEOM FINANCE est ancrée dans les territoires ultramarins** pour tenir compte de leurs particularités et de leurs attentes. OSEOM FINANCE souhaite...

- **Partager** son expérience et ses bonnes pratiques.
- **Sensibiliser** ses partenaires à la RSE.
- **Prioriser le financement de « projets ayant un impact positif »** sur les communautés et l'environnement, tels que des infrastructures ou des matériels à faible empreinte carbone, des énergies renouvelables et des initiatives de gestion durable des ressources naturelles.



2. Nos clients et l'économie

OSEOM FINANCE place l'éthique et la transparence au centre de sa relation avec ses clients et partenaires, tout en s'engageant à offrir des produits et services de qualité qui respectent les valeurs sociales et environnementales. Nous nous engageons à adopter des pratiques commerciales éthiques, transparentes et équitables dans le cadre d'une politique qualité affichée, tournée vers nos clients.

- **Éthique professionnelle**
 - Lutter contre la corruption,

❖ **ODD OSEOM : OSST01 - Ethique professionnelle / Lutte contre la corruption**

La lutte contre la corruption est un pilier fondamental de la RSE car elle garantit l'éthique, l'intégrité et la transparence des opérations. Elle est essentielle pour :

- *Créer un environnement de confiance avec les parties prenantes,*
- *Améliorer la réputation de l'entreprise*
- *Contribuer positivement à la société*
- *Renforcer sa crédibilité*
- *Réduire ses risques juridiques et financiers*

- Respecter les contrats et les réglementations.

❖ **ODD OSEOM : OSST02 - Ethique professionnelle / Respect des contrats et des réglementations**

Le respect des contrats, des réglementations et de la RSE est fondamental pour assurer la conformité, la transparence et la durabilité dans le monde des affaires.

- *Maintien de la confiance, stabilité des relations professionnelles*
- *Réputation et crédibilité d'OSEOM*
- *Transparence et fiabilité affichées*

- Entretenir avec nos partenaires des relations commerciales et financières équilibrées, assurant le respect de l'intégrité de chacun.

❖ **ODD OSEOM : OSST03 - Ethique professionnelle / Relations commerciales et financières équilibrées avec nos partenaires**

- *Transparence financière et communication ouverte*
- *Engagements dans une démarche de long terme*
- *Impliquer les clients dans la démarche RSE*
- *Dialoguer avec les parties prenantes locales et les communautés*
- *Rapports d'impacts pour les investisseurs*



- Mise en place un programme de prévention de la corruption avec des sessions de formation obligatoires pour tous les employés, incluant des simulations de dilemmes éthiques.
 - Établissement d'audits internes réguliers pour garantir le respect des normes éthiques et la conformité aux lois.
- **Pédagogie et sensibilisation.**
 - Partager notre engagement avec l'ensemble des parties prenantes, clients, prestataires et fournisseurs.

❖ **ODD OSEOM : OSST05 - Communication / Pédagogie et sensibilisation / Solutions pour nos partenaires**

Sensibiliser l'ensemble des parties prenantes d'OSEOM dans les territoires ultra marins sur les problématiques du développement durable et de la décarbonation.

- Sensibilisation des clients et partenaires. Offrir à nos partenaires distributeurs des solutions de communication sur le développement durable et la décarbonation.
- Apporter à nos clients une expertise sur les objectifs de développement durable et la responsabilité sociale, sociétale et environnementale leur permettant de se différencier dans leurs approches commerciales et économiques.

❖ **ODD OSEOM : OSST04 - Communication / Intégration des parties prenantes**

- *Impliquer les clients dans la démarche RSE*
- *Dialoguer avec les parties prenantes locales et les communautés*
- *Rapports d'impacts pour les investisseurs*

❖ **ODD OSEOM : OSST06 - Communication / Pédagogie et sensibilisation / Expertises apportées aux clients de nos partenaires**

Leur permettre :

- *De se différencier dans leurs approches commerciales et économiques.*
- *D'acquérir des compétences transversales leur apportant une autre image et une visibilité particulière Sensibiliser l'ensemble des parties prenantes d'OSEOM dans les territoires ultra marins*
- *De tirer profit du questionnaire de sensibilisation pour promouvoir l'intérêt d'une démarche RSE*



- Initiatives de communication verte. Proposer des brochures et supports numériques illustrant les bénéfices environnementaux des produits proposés par OSEOM FINANCE pour sensibiliser les clients finaux.
- **Relations commerciales et financières équitables**
 - Équilibre et intégrité. S'assurer que tous les contrats sont transparents, respectueux et équilibrés pour éviter toute forme de dépendance économique de nos partenaires.
 - Politique de paiements équitables. Adopter des délais de paiement justes pour les fournisseurs, en particulier les PME locales, afin de soutenir leur trésorerie.

