

TITEL I - GEDRAGSCODE EN ANDERE CULTURELE EN GEDRAGSPRINCIPES

HOOFDSTUK 1 - GEDRAGSCODE TEGEN OMKOPING EN CORRUPTIE

B.1 De Société Générale Groep houdt een Gedragscode ter preventie van omkoping en corruptie aan, waarvan de meest recente versie (gedateerd op 31 Maart 2021) hieronder staat vermeld. De huidige versie is tevens beschikbaar op de volgende pagina:

<https://mysocietegenerale-news.safe.socgen/en/page-code-de-conduite>

GEDRAGSCODE TER BESTRIJDING VAN CORRUPTIE EN ONGEOORLOOFDE BEÏNVLOEDING

Geachte collega's

De Société Générale Groep maakt zich sterk om een verantwoordelijke speler te zijn in de banksector en voert in alle landen waar zij actief is haar handelsbedrijvigheid naar beste kunnen op een ethische en voorbeeldige wijze. Naleving van de hoogst mogelijke standaarden staat centraal in onze duurzame groei-strategie. Iedere dag streven we ernaar om bij het leidinggevend personeel en alle werknemers een cultuur tot stand te brengen waar naleving vooropstaat, met inbegrip van wetten, die corruptie, omkoping en ongeoorloofde beïnvloeding verbieden.

Stuk voor stuk rekenen we op ieder van jullie om deze principes en verbintenissen als bedoeld in onze Gedragscode en in deze Code ter bestrijding van corruptie en ongeoorloofde beïnvloeding na te leven. Daarnaast wensen we opnieuw ons voornemen uit te spreken om dienaangaande een nultolerantiebeleid te voeren.

Omkoping, corruptie en ongeoorloofde beïnvloeding zijn inderdaad belangrijke oorzaken voor armoede en de ongelijke verdeling van welvaart. Bovendien staat dit soort gedrag economische ontwikkeling in de weg en draagt bij tot de politieke en sociale destabilisatie van staten. Om die redenen worden ze daarom overal als ernstige overtredingen beschouwd.

Jullie toewijding en betrokkenheid zijn van het grootste belang. Dankzij jullie individuele en collectieve inspanningen zullen wij onze activiteiten op ethische en verantwoorde wijze kunnen uitvoeren.

Lorenzo Bini Smaghi, Voorzitter van de Raad van Bestuur van de Société Générale Groep

Frederic Oud a, bestuursvoorzitter (CEO) van de Société Générale Groep

Diony Lebot, plaatsvervangend bestuursvoorzitter (CEO) van de groep Société Générale Groep

Edouard-Malo Henry, Groepshoofd voor Compliance voor de Société Générale Groep

1. Inleiding

Het plegen van overtredingen waar corruptie en ongeoorloofde beïnvloeding bij betrokken is, kan niet alleen voor de Groep maar ook voor haar werknemers zware juridische (strafrechtelijk en burgerlijk) en financiële gevolgen hebben. Bovendien kan dit soort overtredingen ernstige schade toebrengen aan de goede naam van de Groep en haar vermogen om handelsbedrijvigheid te ontplooiën in een gebied waar zij voorheen bij dergelijke praktijken betrokken was. Er kunnen tuchtstraffen of administratieve sancties genomen worden tegen Société Générale door de Franse autoriteit voor prudentieel toezicht en besluitvorming ("Autorit  de Contrôle Prudentiel et de Résolution") (vanwege een gebrekkige naleving), door de Franse AntiCorruptiedienst ("Agence Française Anti-corruption") of door buitenlandse toezichthouders (ofwel omdat Société Générale in deze landen actief is, ofwel vanwege extraterritoriale regelgeving zoals de Wetten inzake Corrupte Praktijken in het Buitenland ("Foreign Corrupt Practices Acts (FCPA)") in de Verenigde Staten of de Britse Omkopingswet ("UK Bribery Act ("UKBA") in het Verenigd Koninkrijk).

Over de hele wereld voeren gerechtelijke overheden hun inspanningen op om corruptie en ongeoorloofde beïnvloeding aan te pakken, zowel ten aanzien van bedrijven als hun individuele medewerkers. Mocht eenieder die bij Société Générale tewerkgesteld is (leidinggevend functionaris, werknemer, uitzendkracht, werknemer die met het oog op buitenlandse ervaring onbezoldigd actief is ("volontariat international en entreprise (VIE)"), enz.), hierna "Medewerker van Société Générale" genoemd) zich bijgevolg in het kader van zijn functie met corruptie of ongeoorloofde beïnvloeding inlaten of daar, ongeacht in welke hoedanigheid (d.w.z. medeplichtigheid) bij de uitoefening van zijn beroepstaken, rechtstreeks of onrechtstreeks, bij betrokken zijn, dan kan deze persoonlijk aansprakelijk worden gesteld en zware strafrechtelijke sancties oplopen. In bepaalde

gevallen kan ook Société Générale strafrechtelijk aansprakelijk worden gesteld voor deze strafbare feiten.

Bovendien kan een werknemer, die verzuimt om de bepalingen van het normatief kader van de Groep, als omschreven in de Code van Société Générale, en meer bepaald de bepalingen in verband met corruptiebestrijding, na te leven, overeenkomstig de toepasselijke wetgeving aansprakelijk worden gesteld en, overeenkomstig de toepasselijke beleidsvoorschriften van Société Générale, aan tuchtmaatregelen worden onderworpen, en zelfs tot en met ontslag.

Indien een medewerker van Société Générale bewust de ogen sluit (“willful blindness”) voor een daad van corruptie die door een in naam van de Groep handelende persoon wordt gepleegd, dan kan zowel de voornoemde werknemer als de Groep burgerrechtelijk of strafrechtelijk worden vervolgd.

Gelieve voor vragen contact op te nemen met uw leidinggevende of de plaatselijke Compliance-verantwoordelijke (hierna “Compliance Officer” genoemd).

Deze Code ter bestrijding van corruptie en ongeoorloofde beïnvloeding (hierna de “Anticorruptiecode” genoemd) is als bijlage aan het huishoudelijk reglement gehecht en dient, zowel in Frankrijk als daarbuiten, aan alle werknemers van Société Générale alsook aan alle voor de Groep werkende derden ter kennis te worden gebracht.

2. Doelstellingen

Société Générale duldt geen enkele vorm van corruptie of ongeoorloofde beïnvloeding.¹

De bestrijding van corruptie en ongeoorloofde beïnvloeding vereist een voorbeeldig gedrag door alle werknemers van Société Générale, om zo de vertrouwensband met de klanten, aandeelhouders, de overheden, werknemers en alle andere belanghebbenden (NGO’s, publieke opinie, enz.) te versterken.

Deze “Anticorruptiecode” dient als referentiepunt voor de medewerkers van Société Générale, teneinde hen te helpen bij de herkenning van risicogevelezen inzake omkoping, corruptie of ongeoorloofde beïnvloeding in hun dagelijkse activiteiten en de gepaste handelwijze indien ze met deze gevallen te maken krijgen. Hieronder staan een aantal concrete voorbeelden beschreven van situaties waarmee de medewerkers van Société Générale kunnen worden geconfronteerd.

