

Read the English version below

### **1 Définitions**

« Externe » : toute personne qui ne fait pas partie des membres du personnel de NRB, c'ad liée par un contrat de travail.

« NRB » : NRB s'entend comme étant NRB s.a., les succursales actuelles et futures de NRB à l'étranger, le GEIE Trasy International.

### **2 CHAMP D'APPLICATION**

La présente politique s'applique à tous les Externes qui doivent réaliser des prestations pour NRB.

### **3 PRINCIPE**

L'Externe doit réaliser ses prestations de manière éthique et honnête, tant à l'intérieur de NRB que dans les relations avec les clients et fournisseurs.

### **4 ETHIQUE**

L'Externe doit impérativement respecter les grands principes éthiques suivants :

- Respect des **Droits de l'Homme** et conformité aux principes de la Déclaration Universelle des Droits de l'Homme, la Déclaration de l'OIT ainsi que les principes directeurs de l'OCDE et des Nations Unies ;
- Prises de mesures visant la **lutte contre la corruption** et respect des dispositions du FCPA et UKBA ;
- Respect des mesures de **lutte contre le blanchiment des capitaux**, le **financement du terrorisme** et **l'évasion fiscale** ;
- Le **respect de la concurrence**.

En tout état de cause, toute infraction ou suspicion d'une situation à risques doit immédiatement être communiquée à NRB.

### **5 CONFLIT D'INTERET**

Un conflit d'intérêt est une situation dans laquelle des intérêts professionnels peuvent entrer en conflit avec les intérêts personnels, les intérêts d'un proche, d'une connaissance ou les intérêts d'une collectivité dont l'Externe est membre ou avec laquelle il entretient des relations d'affaires.

Il peut y avoir conflit d'intérêts lorsque l'Externe a un intérêt personnel direct ou indirect dans une décision qui doit être prise pour NRB. Cette situation n'est pas acceptable car elle ne garantit pas l'impartialité de la prise de décision. Elle conduit à des choix difficiles et altère l'objectivité.

Aussi, si un conflit d'intérêts existe, l'Externe doit le porter à la connaissance du responsable de service NRB en charge de l'Externe et se retirer de la prise de décision du dossier.

En cas de doute sur l'existence d'un conflit d'intérêt, l'Externe est invité à soumettre le cas au responsable de service NRB en charge de l'Externe ou au Compliance Officer de NRB.

Bien qu'il soit impossible d'énumérer toutes les situations de conflits d'intérêts, en voici quelques exemples :

- choisir comme fournisseur une entreprise dans laquelle l'Externe a des intérêts financiers (par exemple faire partie de l'actionnariat de cette entreprise);
- conclure un contrat de consultance pour NRB avec un membre de sa famille ou avec la société de celui-ci ;

- participer à la prise de décision d'embauche ou à l'évaluation d'un conjoint, d'un enfant ou autre proche ;
- intervenir comme intermédiaire en faveur d'un proche dans des transactions avec NRB.

### **6 LUTTE CONTRE LA CORRUPTION**

Les pratiques suivantes sont formellement interdites pour l'Externe :

- La **corruption**. Celle-ci consiste, tant pour une personne morale que physique, à solliciter, accepter ou recevoir un avantage de quelque nature que ce soit, afin d'adopter un comportement déterminé dans le cadre de sa fonction. Elle consiste également à proposer ou accorder un tel avantage afin qu'une personne adopte un tel comportement. Cela peut concerner tant les personnes que les entreprises, ainsi que les fonctionnaires nationaux, internationaux et étrangers. La corruption est susceptible de prendre différentes formes et se produire à différents niveaux : soit directe ou par des intermédiaires, l'avantage destiné à soi-même ou à un tiers, de même que des faits dans le secteur public ou privé.
- Le **trafic d'influence**. Celui-ci est une forme de corruption qui a pour objet l'usage par la personne qui exerce une fonction publique de l'influence réelle ou supposée dont elle dispose du fait de sa fonction, afin d'obtenir un acte d'autorité ou d'une administration publique ou l'abstention d'un tel acte.

En cas de corruption, de tentative de corruption, trafic d'influence, l'entreprise qui vous a mandaté ou pour laquelle vous exercez des prestations et vous-même, en tant qu'Externe, s'expose à de lourdes amendes ou peines d'emprisonnement. Les sanctions disciplinaires les plus lourdes peuvent en être les conséquences.

NRB interdit formellement de distribuer, de proposer ou d'accepter des pots-de-vin ou des cadeaux importants. Sont entre autres visés les sommes d'argent, crédits, dons, récompenses ou toute autre forme de compensation proposés dans le but, direct ou indirect, d'obtenir ou de récompenser indûment un traitement de faveur lors d'une transaction ou d'une décision commerciale.

La distinction entre la corruption et l'entretien de contacts normaux, que ce soit avec des clients ou des fournisseurs, est parfois ténue. En cas de doute, contactez le responsable de service NRB qui vous a en charge ou le Compliance Officer de NRB.