3. L'environnement et la transition écologique

La nécessité de réduire notre empreinte écologique appartient à chacun d'entre nous. OSEOM FINANCE prend en compte ses impacts environnementaux et s'engage à les réduire par tous les moyens en sa possession.

- **Déplacements**
 - Limiter et rationaliser l'ensemble des déplacements professionnels en tenant compte de la présence d'OSEOM FINANCE dans tous les territoires ultramarins.

❖ **ODD OSEOM : OSEV15 - Déplacements professionnels / limitation**

Limiter les émissions de gaz à effet de serre résultant des déplacements, malgré le caractère spécifique de l'activité d'OSEOM, présente dans tous les territoires ultramarins français.

- Privilégier les compagnies engagées dans la réduction des émissions de CO₂ et participer aux programmes de compensation carbone pour les trajets nécessaires

❖ **ODD OSEOM : OSEV16 - Déplacements professionnels / compagnies aériennes**

Limiter les émissions de gaz à effet de serre résultant des déplacements, malgré le caractère spécifique de l'activité d'OSEOM, présente dans tous les territoires ultramarins français.

- Instaurer un plan de mobilité incluant le télétravail, la visioconférence, et des incitations pour les déplacements en transports en commun ou partagés.
- Privilégier les réunions via les applications internet.



- **Sensibilisation**

- Proposer à nos parties clients et prescripteurs, des questionnaires de sensibilisation sur la RSE leur permettant de s'approprier les valeurs du développement durable.
- Développer des bilans carbone flash afin de démontrer la pertinence d'investissements plus respectueux de l'environnement.
- Impliquer nos salariés dans des pratiques écologiques vertueuses.

❖ **ODD OSEOM : OSEV20 - Partager les valeurs du développement durable auprès de nos partenaires et de leurs clients**

Sensibiliser nos clients et prospects des territoires ultramarins français sur les valeurs du développement durable.

Les inciter à faire de ces valeurs des axes de différenciation majeurs leur permettant d'afficher un positionnement stratégique unique.

- **Optimisation des ressources et transition énergétique**

- Promouvoir l'efficacité énergétique dans nos locaux et notre chaîne de distribution.
- Privilégier des sources d'énergie renouvelables et basculer vers des solutions à faible impact carbone dans nos infrastructures.
- Limiter la consommation d'eau.

❖ **ODD OSEOM : OSEV18 - Limitation de la consommation d'eau**

Une consommation d'eau raisonnée permet de diminuer les rejets d'eaux usées, limitant ainsi la pollution des sols et des cours d'eau. En traitant et recyclant les eaux usées, l'entreprise réduit son impact environnemental et protège les ressources locales.

- **Gestion responsable des déchets**

- Encourager le recyclage et la réutilisation des équipements obsolètes ou endommagés, en partenariat avec des acteurs spécialisés.
- Diminuer la production de déchets.

❖ **ODD OSEOM : OSEV17 - limitation de la production de déchets**

La volonté d'exemplarité de la gouvernance implique :

- *Le tri des déchets, afin d'en encourager la valorisation.*
- *La limitation des consommables papier et numériques.*



- **Mesure de nos émissions de gaz à effet de serre**
 - Construire et afficher notre bilan carbone

❖ **ODD OSEOM : OSEV13 - Bilan carbone**

Afficher un bilan carbone montre aux clients, partenaires, investisseurs et salariés l'engagement d'OSEOM dans la lutte contre le changement climatique. Identifier les postes les plus émetteurs et cibler des actions de réduction des émissions de gaz à effet de serre.

- **Efficacité énergétique de nos locaux**

❖ **ODD OSEOM : OSEV14 - Efficacité énergétique de nos locaux**

Les locaux écoénergétiques impliquent une meilleure qualité de l'air, une gestion plus efficace de la température et une optimisation de la lumière naturelle. Ces améliorations participent au confort et au bien-être des employés, augmentant potentiellement leur satisfaction et leur productivité. Identifier les postes les plus émetteurs et cibler des actions de réduction des émissions de gaz à effet de serre

4. Nos collaborateurs

Le bien-être de nos salariés, la possibilité de les former, de leur confier de nouvelles responsabilités, leur autonomie et leur diversité sont nos priorités.