Naast deze Anticorruptiecode dienen de werknemers van Société Générale tevens volledig op de hoogte te zijn van de Société Générale Code evenals alle op hen van toepassing zijnde plaatselijke voorschriften en deze na te leven. Bovendien dienen zij in het kader van de bestrijding van corruptie en ongeoorloofde beïnvloeding door Société Générale vereiste welbepaalde opleidingen te volgen.

3. Definities van corruptie en ongeoorloofde beïnvloeding

3.1 Corruptie

Als zogenoemde “actieve” corruptie wordt bedoeld het aanbod van een onrechtmatig voordeel of het toegeven aan een verzoek daartoe (van de verlening van een onrechtmatig voordeel, opdat de ontvanger ervan een handeling in verband met zijn/haar beroepstaken stelt of zou nalaten te stellen).

Als “passieve” corruptie wordt dan weer het verzoek tot of de aanvaarding van een onrechtmatig voordeel bedoeld met het oog op het stellen of nalaten van een bepaalde handeling die verband houdt met de uitoefening van zijn/haar beroepstaken of een handeling die door de uitoefening van deze beroepstaken wordt vergemakkelijkt.

3.2 Ongeoorloofde beïnvloeding

Als “actieve” ongeoorloofde beïnvloeding geldt: een aanbod doen van of ingaan op de verzoeken van een persoon (voor de verlening van een onrechtmatig voordeel), opdat de ontvanger ervan diens invloed zou misbruiken om een beslissing van een overheid of administratie te verkrijgen die gunstig uitvalt voor de verstrekker van dit voordeel.

Als “passieve” ongeoorloofde beïnvloeding geldt het verzoek tot of de aanvaarding van een voordeel van een persoon om diens invloed te misbruiken, teneinde een gunstige beslissing van een overheid of administratie te verkrijgen ten voordele van de aanbieder die dat voordeel heeft aangeboden.

¹ Zie definities in paragraaf 4 hieronder

4. Voor werknemers van Société Générale vereist gedrag

U dient zich persoonlijk of in het kader van een zakelijke relatie te onthouden van:

- de verlening, het aanbod of de belofte van – rechtstreeks of onrechtstreeks of via een derde persoon (familieid, zakenpartner, naaste geassocieerden, enz.) – een voordeel of geschenk, uitnodiging of ieder ander waardevol voorwerp aan ongeacht welke persoon (ambtenaren, klanten, verdelers, zakenpartners, enz.), die/dat beschouwd zou kunnen worden als een aanmoediging tot of een opzettelijke handeling van corruptie of ongeoorloofde beïnvloeding;
- het verzoek tot of de aanvaarding van – rechtstreeks of onrechtstreeks via een derde (familieid, zakenpartner, naaste geassocieerden, enz.) – van een voordeel of geschenk, uitnodiging of waardevol voorwerp, die/dat beschouwd zou kunnen worden als een aanmoediging tot of een opzettelijke handeling van corruptie of ongeoorloofde beïnvloeding;
- het dwingen van een persoon om, met gebruikmaking van dwang, geweld of dreiging, een handeling die verband houdt met diens functie te stellen of na te laten.
- in het kader van de uitoefening van uw beroepstaken, zonder behoorlijke toestemming, een “derde tussenpersoon (d.w.z. agent, makelaar², zaakaanbrenger, verdeler, enz.) te machtigen of er een beroep op te doen, wiens professioneel gedrag of integriteit niet conform de ken-uw-klant/-verdelers Know Your Customer (“KYC”) / Know Your Supplier (“KYS”)-procedures door de ter zake bevoegde afdelingen werd nagezien en bevestigd, meer bepaald Compliance.

Voorbeelden van situaties waarbij uw waakzaamheid is geboden

- bepaalde signalen bij interacties met derden (herhaaldelijke of luxueuze uitnodigingen, waardevolle geschenken, ongebruikelijke facturering of commissies, mails afkomstig van een persoonlijk e-mailadres, enz.);
- Aanmoedigingen (beloften op persoonlijke of beroepsvoordelen) of het uitoefenen van druk (dreigen met persoonlijke of professionele vergelding) met als doel een onrechtmatig voordeel te verkrijgen (bijzondere afwijkende voorwaarden verlenen, vertrouwelijke informatie onthullen, een derde bevoorrechten, enz.);
- activiteiten van bepaalde derde tussenpersonen waarvan het beroepsmatige of ethische gedrag twijfelachtig lijkt.

Als reactie op deze signalen en het risico dat verband houdt met gevallen van corruptie en ongeoorloofde beïnvloeding, zijn deze vier handelingen van doorslaggevend belang:

- **Raadpleeg de Société Générale Code, het huishoudelijk reglement en het lokaal beleid** bij de interne of externe besluitvorming;
- **Stap meteen naar uw leidinggevende en Compliance-verantwoordelijke met uw zorgen en vermoedens** inzake het geval in kwestie; Oefen indien nodig uw klokkenluidersrechten uit als bedoeld in de Groepsgedragscode of uw plaatselijk klokkenluidersbeleid. Société Générale duldt geen vergelding in welke vorm dan ook (op het vlak van promotie, werkomstandigheden, enz.) tegen eenieder die te goeder trouw verdacht ongepast gedrag rapporteert.
- **Win het advies van de Juridische Afdeling in** als u met vragen of twijfels zit over de wettigheid van bepaalde praktijken of over de interpretatie van de normatieve tekst of voorafgaand vonnis; en
- **Voer geen voorgenomen transactie uit**, indien u daarmee het risico loopt om, rechtstreeks of onrechtstreeks, mee te werken aan de deelname aan corruptie of ongeoorloofde beïnvloeding.

5. ILLUSTRATIE VAN DE BELANGRIJKSTE SOORTEN CORRUPTIE EN ONGEOORLOOFDE BEÏNVLOEDING

Het risico op corruptie of ongeoorloofde beïnvloeding kan zich voordoen in zeer uiteenlopende **situaties en handelsactiviteiten**. De volgende situaties (niet-uitputtende lijst) zijn voorbeelden van gevallen waarmee u te maken zou kunnen krijgen bij de uitoefening van uw beroepstaken.

5.1. Toekenning van onrechtmatige voordelen en betaling van “steekpenningen”

Onder “steekpenningen” wordt verstaan: ieder voordeel of ieder waardevol voorwerp dat rechtstreeks of onrechtstreeks aan een persoon wordt aangeboden, beloofd of toegekend om zijn gedrag te beïnvloeden, gewoonlijk door hem aan te sporen om misbruik te maken van zijn positie in de openbare of privésector om een onrechtmatig voordeel of een gunstige beslissing te verkrijgen.

² Het woord “makelaar” heeft in deze code een commerciële betekenis (“courtier” in het Frans). Makelaars (brokers) die handelen in een keten van tussenpersonen op de financiële markten (zij hebben in principe het statuut van “aanbieders van beleggingsdiensten” of iets gelijkwaardigs) worden uitgesloten.

