

Beleid Anti-omkoping Compliance

INLEIDING

Belfius stelt alles in het werk om haar integriteit te waarborgen en haar reputatie ten aanzien van haar klanten, andere financiële spelers, overheden, externe partners en tegenpartijen te vrijwaren. Zij streeft ernaar alle toepasselijke wetgeving en reglementering na te leven en werkt daarvoor interne beleidslijnen uit, zoals dit Anti-omkoping beleid.

Omkoping is een misdrijf en wordt strafrechtelijk betuogeld. Omkoping staat ook haaks op vaste waarden zoals eerlijkheid,

transparantie en vertrouwen die Belfius hoog in het vaandel voert. Daarenboven is omkoping vaak een middel om andere frauduleuze doeleinden te realiseren. Om al die redenen hanteert Belfius een nultolerantie beleid inzake elke mogelijke vorm van omkoping. De principes en regels die vervat liggen in dit beleid en in de toepasselijke wetgeving dienen dan ook in de meest strikte zin nageleefd te worden.

TOEPASSINGSGBIED

Het Anti-omkoping beleid is van toepassing op alle activiteiten van, of in naam van, de entiteiten behorend tot de groep Belfius en op:

- de leden van de raad van bestuur, zowel de uitvoerende als niet-uitvoerende leden, van Belfius Bank;
- alle leden van de vennootschapsorganen van de overige ondernemingen behorend tot de Belfius groep;
- alle medewerkers werkzaam binnen de groep Belfius, zowel de vaste als de tijdelijke medewerkers (bv. externe medewerkers, stagiairs, ...).

Belfius verwacht bovendien ook van haar klanten, leveranciers, externe dienstverleners, tussenpersonen, zakelijke partners of anderszins aan Belfius gelieerde personen of entiteiten dat zij dezelfde strikte regels hanteren als deze vervat in dit beleid betreffende omkoping.

DEFINITIES

Actieve Omkoping¹ is het voorstellen van een aanbod, een belofte of een voordeel van welke aard dan ook aan een persoon, ten gunste van die persoon of van een derde, met als doel deze persoon te stimuleren bepaalde handelingen te stellen of na te laten.

Passieve Omkoping¹ is het vragen of aannemen van een aanbod, een belofte of een voordeel van welke aard dan ook,

ten gunste van zichzelf of van een derde, als voorwaarde voor het stellen of nalaten van bepaalde handelingen.

In het Belgische strafrecht wordt er bovendien een onderscheid gemaakt tussen private en publieke omkoping, al naargelang de persoon een positie heeft bij een private onderneming of een overheid³.

2018

¹ Voor de exacte en volledige definities van omkoping wordt verwezen naar de Belgische strafwet (art. 504bis, 504ter (private omkoping) en 246, 247 (publieke omkoping)).

Corruptie: de woorden “corrupt” of “corruptie” worden ook vaak gebruikt bij situaties van omkoping, vooral wanneer er ongeoorloofde gunsten verleend worden aan of door iemand in een machtspositie, in ruil voor een wederdienst.

Ongeoorloofde Begunstiging: in dit beleid wordt het begrip “Ongeoorloofde Begunstiging” gebruikt in een ruime

betekenis om het voordeel mee te duiden dat aangeboden, beloofd of ontvangen werd in ruil voor het verkrijgen van een bevoorrechte behandeling of wederdienst; een Ongeoorloofde Begunstiging kan de vorm aannemen van geld, goederen of diensten, commerciële - of andere belangen, informatie enz.

PREVENTIEF BELEID

Naast dit specifieke beleid betreffende omkoping schrijft Belfius ook andere interne deontologische regels voor die de medewerkers van Belfius opleggen hoe zij zich dienen te gedragen in welomschreven situaties en die ook deels tot doel hebben het risico op omkoping tegen te gaan:

- > Beleid Geschenken, voordelen en uitnodigingen
- > Beleid Deontologie aankopers
- > Beleid Schenkingen en legaten
- > Beleid Whistleblowing
- > Beleid Anti-fraude
- > Beleid AML

Met dit specifieke Anti-omkoping beleid stelt Belfius duidelijk dat zij het voorkomen en bestrijden van omkoping zeer ernstig neemt. Belfius hanteert een nultolerantiebeleid rond het risico op omkoping en legt een strikt verbod op om, rechtstreeks of via tussenpersonen:

- > Ongeoorloofde Begunstigingen voor te stellen of aan te bieden;
- > Ongeoorloofde Begunstigingen te vragen of aan te nemen, met welk doel ook;
- > Gelden te verwerken waarvan met zekerheid gesteld of redelijkerwijs vermoed
- > kan worden dat het Ongeoorloofde Begunstigingen betreft.