- **Bien-être des collaborateurs**
 - Promouvoir un environnement de travail sain, inclusif et motivant, avec des politiques de travail flexibles, d'égalité des chances, et des opportunités de formation et de développement. La garantie de leur santé et de leur sécurité au travail fait partie de nos gènes.

❖ **ODD OSEOM : OSSO07 – Bien-être des collaborateurs / Environnement de travail sécurisé, inclusif et innovant**

- *Limitation de tout risque d'accident du travail*
- *Aucune gravité si accident recensé.*

- **Autonomie et individualisation du temps de travail**
 - Permettre aux salariés de concilier leur vie professionnelle et leur vie privée, en profitant des technologies, du télétravail et de la souplesse de notre organisation.
 - Appliquer le droit à la déconnexion.



❖ **ODD OSEOM : OSSO09 - Bien-être des collaborateurs**

- *Autonomie dans l'organisation des tâches au sein d'OSEOM.*
- *Individualisation du temps de travail.*
- *Télétravail.*
- *Concilier vie professionnelle et vie personnelle*
- *Droit à la déconnexion.*

• **Diversité et inclusion**

- Recruter des salariés issus d'origines différentes afin d'encourager la mixité sociale et de favoriser notre créativité.

❖ **ODD OSEOM : OSSO11 - Egalité, mixité et développement personnel / Intégration de salariés souffrant de handicap / Intégration de salariés éloignés de l'emploi**

- *Recruter des salariés issus d'origines différentes afin d'encourager la mixité sociale et de favoriser la créativité au sein d'OSEOM.*
- *Faciliter l'accès au recrutement de salariés éloignés de l'emploi pour des raisons de handicap ou d'exclusion sociale*
- *Renforcer la réputation de l'entreprise en tant qu'employeur éthique et responsable.*

- Politiques anti-discrimination. Promouvoir un code de conduite et une formation spécifique pour prévenir toute forme de discrimination ou de harcèlement au sein de l'entreprise.

❖ **ODD OSEOM : OSSO12 - Discrimination dans l'entreprise**

- *Eviter toute forme de traitement défavorable fondé sur des caractéristiques personnelles ou sociales telles que le sexe, l'âge, l'ethnicité, le handicap, l'orientation sexuelle, la politique ou encore la religion.*
- *Renforcer la réputation de l'entreprise en tant qu'employeur éthique et responsable.*



- **Formation et développement professionnel**
 - Plans de carrière individualisés. Mettre en place des parcours de développement adaptés aux compétences et aspirations de chaque collaborateur.
 - Formation continue. Offrir des formations sur la RSE, les nouvelles technologies et les compétences en gestion, pour permettre aux collaborateurs de rester compétitifs et engagés.

❖ **ODD OSEOM : OSSO10 - Egalité, mixite et développement personnel / Egalité des chances / Formations**

- *Parcours de développement*
- *Assurer l'égalité des rémunérations entre hommes et femmes*
- *Recueillir les vœux de formation des salariés*
- *Organiser des parcours de formation individualisés.*
- *Offrir des opportunités aux collaborateurs.*

5. Notre gouvernance

Nos engagements RSE sont soutenus par une gouvernance où le développement durable est considéré comme un facteur essentiel de croissance et de différenciation.

- **Indicateurs de performance RSE**
 - Définir nos propres objectifs de développement durable, mesurés par des indicateurs extra-financiers pertinents

❖ **ODD OSEOM : OSEV19 - Partage des valeurs du développement durable auprès de nos salariés**

- *Les impliquer dans des pratiques écologiques vertueuses.*
- *Afficher un bilan carbone montre aux clients, partenaires, investisseurs et salariés l'engagement d'OSEOM dans la lutte contre le changement climatique.*

- Évaluer régulièrement les progrès réalisés sur ces objectifs RSE et ajuster notre stratégie si nécessaire.
- **Dialogue et concertation avec les parties prenantes**
 - Enquêtes de satisfaction. Mener régulièrement des enquêtes auprès de nos collaborateurs, clients et partenaires pour recueillir leurs opinions et suggestions, notamment quant à nos engagements RSE.
 - Tables rondes annuelles. Organiser des tables rondes avec les parties prenantes pour échanger sur nos pratiques RSE et intégrer leurs attentes dans notre stratégie.



- **Transparence**
 - Rapports annuels RSE. Publier un rapport RSE chaque année détaillant les progrès accomplis, les défis rencontrés et les objectifs futurs.
 - Audit externe. Faire vérifier régulièrement nos pratiques RSE par un tiers indépendant pour renforcer la crédibilité et la transparence de nos engagements.