Deze voordelen (of waardevolle voorwerpen) kunnen zeer uiteenlopend van aard zijn en omvatten meer bepaald:

- betaling van een geldsom, in cash of door middel van een soortgelijk mechanisme (bijv. een cadeaubon);
- verlening van kortingen of terugbetalingen;
- het sluiten van een diensten-, leverings- of leenovereenkomst of verlening van een mandaat;
- stageplaats, arbeidsovereenkomst van bepaalde of onbepaalde duur
- onthulling van vertrouwelijke informatie of voorkennis, met inbegrip van de handelsbedrijvigheid van een vennootschap, haar klanten, verdelers, lopende projecten of een overzicht van de benoeming van haar haar vennootschapsmandatarissen;
- iemand uit eten nemen of naar een evenement uitnodigen (tickets voor een cultureel of sportief evenement).

Niet al deze voordelen zijn als zodanig (per se) problematisch, maar het is de context waarin ze worden toegekend of beloofd waardoor ze onder de noemer “corruptie” of “ongeoorloofde beïnvloeding” kunnen vallen of als zodanig kunnen worden beschouwd.

Bovenstaande lijst is niet-uitputtend. Onthoud dat het aanbod of de belofte van een onwettige betaling (of voordeel) beschouwd kan worden als een feit van corruptie of ongeoorloofde beïnvloeding, ook wanneer dit door de andere persoon wordt geweigerd of wanneer de betaling (of het voordeel) uiteindelijk niet doorgaat.

Als bedoeld in dit voorschrift doet het niet ter zake of het voordeel rechtstreeks door een werknemer van Société Générale of onrechtstreeks via een derde (bv: een joint venture, een vennootschap onder firma, belegging in een derde vennootschap, enz.) wordt toegekend en of dit in het rechtstreekse of onrechtstreekse persoonlijk voordeel is van de derde, van de ambtenaar of van de persoon die instaat voor de besluitvorming.

Er bestaan verhoogde risico's op corruptie tijdens de interacties met personen die publieke functies uitoefenen, zoals politiek prominente personen (“PPP”), Hogere ambtenaren (“HA”) of “Publieke Personen (PP)” (zoals hieronder omschreven).

Een politiek prominente persoon (“PPP”) is een natuurlijke persoon die aan welbepaalde risico's van het witwassen van geld en corruptie wordt blootgesteld vanwege (1) de functies die hij/zij heeft uitgeoefend of minder dan een jaar geleden heeft opgehouden uit te oefenen of (2) functies die korter dan een jaar door rechtstreekse verwanten of naaste geassocieerden werden/worden uitgeoefend.

Een hogere ambtenaar (HA) is een persoon die welbepaalde functies uitoefent die niet onder de door een politiek prominente persoon (PPP) uitgeoefende functies vallen maar die niettemin is blootgesteld aan het risico op corruptie. De lijsten van functies die tot de definities van politiek prominente personen (“PPP”) en Hogere Ambtenaren (“HO”) behoren, zijn in de Société Générale Code vervat.

Een “publieke persoon” wordt ruim omschreven en omvat verkozen vertegenwoordigers, magistraten, ambtenaren of werknemers (op ieder niveau) van:

- een (binnen- of buitenlandse) overheid;
- een overheidsdienst of eender welke andere overheid (bv: overheidsinstellingen of staatsinvesteringsfondsen);
- een vennootschap die in bezit is van de staat of onder haar controle staat;
- een politieke partij (of een functionaris van een politieke partij);
- een internationale overheidsinstantie waarvan de staat of de regering lid is (bijv. de Wereldbank);
- een houder of kandidaat-houder van een openbaar ambt;
- een lid van een koninklijke familie.

Mogelijk zijn bijzondere procedures van toepassing in uw rechtsgebied, met inbegrip van voorafgaande toestemmingsvereisten bij het aangaan van een relatie (van een commerciële aard of anderszins) of bij het aan boord nemen van personen die openbare functies uitoefenen, zoals politiek prominente personen (“PPP”) en Hogere Ambtenaren (“HO”) of publieke personen (“PP”).

De juiste benadering

U krijgt het cv van het kind of een kennis van een klant, collega (d.w.z. Een werknemer van een andere bank) of dienstverlener (externe advocaat, auditor, enz.) die een stage of job binnen de bank zou willen uitoefenen. U mag dit cv aan HR of aan de betrokken afdelingen doorgeven.

- **Meld** zowel aan de afzender als aan de bestemming van de informatie dat het doorsturen van het cv geen invloed zou mogen hebben op de uiteindelijke keuze. Deze keuze dient namelijk uitsluitend gemaakt te worden op basis van de vaardigheden van de kandidaat.

Wanneer behoedzaamheid geboden is

U ontvangt van een consulent waarmee u gesprekken voert nauwkeurige strategische informatie (d.w.z. gegevens over de analytische boekhouding, BNP per klant, rendabiliteit per klant, slides over een intern project, enz.) over een concurrerende bank die hij duidelijk in het kader van een eerdere opdracht ter plaatse heeft verkregen. De informatie werd met u gedeeld ter beïnvloeding van uw beslissing hem aan te werven voor een consultancy-opdracht. Hij geeft aan over relaties te beschikken die hij zou kunnen aanwenden om nog meer informatie te verkrijgen.

- **Verwittig** uw leidinggevende en uw Compliance-verantwoordelijke, die samen met de juridische afdeling over de te nemen stappen zullen beslissen. Dit kan worden gezien als een onrechtmatig voordeel en geldt mogelijk als een strafbaar feit.

Wat geweigerd moet worden

Een klant, een derde tussenpersoon of een verdeler dringt erop aan om een commissie of vergoeding te krijgen vóór hij een overeenkomst met Société Générale sluit. U wordt voor de keuze gesteld om dit bedrag te betalen of de deal mis te lopen.

- **Weiger** om wat voor betaling dan ook te verrichten en, nadat u uw leidinggevende en de Compliance-verantwoordelijke hiervan in kennis heeft gesteld, zie af van de voorgenomen transactie, ook wanneer de contactpersoon bijzonder vasthoudend is en u probeert te intimideren.

Een journalist contacteert u om informatie te verkrijgen over een mogelijke fusie waaraan u werkt tussen twee internationale vennootschappen, die beiden klanten van Société Générale zijn. In ruil daarvoor biedt hij een aanzienlijke korting op de plaatsingskosten van reclameteksten in verband met Société Générale.

- **Weiger** dit voorstel en onthoud u van ieder commentaar jegens de journalist. Stel bovendien uw leidinggevende en uw Compliance-verantwoordelijke hiervan in kennis.

5.2. Aanwerving en evaluatie van werknemers

Leidinggevend/rekruteerders van Société Générale kiezen toekomstige werknemers uit op grond van objectieve criteria die uitsluitend op de kwaliteiten en kwalificaties van de kandidaten zijn gebaseerd.