Om de risico's van mogelijke omkoping zoveel mogelijk te beperken is Belfius ook erg zorgvuldig bij het selecteren of accepteren van haar klanten en leveranciers.

Het is eenieder die onder de toepassing valt van dit beleid ook strikt verboden om anderen te instrueren of aan te zetten om over te gaan tot omkoping.

In geval van twijfel of indien men vragen heeft omtrent de interpretatie of de toepassing van dit beleid dient het senior management daarvan op de hoogte te worden gebracht dat, zo nodig, advies zal vragen aan Compliance.

TOEZICHT

Naast het opzetten en implementeren van een voorkomingsbeleid en het verstrekken van advies en ondersteuning bij vormingen in dat verband, staat de Compliance functie ook in voor het toezicht op de naleving van de deontologische en andere gedragsregels. Indien men in het kader van zijn Belfius werkzaamheden aanwijzingen heeft van een omkoping, dient dat onverwijld gemeld te worden aan de Compliance functie. Zo nodig dienen daarbij de principes en

procedures die vervat liggen in het beleid rond Whistleblowing gevolgd te worden. Indicaties van niet-naleving van dit beleid geven aanleiding tot een grondig intern onderzoek, waarbij Compliance nauw samenwerkt met andere controlefuncties, in het bijzonder met Audit Investigations.

Overtreding van de regels vervat in dit beleid geeft aanleiding tot sancties zoals voorzien in het Arbeidsreglement.

SITUATIES DIE EEN VERHOOGDE AANDACHT VERGEN VOOR HET RISICO OP OMKOPING

Omkoping kan zich voordoen onder verschillende vormen en in zeer diverse situaties. Hierna volgen enkele voorbeelden van situaties, relaties en samenwerkingsverbanden die traditioneel beschouwd worden als gevoelig voor het risico op omkoping.

1. Relatiegeschenken, voordelen en uitnodigingen

Het wederzijds aanbieden tussen personen van een klein relatiegeschenk naar aanleiding van een bijzondere gebeurtenis, een bezoek of om het eindejaar te vieren is een gebruik dat algemeen aanvaard wordt en legitiem is. Door het uitwisselen van dergelijke kleine geschenken drukken personen die in een zakelijke relatie tot elkaar staan hun wederzijdse erkentelijkheid uit en onderstrepen zij hun wens tot het in standhouden van die goede zakelijke relatie. Hetzelfde kan gezegd worden van het aanbieden van gastvrijheid (logement, maaltijden...) in het kader van een bezoek of bij georganiseerde bijeenkomsten. Het is in de zakelijke wereld ook gebruikelijk om goede commerciële contacten te onderhouden door activiteiten te organiseren die soms buiten de normale werkuren plaatsvinden en een wat informeler karakter kunnen hebben (vb culturele of sportevents met mogelijkheid van zakelijke netwerking).

Geschenken, bepaalde voordelen of uitnodigingen kunnen echter misbruikt worden om een bepaalde beslissing ongepast te beïnvloeden en, zodoende, een omkoping te maskeren. Niet zozeer het bekostigen en aanbieden van een geschenk of een voordeel op zich vormen het risico maar wel de specifieke omstandigheden waarin dat gebeurt en de disproportionaliteit ervan.

Meer details, richtlijnen en procedures in dat verband zijn terug te vinden in het specifieke beleid dat Belfius uitwerkte ("Beleid Geschenken, voordelen en uitnodigingen"). Omwille van de verhoogde risico's op omkoping of ongepaste beïnvloeding in het kader van lopende aankoopprocedures, werkte Belfius ook een apart en strikter beleid uit in dat verband voor de aankoopdienst en alle andere personen die betrokken zijn bij een selectie- of aankoopproces.