- **Amélioration continue**
 - Veille technologique et environnementale. Suivre les avancées en matière de RSE pour intégrer de nouvelles pratiques innovantes dans nos opérations.
 - Innovation durable. Soutenir des projets pilotes dans des domaines comme l'économie circulaire ou la finance durable, pour encourager de nouvelles initiatives en phase avec les enjeux contemporains.

OSEOM FINANCE s'engage à faire de la RSE une démarche vivante et dynamique, impliquant chaque membre de l'entreprise et ses partenaires. À travers cette charte, la Présidence d'OSEOM FINANCE s'engage formellement à œuvrer pour un développement responsable et durable auprès de l'ensemble de ses parties prenantes.



Charte éthique

OSEOM, par son métier, est soumis à des règles de fonctionnement strictes, encadrées par une [charte de déontologie](#) propre à la profession.

Le respect de ses obligations est matérialisé par l'agrément de monteur en défiscalisation outremer obtenu auprès de la Préfecture de Paris (agrément 04 2025 075 004).

Dans la continuité de la rédaction de ses objectifs de développement durable, la gouvernance d'OSEOM a souhaité rédiger sa charte éthique afin de renforcer sa démarche et ses engagements.

1. Nos engagements

OSEOM FINANCE exprime au travers de cette nouvelle Charte Ethique ses engagements pour un comportement animé par l'ensemble de ses valeurs et principes d'actions vis-à-vis de ses clients, investisseurs, actionnaires, ainsi que de ses fournisseurs et de l'ensemble des acteurs avec qui il interfère. Il agit, vis-à-vis de ses collaborateurs, en employeur responsable.

C'est la responsabilité des administrateurs et des dirigeants de respecter les valeurs inscrites dans cette charte et à être exemplaires dans la façon de s'y conformer. Les dirigeants veillent à ce que ces valeurs soient appliquées et partagées par tous les collaborateurs d'OSEOM FINANCE, quels que soient leurs niveaux de responsabilité, leurs métiers et leurs lieux de travail. Notre Charte Ethique, au-delà de l'application de l'ensemble des règles législatives, réglementaires et professionnelles qui régissent nos différentes activités, traduit notre volonté de faire encore plus pour servir au mieux nos clients, qui sont depuis la création de notre Groupe, la raison même de notre existence.

Notre Charte Ethique est portée à la connaissance des administrateurs et de l'ensemble de nos collaborateurs. Elle est déclinée par chaque entité sous une forme adaptée à ses spécificités et intégrée dans ses procédures de contrôle interne.

Nos principes d'action et de comportement s'inscrivent dans le cadre des principes fondamentaux exprimés par différents textes internationaux :

- La Déclaration Universelle des Droits de l'Homme de l'ONU en 1948,
- Les 10 principes du Pacte mondial des Nations Unies (Global Compact),
- Les principes directeurs de l'OCDE à l'intention des entreprises multinationales, notamment leurs lignes directrices et recommandations pour lutter contre la corruption,
- Les Conventions de l'Organisation Internationale du Travail (OIT).

2. Notre identité et nos valeurs

Nos valeurs historiques, PROXIMITÉ, RESPONSABILITÉ, et SOLIDARITÉ placent les femmes et les hommes à l'origine de nos actions et au cœur de nos finalités.

OSEOM FINANCE a comme objectif d'être le partenaire de ses clients en relation multicanale, qui simplifie et facilite leurs projets en France et dans le monde, les aide à bien décider, et les accompagne dans la durée, avec détermination, agilité et innovation. Pour être utile à ses clients et répondre à leurs besoins, OSEOM FINANCE leur apporte de multiples expertises et savoir-faire.



OSEOM FINANCE promeut les valeurs coopératives de gouvernance démocratique, de relation de confiance et de respect avec et entre ses membres. Il s'appuie sur :

- Le sens des responsabilités de chacun
- L'esprit d'entrepreneuriat,
- La satisfaction des clients,
- Le développement des territoires,
- La recherche de la performance dans la durée

Notre identité et nos valeurs impliquent un comportement de chacun fondé sur une éthique irréprochable. Nos actionnaires et nos collaborateurs partagent la conviction que ces valeurs sont facteurs de solidité et de développement.

Ancrée dans ses valeurs d'éthique, de loyauté et fidèle à sa culture coopérative, la conformité contribue à renforcer la confiance des clients et l'image d'OSEOM FINANCE. Elle est ainsi placée au cœur de nos métiers et de notre gouvernance.