Wedijver tussen de verschillende kandidaten is bijgevolg van doorslaggevend belang om de beste persoon voor de job aan te werven. Het is werknemers verboden dit normale aanwervingsproces te omzeilen. Deze op vaardigheden gestoelde benadering sluit uit dat een positie in ruil voor een gunst, zakelijke opportuniteit of voordeel zou aangeboden worden. Het verbiedt tevens fictieve tewerkstelling (betaling voor werk dat niet daadwerkelijk werd uitgevoerd) overeenkomstig de tewerkstellingsregels die in de Société Générale Code werden bepaald.

Bovendien vergewissen leidinggevend/zich ervan dat de criteria in verband met de evaluatie van werknemers rekening houden met hun naleving van het huishoudelijk reglement, de regels en procedures evenals naleving van de Groepswaarden, met name dewelke die verband houden met de bestrijding van corruptie.

Aan te nemen houding:

Tijdens een aanwervingscampagne komt u tot het besef dat een van de kandidaten de zoon is van de burgemeester van de stad waar uw plaatselijke bijkantoor is gevestigd. U verneemt ook dat uw plaatselijke bijkantoor een aanvraag voor een bouwvergunning bij de dienst van de burgemeester heeft ingediend.

- **U moet Compliance op de hoogte brengen voor verder nazicht van de aanvraag**

Waarvoor u op uw hoede moet zijn

Een van uw collega's stuurt u het cv van een familielid toe voor een positie die onlangs binnen uw entiteit vrijgekomen is. Uw collega suggereert dat u niet het normale aanwervingsproces doorloopt en vraagt u om bijzondere aandacht aan het voorgestelde cv te besteden.

- **Indien het niet is verboden om kandidaten aan te werven die door uw collega's werden aangeraden (tenzij een welbepaalde plaatselijke voorwaarde van toepassing is), bent u verplicht om het normale aanwervingsproces voort te zetten. U kan uw collega daarom voorstellen om de vacature en de sollicitatiemiddelen naar de kandidaat door te sturen.**

Wat u moet weigeren

Een van uw klanten beveelt een kandidaat aan voor een functie en laat daarbij doorschemeren dat diens aanwerving zijn inschrijving op een van uw aanbiedingen in de hand zou werken.

- **U moet het aanbod van de klant weigeren en voorstellen dat hij de normale sollicitatiekanalen volgt. Verwittig uw hiërarchische meerderen en uw plaatselijke Compliance-afdeling.**

5.3. Aanbod en ontvangst van geschenken of uitnodigingen aan zakelijke maaltijden of externe evenementen

In het kader van een zakelijke samenwerking, zou een geschenk, zakelijke maaltijd of uitnodiging voor een extern evenement uitsluitend moeten zijn bedoeld als blijk van dank of terechte erkenning in het onderhouden of de ontwikkeling van goede zakelijke en beroepsmatige relaties. Geschenken, zakelijke maaltijden of uitnodigingen voor een extern evenement dienen een redelijke en proportionele waarde te hebben, plaatselijke bepaalde procedures naleven (met inbegrip van voorafgaande toestemmings-, kennisgevings- en registratievereisten en van land tot land verschillende financiële drempels) en gepast te zijn voor de plaats, situatie en omstandigheden.

In sommige delen van de wereld kunnen verschillen in culturele gebruiken bestaan. In dit geval dient naar bijkomende instructies te worden verwezen die in de plaatselijke normen werden omschreven of dient advies te worden ingewonnen bij de plaatselijke Compliance-afdeling die de juiste handelwijze zal aangeven.

De risico's in verband met geschenken en uitnodigingen nemen toe wanneer de potentiële ontvanger ervan een Publieke Persoon, een Politiek Prominente Persoon ("PPP") of een Hogere Ambtenaar ("HO") is. Vergeet nooit om de ter zake doende procedures en uw plaatselijke Compliance-verantwoordelijke te raadplegen voor u iets van waarde aan een Publieke Persoon ("PP"), een Politiek Prominente Persoon ("PPP") of een Hogere Ambtenaar ("HO") aanbiedt. Geschenken, zakelijke maaltijden en uitnodigingen voor een extern evenement, die aan zulke personen worden aangeboden, kunnen een risico op regelgevend vlak opleveren of de goede naam van de Groep in het gedrang brengen. Bijgevolg behoeven zij aanvullend nazicht en zijn aan strengere voorafgaande toestemmings- en inschrijvingsvereisten onderworpen.

De juiste benadering

U overweegt om een klant een Kerstgeschenk of een uitnodiging voor een (al dan niet door Société Générale gesponsord) evenement te sturen. Lees op voorhand het beleid van uw afdeling aangaande geschenken en evenementen en leef dit na.

- **Raadpleeg eerst** de normen aangaande geschenken, zakelijke maaltijden en evenementen en leef deze na.
- **Registreer het geschenk, de zakelijke maaltijd of het externe evenement** indien u het als een risicogeval herkent als bedoeld in de plaatselijke normen of indien de waarde van het geschenk of de uitnodiging hoger is dan de voor ieder land bepaalde drempels.
- **Raadpleeg voor u tot handelen overgaat uw leidinggevende en uw plaatselijke Compliance-verantwoordelijke** in geval van twijfel over de aanvaardbaarheid van het geschenk of vermaak.

Wanneer behoedzaamheid geboden is:

Een klant met wie u al jarenlang een zakelijke relatie heeft, nodigt u uit voor een evenement (bijv. tennistoernooi of concert van een internationale artiest).

- **Raadpleeg** vooraf de normen van uw afdeling aangaande geschenken, zakelijke maaltijden en externe evenementen, leef deze na, en stel uw leidinggevende en uw plaatselijke Compliance-verantwoordelijke daarvan in kennis, daar u zich ervan dient te vergewissen of dit geen onrechtmatig voordeel is.

Wat geweigerd moet worden:

1/ Een zakenrelatie (klant, prospectieve klant, verdeler, enz.) biedt u een geschenk in cash of soortgelijke contante middelen aan.

2/ Een verdeler nodigt u uit (bijv. voor een restaurant of een prestigieus evenement) om de voorwaarden te bespreken voor de hernieuwing van een leveringsovereenkomst voor Société Générale tijdens een aanbestedingsperiode.

3/ U overweegt om een klant samen met zijn/haar partner voor een weekend naar Relais & Châteaux (luxueus verblijfsarrangement in een kasteel) om te onderhandelen over de verkoop van een product.

- Sla een dergelijk(e) geschenk of uitnodiging af en bied ze zelf ook niet aan. **Stel uw leidinggevende of uw Compliance-verantwoordelijke zo snel mogelijk daarvan in kennis.** Indien er een bestaande zakelijke relatie bestaat en het geschenk of de uitnodiging een buitensporige indruk kan wekken, is dit ongepast.

5.4. Gebruik van een derde tussenpersoon of verdeler

Corruptie en ongeoorloofde beïnvloeding door derde partijen (bijv. agenten, makelaars, zakenaanbrengers, verdelers, enz.) kunnen ertoe leiden dat Société Générale en/of haar medewerkers burgerrechtelijk, administratief of strafrechtelijk aansprakelijk gesteld worden. Een groot aantal internationale rechtszaken aangaande corruptie en ongeoorloofde beïnvloeding worden met derden in verband gebracht.