### **7 CADEAUX**

Un cadeau est un don ou un service de la part de personnes ou sociétés avec lesquelles NRB entretient ou va entretenir des relations d'affaires et pour lequel celui qui le reçoit ne paie aucun montant. Ceci concerne aussi bien des objets que des avantages financiers, tels que des voyages, des réductions ou conditions préférentielles pour l'achat de biens ou de services, ou encore des invitations à caractère non professionnel, étendues le cas échéant à des membres de la famille.

Tous les Externes de NRB doivent agir conformément aux pratiques commerciales raisonnables et habituelles, dans les relations avec des clients, fournisseurs et tout autre partenaire.

Les règles ci-dessous visent tant les cadeaux offerts par l'Externe que les cadeaux reçus par celui-ci.

Dans ce cadre, les cadeaux ou gratifications de petite valeur (c'est-à-dire de moins de 50 EUR) usuels dans le cadre d'une pratique commerciale raisonnable, ainsi que les repas modestes offerts occasionnellement sont en principe acceptables mais ne peuvent en rien influencer l'indépendance ou altérer l'objectivité de l'Externe.

Par contre, les cadeaux offerts ou donnés dans le but de pousser celui qui les reçoit à faire ou ne pas faire quelque chose seront toujours refusés, quelle qu'en soit la valeur.

De même, l'octroi ou l'acceptation de cadeaux en espèce (somme d'argent ou valeurs monnayables) quel qu'en soit le montant est strictement interdit.

En cas de doute quant à un cadeau ou une gratification et pour tout cadeau d'une valeur de plus de 50 EUR, contactez le responsable de service qui vous a en charge ou le Compliance Officer de NRB.

En ce qui concerne les repas d'affaires, il est renvoyé aux règles reprises dans la note interne « remboursement des notes de frais » qui se trouve sur l'intranet.

En outre, les cadeaux (en ce compris les repas d'affaires) d'une valeur de plus de 200 EUR nécessitent impérativement l'accord d'un membre du Comité de direction.

Les exemples suivants sont conformes à la pratique du marché. S'il ne peut être question d'influence, ils sont en principe admissibles :

- une invitation à un colloque en Belgique suivi d'une réception ;
- un lunch modeste payé par un consultant au cours duquel un dossier est discuté concrètement ;
- un petit cadeau de fin d'année qu'un fournisseur offre annuellement à tous ses clients.
- un billet occasionnel pour une manifestation sportive.

Par contre, voici quelques exemples de cadeaux qui ne sont pas acceptables :

- un prêt consenti à des fins privées ;
- des services ou des biens offerts gratuitement ou à moindre prix par un fournisseur dans la sphère privée de l'Externe, en contrepartie ou non d'achats au nom de l'entreprise ;
- un dîner exclusif (par exemple dans un restaurant étoilé) offert par une société qui ambitionne un contrat important ;
- une invitation d'un fournisseur vers une destination exotique.

## **8 REPRESENTATION DE NRB**

L'Externe qui devra représenter NRB dans le cadre de ses prestations doit impérativement respecter les principes suivants :

- Le respect des intérêts de NRB ;
- Le reflet des valeurs de NRB ;
- L'utilisation du nom et de l'image de NRB dans un but strictement professionnel et en accord avec l'autorisation écrite et préalable qui lui aura été accordée ;
- La limitation de la communication à sa propre expertise ;
- L'absence d'opinion ou d'intérêt personnel.

Le non-respect d'une des obligations reprises au présent article pourra être considéré comme une faute grave selon les circonstances et à l'entière discrétion de NRB.

## **9 LUTTE CONTRE LE BLANCHIMENT DE CAPITAUX, LE FINANCEMENT DU TERRORISME ET L'EVASION FISCALE**

Le **blanchiment de capitaux** consiste à remettre dans le circuit légal des capitaux dont l'origine est illicite, en ce compris et plus spécifiquement pour les entreprises, le trafic de biens et marchandises, la main-d'œuvre clandestine, la fraude fiscale grave et organisée, etc.

L'Externe doit se conformer impérativement aux prescriptions des lois et réglementations en la matière.

Le **financement du terrorisme** consiste à fournir ou réunir des fonds, d'origine licite ou illicite, dans le cadre d'activités terroristes. L'Externe prend les mesures nécessaires afin d'éviter toute implication dans celles-ci.

**L'évasion fiscale** est un procédé par lequel une personne physique ou morale utilise légalement différents moyens pour éviter ou réduire l'impôt en assujettissant le patrimoine ou les bénéfices dans un état à la fiscalité inexistante ou peu élevée. L'Externe se conforme aux dispositions en la matière.

## **10 PRINCIPE ANTITRUST ET RESPECT DE LA CONCURRENCE**

L'Externe assure le respect des lois en matière de concurrence et proscrit toute entente et abus de position dominante.

A cette fin, il s'engage à ne pas conclure de pacte définissant des prix, la répartition des clients, la répartition des territoires de vente ou des appels d'offres... au détriment des clients et de leur libre choix d'achat, en dehors de ce qui est communément admis sur le marché et légitimé par les lois et réglementations.