3. Nos principes d'action

Ils s'exercent sur nos parties prenantes :

Vis-à-vis de nos clients

1. **Respect et accompagnement du client, et loyauté à son égard**
Chaque collaborateur mobilise, en relation multicanale, son expérience et ses compétences à l'écoute et au service du client, du sociétaire et l'accompagne dans la durée. Il l'écoute et le conseille avec loyauté, et l'aide à prendre ses décisions en lui proposant des solutions adaptées à son profil et à ses intérêts tout en l'informant des risques associés.
2. **Solidarité**
Fort de son ancrage territorial, les relations que nous établissons avec nos clients, nos investisseurs et l'ensemble de nos parties prenantes s'inscrivent dans la solidarité, le respect des engagements pris.
3. **Utilité et proximité**
OSEOM FINANCE est attaché à son ancrage territoriale, source de valeurs et utile à nos clients, auxquels il apporte l'expertise et le savoir-faire de l'ensemble de son métier. Il demeure fidèle à son engagement local en contribuant au développement des territoires.
4. **Protection et transparence dans l'utilisation des données personnelles**
Notre Groupe s'est doté d'un cadre normatif au travers d'une charte des données personnelles pour assurer la protection des données personnelles pour assurer la protection des données de nos clients.



Vis-à-vis de la société

1. Droits fondamentaux
OSEOM FINANCE exerce son activité partout dans le monde dans le respect des droits humains et des droits sociaux fondamentaux.
2. Responsabilité Sociétale de l'Entreprise (RSE)
Notre Groupe affirme sa démarche environnementale et sociétale dans tous ses métiers et dans son fonctionnement d'entreprise. Cette démarche est portée par une stratégie RSE créatrice de valeur et a comme ambition d'accompagner les territoires, de rechercher l'excellence dans les relations avec nos clients, partenaires, sociétaires et nos collaborateurs.

Vis-à-vis de nos collaborateurs : Ressources Humaines responsables

Agir en employeur responsable, pour OSEOM FINANCE, c'est garantir le principe de non-discrimination, l'équité, encourager le développement personnel, en particulier à travers des actions de formation, promouvoir la mixité, la diversité des parcours et des profils et aider les personnes en situation de handicap, favoriser le dialogue social et la qualité de vie au travail, et fournir un environnement de travail sécurisé dans lequel tous les collaborateurs sont traités avec dignité et respect.

Ceci en cohérence totale avec les engagements sociaux décrits dans nos objectifs de développement durable.

4. Un comportement éthique

1. Professionnalisme et compétences
Les administrateurs, dirigeants et collaborateurs, quelle que soit l'entité ou la zone géographique, doivent connaître et appliquer les lois, règlements, normes et standards professionnels ainsi que les procédures applicables à leur entité, afin de s'y conformer et de les mettre en pratique de manière responsable.
2. Conduite responsable
Chaque administrateur, dirigeant, collaborateur est porteur de l'image d'OSEOM FINANCE. En toute situation et en tout lieu, il doit avoir une conduite responsable et éthique : il s'abstient de toute action susceptible de nuire à la réputation et à l'intégrité de l'image d'OSEOM FINANCE.
3. Confidentialité et intégrité des informations
Les administrateurs, dirigeants et collaborateurs d'OSEOM FINANCE observent un même devoir de discrétion et s'interdisent de diffuser indûment ou d'exploiter, pour leur propre compte ou pour le compte d'autrui, les informations confidentielles qu'ils détiennent.
Chaque collaborateur veille à transmettre des informations intègres et sincères à nos clients, actionnaires, autorités de tutelle, communauté financière et parties prenantes en général.
4. Prévention des conflits d'intérêts
Les administrateurs, dirigeants et collaborateurs d'OSEOM FINANCE doivent se prémunir de toute situation de conflits d'intérêts afin de préserver, en toutes circonstances, la primauté des intérêts de nos clients.



5. Vigilance

L'action de tous - administrateurs, dirigeants, collaborateurs - vise à :

- Protéger les intérêts de la clientèle.
- Lutter contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme.
- Respecter les sanctions internationales.
- Lutter contre la corruption, prévenir la fraude.
- Protéger l'intégrité des marchés.

Chacun exerce une vigilance appropriée à la nature des métiers d'OSEOM FINANCE et, si nécessaire, son droit d'alerte, dans le respect des réglementations et procédures en vigueur.

5. Révision

La présente charte éthique pourra faire l'objet d'une révision en fonction des évolutions du cadre légal et financier.

Cette révision est de la responsabilité de la gouvernance d'OSEOM.