Om die reden dient steeds een zorgvuldigheidsonderzoek (“due diligence”) te worden uitgevoerd alvorens een beroep op een derde wordt gedaan. Werk nooit samen met een derde waarvan de professionele reputatie en legitimiteit niet eerst door de bevoegde partijen, meer bepaald de Compliance-afdeling, werden gecontroleerd.

Iedere risicoverhogende factor in verband met corruptie (slechte reputatie, gebrek aan transparantie, gebrek aan technische expertise in het betrokken vakgebied/activiteit, ontbrekende aanbestedingsprocedure, belangenconflicten, hoge bezoldiging, niet-marktconforme prijzen, band met publieke personen, aanbeveling van een klant, ongelijke behandeling, enz.) moet u het signaal geven extra op uw hoede te zijn. Geen enkele overeenkomst mag worden gesloten totdat alle herkende vermoedens of zorgen door de ter zake bevoegde afdeling behoorlijk werden behandeld en opgelost.

Betalingen aan derden of verdelers mogen uitsluitend na overlegging van een behoorlijke factuur worden verricht en dienen bovendien (1) rechtmatig, (2) in verhouding tot de geleverde dienst te zijn en overeen te stemmen met de (3) voorschriften van Société Générale, (4) de voorwaarden van de overeenkomst (die verplichte anticorruptieclausules moeten bevatten) en (5) alle toepasselijke plaatselijke beleidsvoorschriften. Geen enkele betaling mag worden uitgevoerd indien de daarbij passende documenten niet voorhanden zijn (met inbegrip van anti-omkopingsclausules) waaruit de rechtmatigheid van de verrichte betaling en de uitgevoerde diensten blijkt. Voor terugbetaalbare kosten dient een ontvangstbewijs te worden overgelegd. Betalingen in contanten zijn verboden. Er mogen geen betalingen worden verricht op een bankrekening of op een rekening op naam van een derde, die niet in verband staat met de betreffende transactie.

Wees op uw hoede wanneer bij een voorgenomen transactie een derde tussenpersoon of een verdeler betrokken is die door een andere aan de transactie deelnemende partij werd gekozen. In dergelijke gevallen dient de bank bijzonder waakzaam te zijn en, indien nodig, met Compliance te controleren of deze derde of verdeler aan de standaarden van Société Générale voldoet en dus door de bank kan worden weerhouden.

Aan te nemen houding

Derde tussenpersonen of verdelers dienen met strikte inachtneming van alle toepasselijke instructies, beleidsvoorschriften en procedures van Société Générale worden uitgekozen. U dient bijzonder waakzaam te zijn en te waarborgen dat telkens een risicogebaseerd zorgvuldigheidsonderzoek (“due diligence”) wordt verricht bij de selectie van derde tussenpersonen of verdelers van Société Générale. Controleer voor derde tussenpersonen of verdelers vooral de reputatie, hun antecedenten en beroepsexpertise en zorg ervoor dat deze feiten worden gestaafd en bewaard.

- **U bent ertoe gehouden** advies in te winnen bij uw leidinggevende en uw Compliance-verantwoordelijke, indien problemen ontstaan tijdens het zorgvuldigheidsproces of indien u ook maar de minste twijfel ervaart over de integriteit van een derde tussenpersoon of verdeler. Pas nadat iedere twijfel of zorg werd uitgesloten, mag een overeenkomst met de derde tussenpersoon/verdeler of een transactie waarbij de derde tussenpersoon/verdeler betrokken is, worden gesloten of mag een betaling via de derde of verdeler worden verricht.

Wanneer behoedzaamheid geboden is:

U heeft ook maar de minste twijfel over het bedrag van een factuur van een derde tussenpersoon met betrekking tot de geleverde diensten of over een verzoek tot terugbetaling van uitgaven (op grond van de overgelegde bewijsstukken).

- **Verwittig** uw leidinggevende en uw Compliance-verantwoordelijke. Zolang er twijfels bestaan, mag geen enkele betaling worden verricht.

Wat geweigerd moet worden:

Een derde tussenpersoon, die u voorstelt aan een klant (in het openbaar of privé), vraagt een bezoldiging die duidelijk niet overeenstemt met het geleverde werk of met de gebruikelijke normen of verzoekt om een betaling van het bedrag op een rekening bij een bank in een land met een sterk bankgeheim (bijv. Zwitserland, Monaco, Libanon, Liechtenstein, Singapore, enz.) of een land dat niet de verblijfplaats is van de derde tussenpersoon of de klant, zonder dat hiervoor een tot tevredenheid strekkende uitleg werd verstrekt.

- **Weiger** om deze betaling te verrichten en verwittig uw leidinggevende of uw Compliance-verantwoordelijke zo snel mogelijk.

Een verdeler nodigt u uit om een show bij te wonen tijdens een aanbestedingsperiode.

- **Sla deze uitnodiging af**, daar deze tegen het beleid van Société Générale inzake uitnodigingen tijdens de biedings-/aanbestedingsperiode indruist. Er bestaat een risico dat de verdeler deze gelegenheid zal benutten om, als tegenprestatie, om informatie over het biedings-/aanbestedingsproces zal verzoeken om zich van zijn concurrenten te kunnen onderscheiden. U kunt er ook, al dan niet terecht, van worden verdacht informatie te hebben onthuld die de verdeler daartoe in staat heeft gesteld. **Verwittig** uw leidinggevende en uw Compliance-verantwoordelijke zo snel mogelijk.

5.5. Faciliterende betalingen

Faciliterende betalingen (ook wel “smeergeld”) genoemd) zijn kleine bedragen of toegekende voordelen (ongeacht de waarde ervan) aan ambtenaren of werknemers of openbare organen of overheden, met als doel om administratieve formaliteiten of procedures te vergemakkelijken of te versnellen. Met uitzondering van gevallen waarin de fysieke integriteit van de werknemer wordt bedreigd (wat zo snel mogelijk aan Société Générale dient te worden gemeld), zijn faciliterende betalingen verboden.

Aan te nemen houding

Een Franse of buitenlandse administratie of overheidsdienst vraagt u om een vergoeding te betalen (bijv. dossierkosten) in het kader van een vergunningsprocedure of administratieve goedkeuring. Deze vergoeding is geheel rechtmatig en gepast indien deze formeel in een officieel openbaar document werd vastgelegd.

- **Raadpleeg** uw leidinggevende en Compliance-verantwoordelijke indien u ook maar de minste twijfel heeft (bijv. gebrek aan bewijsstukken).

Wanneer behoedzaamheid geboden is:

U krijgt een mail van een overheidsfunctionaris in het kader van een vergunningsdossier, afkomstig van zijn/haar persoonlijke mailadres, met daarin de vraag om hem/haar op een privénummer te contacteren.

- **Verwittig** uw leidinggevende en uw Compliance-verantwoordelijke zo snel mogelijk. Dit is ongebruikelijk en het kan een poging zijn om u onder druk te zetten om een faciliterende betaling te verrichten voor het verkrijgen van de vergunning.