2. Liefdadigheid, goede doelen en sponsoring

Belfius is zich bewust van haar maatschappelijke rol als belangrijke Belgische bank en levert daarom soms bijdragen voor een goed doel, zij het in de sportsector, de kunstwereld of cultuur in het algemeen, het onderwijs, een liefdadigheidsinstelling, de zorgsector enz. Deze bijdragen of schenkingen kunnen van geldelijke aard zijn maar kunnen ook de vorm aannemen van goederen of diensten. In dezelfde

zin doet Belfius soms ook aan sponsoring van bepaalde gebeurtenissen, activiteiten of organisaties. Via sponsoring verkrijgt Belfius bepaalde rechten en voordelen, doorgaans van publicitaire aard.

Het risico dat kan ontstaan is dat deze bijdragen, schenkingen of sponsoring gebruikt worden om onterechte voordelen te genereren of om een corrupte handeling te verdoezelen. Dergelijke uitgaven of bijdragen kunnen immers de verwachting doen ontstaan of gezien worden als een vraag naar een tegenprestatie of kunnen gebruikt worden als een manier om bepaalde voordelen over te maken aan een corrupte tegenpartij.

Bij de overweging om een schenking te doen of een bijdrage te leveren aan een goed doel of aan een liefdadigheidsinstelling of bij het overeenkomen van een sponsoring moeten daarom steeds de interne richtlijnen gevolgd worden die er op gericht zijn de mogelijke belangenconflicten en de hoger vermelde risico's adequaat te beheersen.

3. Persoonlijke belangenconflicten en reputatierisico

Het kan soms voorkomen dat de persoonlijke belangen van personen die werkzaam zijn bij Belfius of handelen in naam van Belfius in conflict komen met de belangen van Belfius. Dergelijke conflicten hoeven niet automatisch te leiden tot negatieve gevolgen voor Belfius maar er ontstaat wel een risico indien de betrokken persoon in de verleiding zou komen om zijn of haar persoonlijke belangen voorrang te geven op de belangen van Belfius, wat niet aanvaardbaar is.

Indien het persoonlijke belang betrekking heeft op een geschenk, een voordeel of een uitnodiging, dan dient deze gunst trouwens, zoals vastgelegd in het betrokken beleid, steeds een symbolisch karakter te hebben. Het aanbieden of aanvaarden van een overmatig geschenk, voordeel of uitnodiging is principieel niet toegestaan, zelfs indien er geen intentie zou bestaan om de begunstigde te beïnvloeden met het oog op het al dan niet stellen van een bepaalde handeling en er juridisch geen sprake is van omkoping. Een dergelijk handelen is immers strijdig met de deontologie van Belfius en kan leiden tot negatieve percepties, zowel intern als extern. In de volgende paragrafen worden nog enkele voorbeelden opgenomen van bronnen van belangenconflicten in hoofde van personen die optreden in naam van Belfius.

Schenkingen en legaten vormen een aparte categorie van persoonlijke belangenconflicten. Het valt soms voor dat klanten de intentie hebben om een persoon die werkzaam is voor Belfius te begunstigen door middel van een schenking

of een legaat. Deze bijzondere vorm van begunstiging is zeer strikt omkaderd en Belfius heeft ook in dat verband een specifiek beleid. Het aanvaarden van een schenking of een legaat van een klant door een medewerker die commerciële relaties onderhoudt met particuliere klanten, is verboden.

Nevenactiviteiten kunnen leiden tot situaties van onaanvaardbare vermenging van belangen. Bepaalde nevenactiviteiten, zoals de uitoefening van een mandaat in een andere instelling of onderneming dan Belfius, zijn in sommige gevallen onderworpen aan wettelijke voorwaarden.

Met de uitoefening van een mandaat of functie in een andere instelling of onderneming kan men het benutten van de ervaring en kennis van deze personen beogen, wat legitiem kan zijn, maar er kan een risico ontstaan, minstens een perceptie, dat Belfius van een onterecht voordeel geniet, een onterecht voordeel verschaft of over bevoorrechte informatie kan beschikken, waardoor de indruk zou kunnen ontstaan van het bestaan van bepaalde tegenprestaties. Met betrekking tot nevenactiviteiten in het algemeen en de uitoefening van externe mandaten in het bijzonder werkte Belfius een specifiek beleid uit.