Wat geweigerd moet worden:

U wordt door de overheidsfunctionaris van een regelgevend of toezichhoudend orgaan van een land waarin u overweegt om een dochtervennootschap, een bijkantoor of een vertegenwoordigingskantoor te vestigen, verzocht om een geldbedrag te betalen aan een natuurlijke of een rechtspersoon om de toekenning van een gevraagde licentie te versnellen of te vergemakkelijken.

- **Weiger te betalen** en verwittig uw leidinggevende en uw Compliance-verantwoordelijke zo snel mogelijk. Dit is een verzoek om de uitvoering van een faciliterende betaling, wat door Société Générale wordt verboden.

5.6. Sponsoring en mecenaat

Donaties aan legitieme goede doelen, mecenaatacties en sponsoring van evenementen met fondsen of middelen van Société Générale zijn in principe toegestaan. Société Générale dient echter wel te waarborgen dat de verrichte donaties geen betalingen zijn die feitelijk op corruptie of ongeoorloofde beïnvloeding neerkomen (zelfs indien het doel waar de verenigingen voor staan rechtmatig is).

Sponsoring en mecenaatacties kunnen bijvoorbeeld niet plaatsvinden:

- in het kader van een offerteaanvraag of gedurende commerciële/financiële onderhandelingen waarbij personen betrokken zijn die banden hebben met de begunstigde;
- in de vorm van contanten;
- Op zichtrekeningen die geopend werden in naam van natuurlijke personen of binnen rechtsgebieden die geen verband houden met de opdracht van de begunstigde van de sponsoring of mecenaatactie.

Bovendien dienen sponsoring of mecenaatacties die verband houden met een publieke persoon, een klant of een prospectieve klant (die bijvoorbeeld een bestuurslid van de organisatie is) of een verzoek tot sponsoring of mecenaatacties of suggestie door een klant/prospectieve klant aan een nauwkeurige inspectie onderworpen te worden. Goedkeuring van Compliance is steeds vereist.

Het is van doorslaggevend belang om de geloofwaardigheid, reputatie en de achtergrond na te gaan van zowel de organisatie die ontvanger is van de sponsoring of mecenaatacties als de bestuurders ervan. Deze zorgvuldigheidscontrole dient overeenkomstig het huishoudelijk reglement inzake liefdadigheidssponsoring of mecenaat te worden uitgevoerd.

Aan te nemen houding

Uw bijkantoor of team ontving een verzoek om een concert of een cultureel evenement te sponsoren om geld voor een goed doel in te zamelen. Alvorens te aanvaarden:

- **dient u te controleren** of dit met de interne richtlijnen van Société Générale en uw lokale beleid overeenstemt. Tevens dient u een gepast zorgvuldigheidsonderzoek uit te voeren (bijv. online reputatieonderzoek, banden met klanten of projecten van Société Générale) om na te kunnen gaan of de gevraagde sponsoring gerechtvaardigd is en niet als corruptiemiddel wordt ingezet. Raadpleeg uw leidinggevende, uw Compliance-verantwoordelijke alsook, indien nodig, de Afdeling Communicatie van Société Générale.

Wanneer behoedzaamheid geboden is:

De burgemeester van een gemeente vraagt om een donatie voor de sponsoring of mecenaatactie voor een lokale sportvereniging. Aangezien de vraag van een publieke persoon komt, is extra waakzaamheid geboden.

- **Bepaal** samen met uw leidinggevende en de Compliance-verantwoordelijke de onderliggende voornemens om te waarborgen dat deze volledig onbaatzuchtig zijn en of een dergelijke donatie door Société Générale als corruptie of onrechtmatige beïnvloeding geldt of als zodanig zou kunnen worden beschouwd. Raadpleeg het lokale beleid inzake geschenken en vermaak om te bepalen of deze bijdrage of sponsoring is toegestaan en waaruit de goedkeuringsprocedure bestaat.

Wat geweigerd moet worden:

Een plaatselijke overheid is op zoek naar een bank voor de renovatie van een school. Een gemeenteraadslid vraagt een liefdadige gift of een sponsoring ten gunste van een lokale sportvereniging waarvan hij/zij de voorzitter is. Hij/zij geeft aan dat hij/zij de gemeenteraad kan overtuigen om in ruil voor deze gift voor Société Générale te kiezen.

- **Weiger** om deze betaling te verrichten en verwittig uw leidinggevende of uw Compliance-verantwoordelijke zo snel mogelijk. Het raadslid lijkt de bank hier namelijk om een onrechtmatig voordeel te verzoeken in ruil voor de beïnvloeding van de gemeenteraad in zijn besluitvorming.

5.7. Politieke of religieuze schenkingen

Het is werknemers van Société Générale niet toegestaan om, in het kader van hun beroepsactiviteiten, een politiek doel te ondersteunen via donaties, mecenaat of sponsoring, noch mogen zij donaties, mecenaat of religieuze sponsoring in naam van Société Générale ontvangen. Werknemers mogen op persoonlijke titel aan politieke leiders, kandidaten of politieke partijen doneren, maar zijn mogelijk in bepaalde landen waar Société Générale actief is aan beperkingen door regelgevende instanties onderworpen.

Raadpleeg interne normen voor procedures en mogelijke beperkingen omtrent politieke en religieuze schenkingen. Indien bij plaatselijke wet vereist, bent u er mogelijk ook toe gehouden om uw voornemen om een politieke donatie te doen ter goedkeuring aan Société Générale voor te leggen. Contacteer in geval van twijfel de plaatselijke Compliance-afdeling.

Société Générale bewaart hoe dan ook in alle omstandigheden haar politieke en religieuze neutraliteit.

Aan te nemen houding

U wordt, in het kader van uw beroepsactiviteiten, verzocht om een donatie aan een vereniging te doen. Tijdens de naspeuringen naar negatieve informatie over deze vereniging, ontdekt u dat zij een religieuze activiteit uitoefent.

- **Verwittig** uw leidinggevende en uw Compliance-verantwoordelijke zo snel mogelijk en weiger het verzoek.

Wanneer behoedzaamheid geboden is:

Een van uw klanten die naar verluidt een nauwe band met een plaatselijke of nationale politicus onderhoudt, vraagt om een donatie aan een vereniging (cultureel, filantropisch, denktank, enz.).

- **Verwittig** uw leidinggevende en uw Compliance-verantwoordelijke zo snel mogelijk om te bepalen of een dergelijke donatie gepast is.

Een van uw klanten richt een verzoek tot u om middelen van Société Générale te gebruiken om gedrukte borden en consumpties te verstrekken aan de bijeenkomst van een politieke partij.

- **Weiger dit:** Het gebruik van middelen van Société Générale ter ondersteuning van een politieke partij kan als bijdrage in natura worden beschouwd, wat gelijkstaat aan de verlening van Financiële ondersteuning.

Wat geweigerd moet worden:

- **Weiger** om, op verzoek van een klant, leverancier of derde tussenpersoon, een donatie te doen aan politieke partijen, ongeacht of er al dan niet commerciële vooruitzichten aan de donatie zouden verbonden zijn. Deze situatie is namelijk zeer gebruikelijk en zou beschouwd kunnen worden als een poging tot het verkrijgen van een onrechtmatig voordeel.

5.8. Corruptie of ongeoorloofde beïnvloeding in verband met klanten van Société Générale

Société Générale dient op haar hoede te zijn voor mogelijke rode vlaggen die erop wijzen dat klanten de aan hen verstrekte Financiële diensten, zoals bankrekeningen, gebruiken voor het witwassen van de opbrengsten van corrupte activiteiten of ongeoorloofde beïnvloeding. Om dit te voorkomen, is naleving van het plaatselijke antiwitwasbeleid ("Anti-money laundering (AML)") en ken-uw-klant-beleid ("Know your customer (KYC)") van Société Générale van doorslaggevend belang.

Werknemers van Société Générale dienen ook waakzaam te zijn voor verzoeken die zij van klanten zouden kunnen ontvangen en voorstellen die werknemers aan klanten zouden kunnen doen, waardoor klanten bepaalde producten en diensten (zoals de verstrekking van een lening, enz.) onder gunstigere voorwaarden verkrijgen, met inbegrip van gunstige contractuele voorwaarden (zoals prijsvoorwaarden, enz.) of een versoepeling van de regels van Société Générale (zoals de verklaring van afstand van de bank voor mogelijke schadevorderingen in het kader van een invorderingsprocedure, enz.) Zulke verzoeken of voorstellen zouden als een onrechtmatig voordeel voor de klant beschouwd kunnen worden. Bijgevolg dienen werknemers van Société Générale door een klant aangeboden compensatie in verband met zulke verzoeken of voorstellen te weigeren, die als corruptie zouden kunnen worden beschouwd en dienen ze hun leidinggevende en hun Compliance-verantwoordelijke na ontvangst van deze verzoeken/voorstellen hiervan in kennis te stellen.

Aan te nemen houding

Bij twijfels of vermoedens omtrent de rechtmatigheid van een door een klant van Société Générale verzochte of uitgevoerde transactie of bij negatieve informatie in de pers of op sociale media in verband met beschuldigingen of bewijs van corruptie waarbij de reputatie van een klant in het spel is.

- **Verwittig** uw leidinggevende en uw Compliance-verantwoordelijke, overeenkomstig het beleid en de procedures in verband met Financiële misdaad, met inbegrip van antiwitwas- en anti-omkappingsregels.

Wanneer behoedzaamheid geboden is:

1/ Eén van uw klanten, een onderneming, voert regelmatig internationale overschrijvingen uit van grote bedragen naar bestemmingen die niet stroken met het economisch doel of met het bedrijfsprofiel.

2/ U wordt opmerkzaam gemaakt van het bestaan van internationale contante overschrijvingen naar

rekeningen die geopend werden door niet-ingezeten klanten die een politiek prominente persoon (“PPP”), hoge ambtenaar (“HO”) of publieke persoon (“PP”) zijn of nauw met deze personen geassocieerd zijn.

- **Verwittig** uw leidinggevende en uw Compliance-verantwoordelijke, overeenkomstig het beleid en de procedures in verband met financiële misdaad, met inbegrip van antiwitwas- en antiomkopingsregels.

Wat geweigerd moet worden:

Een van uw klanten, een vennootschap die actief is in openbare werken voor verschillende staten, vraagt u om een offshorestructuur (trust) op te zetten (bijv. in Panama, door OESO als niet-coöperatief aangeduid land, de Maagdeneilanden, Zwitserland, enz.), met als uiteindelijke begunstigden de echtgenote of de kinderen van een minister.

- **Weiger** iedere betrokkenheid bij deze transactie en verwittig uw leidinggevende en uw Compliance-verantwoordelijke zo snel mogelijk. Dit geldt als een rode vlag, daar er geen gewettigd doel lijkt te zijn om een trust op te richten ten voordele van publieke personen in een land met een sterk bankgeheim.

U wordt door een klant verzocht om in zijn voordeel tussen te komen betreffende de beslissing over een leenaanvraag, ondanks het feit dat zijn schuldprofiel hem ervan weerhoudt een lening te ontvangen. Als dank nodigt hij u uit om te gaan eten in een sjiek restaurant.

- **Weiger deze uitnodiging** en verwittig uw leidinggevende en uw Compliance-verantwoordelijke zo snel mogelijk.

5.9. Belangenbehartiging (“advocacy”)

Belangenbehartiging (“advocacy”) verwijst naar de activiteit waarbij de publieke besluitvorming wordt beïnvloed, met inbegrip van de inhoud van een wet of regelgevende handeling, door op eigen initiatief contact te zoeken met bepaalde publieke personen. Deze activiteiten staan onder toezicht en mogen uitsluitend door werknemers worden uitgevoerd die daartoe bij de uitoefening van hun taken gemachtigd zijn.

De door de Société Générale Groep bepaalde voorschriften om belangenbehartigingsactiviteiten te regelen, staan in de Société Générale Code, meer bepaald in het Société Générale Charter voor Verantwoorde Belangenbehartiging bij Overheden en Representatieve Instellingen, omschreven. Ze worden eveneens door Franse regelgeving (Wet Sapin II) inzake belangenbehartigingsactiviteiten geregeld die onder haar toepassingsgebied vallen en, in voorkomend geval, door plaatselijke regelgeving inzake belangenbehartigingsactiviteiten met publieke besluitvormers.

De juiste benadering:

Indien u gemachtigd of gelast bent om te handelen voor de belangenbehartiging van Société Générale, dient u, voorafgaand aan een belangenbehartigingsactie, uw contactpersoon inzake belangenbehartiging in kennis te stellen van uw bereidheid om een belangenbehartigingsactie uit te voeren.

-
- U dient tevens op de hoogte te zijn van het huishoudelijk reglement van de Groep in verband met belangenbehartiging en de bestrijding van corruptie en dit naleven.

Wanneer behoedzaamheid geboden is:

De PR-firma en de externe consultants waarmee de Groep soms samenwerkt, weigeren om het huishoudelijk reglement of de wet- of regelgeving te aanvaarden of na te leven. In dit geval dient u de plaatselijke nalevings- en contactpersoon voor belangenbehartiging te contacteren.

Wat geweigerd moet worden:

Uw Zakelijke Eenheid (“Business Unit (BU)”) / Diensteenheid (“Service Unit (SU)”) / entiteit verbiedt belangenbehartigingsacties. Op het moment dat een wet in het Franse parlement wordt besproken die gevolgen zal hebben voor de activiteit van de Société Générale Groep, nodigt u een vriend en Frans parlementslid uit voor een privé-lunch in een restaurant. Als parlementslid zal hij worden gevraagd om vóór of tegen deze wet te stemmen:

- **Vermijd** tijdens de lunch om het standpunt van Société Générale te delen en het standpunt van

het parlementslid te beïnvloeden. Daar belangenbehartiging in uw BU/SU/entiteit verboden is, moet het gesprek privé blijven (indien nodig wordt geadviseerd om zich achter een “zwijgplicht” te verschuilen). Omdat dit een privé lunch is, zal u bovendien geen onkostenvergoeding kunnen indienen voor de maaltijdkosten.

5.10. Belangenconflicten

Tijdens de uitvoering van de activiteiten van de Groep kunnen zich belangenconflictsituaties voordoen en aldus de belangen van klanten en verdelers schaden. Ze kunnen ook tussen de Groep en haar werknemers voorkomen. Deze belangenconflictsituaties kunnen een risico op corruptie of voor de goede naam van de Groep inhouden.

Iedere werknemer is ertoe gehouden aan zijn/haar Compliance-afdeling iedere belangenconflictsituatie te melden, of het nu een potentiële of daadwerkelijke, eenmalige of blijvende situatie betreft. Dit omvat alle situaties betreffende een klant, derde of verdeler in verband met een specifieke transactie of verrichting vóór, tijdens of na de transactie/verrichting. Persoonlijke mogelijk tot belangenconflicten leidende situaties omvatten, maar zijn niet beperkt tot:

- de verwerving van een belang in een vennootschap waarvan de activiteit verband met die van de bank houdt;
- het bestuur van verenigingen waarbij werknemers, klanten of partners van de bank betrokken zijn;
- de persoonlijke relatie met de vertegenwoordiger van een verdeler, enz.

De lijst van betreffende situaties is niet-uitputtend en werknemers wordt verzocht hun Compliance-afdeling te raadplegen, indien er twijfel over de aanwezigheid van een belangenconflict bestaat.

Iedere werknemer dient daarnaast de principes van de Société Générale Code te raadplegen om op de hoogte te zijn van de regelgevingsverplichtingen waaraan de Groep dient te voldoen.

In iedere structuur/entiteit/BU/SU van de Groep dient een kader te worden ingevoerd om belangenconflicten op gepaste wijze te voorkomen en beheren.

De juiste benadering:

U bent de besluitvormer bij de verstrekking van een kredietlijn aan een klant die op het punt staat u een onroerend goed te verkopen.

- **Onthul dit meteen aan uw Compliance-verantwoordelijke** overeenkomstig de regels en procedures voor het beheer van belangenconflicten. Deze situatie zou beschouwd kunnen worden als of de schijn wekken van het verkrijgen van een onrechtmatig voordeel dat een risico op corruptie in het leven roept. Deze klant kan u bijvoorbeeld de exclusieve mogelijkheid verlenen om zijn onroerend goed te verwerven, zonder het eerst op de markt te zetten, in ruil voor een kredietlijn die niet met de marktomstandigheden of zijn financiële situatie overeenstemt. Evenzo kunt u in de verleiding komen hem een gunstigere kredietrente aan te bieden om een gunstigere koopprijs voor het onroerend goed te verkrijgen.

Wanneer behoedzaamheid geboden is:

Voorbeeld van een belangenconflictsituatie die een risico op corruptie kan opleveren:

U hebt vertrouwelijke informatie in bezit die een van de partijen (derden/verdelers) bij een aanbesteding kan bevoordelen en een van uw verwanten is betrokken bij de aanbesteding voor het project waaraan u werkt. Er staan aanzienlijke financiële belangen op het spel in het project.

- **Onthul dit meteen aan uw Compliance-verantwoordelijke** overeenkomstig de regels en procedures inzake belangenconflictbeheer. In deze beide gevallen zou uw relatie (bevoorrechte band of familieband met een van de partijen in de transactie) en het bezit van vertrouwelijke informatie kunnen leiden tot het verkrijgen van een onrechtmatig voordeel door de derde.

Wat geweigerd moet worden:

U bent aandeelhouder in een onderneming die instaat voor het houden van vergaderingen en evenementen. Uw afdeling binnen de Groep organiseert een evenement en doet een beroep op uw diensten zonder een aanbesteding te doen.

- **Weiger** om uw afdeling deze dienst te verlenen en verwittig uw Compliance-verantwoordelijke zo

snel mogelijk. Dit geeft een sterk signaal af omdat het niet gewettigd lijkt om u als een dienstverlener uit te kiezen zonder eerst de normale aanbestedingsprocedure te doorlopen. Deze situatie staat gelijk aan een omzeiling van de regels (geen aanbesteding, gebrek aan controle, enz.) en levert een risico op corruptie op.

5.11. Documenten, boekhoudkundige verwerking en archivering

Alle handelingen en betalingen dienen zowel administratief als boekhoudkundig traceerbaar te zijn en over voldoende bijzonderheden te beschikken om hun rechtmatigheid aan te tonen en iedere schijn van de verhulling van onwettige praktijken te vermijden. Documenten die de gepastheid van de ter zake doende diensten en handelingen alsook de uitgevoerde zorgvuldigheidsonderzoeken aantonen, dienen samen met de identiteitsgegevens van opdrachtgevers en begunstigden conform interne richtlijnen te worden bewaard.

De juiste benadering:

U ontvangt een abnormale factuur van een klant, verdeler, overheidsfunctionaris of derde tussenpersoon (bijv. een factuur die niet op commercieel briefpapier werd afgedrukt of geen bijzonderheden over de verleende diensten vermeldt).

- **Retourneer deze factuur** en verzoek om een nieuw exemplaar dat in de vereiste vorm werd opgesteld.

Wanneer behoedzaamheid geboden is:

1/ U heeft ook maar de geringste twijfel over een factuur die niet met een verleende dienst overeenstemt of die overduidelijk te hoog of te laag lijkt.

2/ U stelt vast dat de aanbestedingsprocedures voor een bepaalde verdeler werden omzeild of niet werden nageleefd.

3/ Uw leidinggevende heeft u verzocht om hem/haar niet op te nemen in de lijst van bestemmingen (of in cc) bij mailwisselingen over een bepaalde transactie.

- **Verwittig** uw leidinggevende (hoge leidinggevende in het derde geval) en uw Compliance-verantwoordelijke zo snel mogelijk. In het laatste geval is een dergelijke houding van een leidinggevende ongebruikelijk en kan erop wijzen dat hij/zij wil vermijden dat zijn/haar naam in verband met een onregelmatige verrichting wordt gebracht.

Wat geweigerd moet worden:

U wordt zwaar onder druk gezet door uw hiërarchisch verantwoordelijke om een transactie uit te voeren (lening, markttransactie, enz.) ondanks het feit dat u niet over de nodige documenten beschikt om een dergelijke transactie te kunnen goedkeuren. Bovendien zijn er ook andere aanwijzingen (interne validaties, risico-indicatoren, berichten van de Juridische of Compliance-afdeling) die u de indruk geven dat de beoogde transactie niet werd goedgekeurd.

- Weiger om de transactie uit te voeren en verwijs de kwestie door naar uw Compliance-verantwoordelijke en oefen zo nodig uw klokkenluidersrechten uit.

Onthoud goed: ieder van ons dient zijn verantwoordelijkheid te nemen voor de naleving van de Anticorruptiecode en mogelijk verdachte activiteiten onverwijld te melden. Contacteer in geval van twijfel uw leidinggevende of uw Compliance-verantwoordelijke.

In een notendop: wees in zulke situatie altijd waakzaam en op uw hoede!