## **11 Sanctions**

Le non-respect des dites règles constituent une faute grave dans le chef de l'Externe et pourra faire l'objet de poursuites pénales et civiles.

Outre, la possibilité de résilier immédiatement et sans indemnité le contrat de prestations de l'Externe, l'Externe s'expose à rembourser toute pénalité, amende et frais, sans limites, auxquels NRB serait exposée sans préjudice pour cette dernière de réclamer l'indemnisation des dommages réellement subis.

## **12 Contactez le Compliance Officer**

En cas de doute ou de toute question complémentaire, contactez le Compliance Officer de NRB :

Aurélien Verjus + 32 (0)4 249 71 71 aurelien.verjus@nrb.be

**ENGLISH VERSION**

**1. Définitions**

"External": any person who is not a member of NRB's staff, i.e. bound by an employment contract.

"NRB": NRB means NRB s.a., the current and future foreign branches of NRB, EEIG Trasy International.

**2. SCOPE**

This policy applies to all Externals who have to perform services for NRB.

**3. PRINCIPLE**

The External must perform its services ethically and honestly, both within NRB and in its relations with customers and suppliers.

**4 ETHICS**

The External must imperatively respect the following main ethical principles:

- Respect for **Human Rights** and compliance with the principles of the Universal Declaration of Human Rights, the OIT Declaration and the guiding principles of the OCDE and the United Nations;
- **Anti-corruption measures** and compliance with the provisions of the FCPA and UKBA;
- Compliance with measures to combat **money laundering, terrorist financing and tax evasion;**
- **Respect for competition.**

In any event, any infringement or suspicion of a hazardous situation must be reported immediately to NRB.

**5 CONFLICT OF INTEREST**

A conflict of interest is a situation in which professional interests may conflict with the personal interests, interests of a relative, acquaintance or interests of a community of which the External is a member or with which it has a business relationship.

There may be a conflict of interest when the External has a direct or indirect personal interest in a decision to be taken for NRB. This situation is not acceptable because it does not guarantee the impartiality of decision-making. It leads to difficult choices and alters objectivity.

Also, if a conflict of interest exists, the External must bring it to the attention of the NRB department manager in charge of the External and withdraw from the decision-making process.

In case of doubt about the existence of a conflict of interest, the External is invited to submit the case to the NRB department manager in charge of the External or to the NRB Compliance Officer.

While it is impossible to list all conflict of interest situations, here are some examples:

- choose as supplier a company in which the External has financial interests (for example, being part of the shareholders of this company);
- conclude a consultancy contract for NRB with a member of its family or with its company;
- participate in the hiring decision or assessment of a spouse, child or other close relative;
- act as an intermediary on behalf of a relative in transactions with NRB.

**4. ANTI CORRUPTION MEASURES**

The following practices are strictly prohibited for External use:

- **Corruption.** This consists, for both a legal entity and an individual, in soliciting, accepting or receiving an advantage of any kind whatsoever, in order to adopt a specific behaviour in the course of their duties. It also consists in proposing or granting such an advantage in order for a person to adopt such behaviour. This can concern both individuals and companies, as well as national, international and foreign officials.

Corruption is likely to take different forms and occur at different levels: either directly or through intermediaries, benefit to oneself or to a third party, as well as facts in the public or private sector.

- **Traffic of influence.** It is a form of corruption which has as its object the use by a person who exercises a public function of the real or supposed influence at his disposal by virtue of his function, in order to obtain an act of authority or a public administration or the abstention from such an act.

In the event of corruption, attempted corruption, traffic of influence, the company that has mandated you or for which you perform services and you, as an External, are exposed to heavy fines or prison sentences. The most serious disciplinary sanctions can be the consequences.

NRB strictly prohibits the distribution, offer or acceptance of bribes or significant gifts. This includes, but is not limited to, sums of money, credits, donations, gifts, rewards or any other form of compensation offered for the purpose of obtaining or improperly rewarding preferential treatment in a commercial transaction or decision.

The distinction between corruption and maintaining normal contacts, whether with customers or suppliers, is sometimes tenuous. If in doubt, contact the NRB department manager in charge of you or the NRB Compliance Officer.

**5. GIFTS**

A gift is a present or service from persons or companies with whom NRB has or will have a business relationship and for which the recipient does not pay any amount. This concerns both objects and financial benefits, such as travel, discounts or preferential conditions for the purchase of goods or services, or invitations of a non-professional nature, extended where appropriate to family members.

All NRB Externals must act in accordance with reasonable and customary business practices in their dealings with customers, suppliers and any other partners.

The rules below apply to both gifts offered by the External and gifts received by the External.

In this context, gifts or gratuities of small value (i.e. less than EUR 50) customary in reasonable commercial practice, as well as modest meals offered occasionally, are in principle acceptable but may in no way influence the independence or alter the objectivity of the External.

On the other hand, gifts offered or given with the aim of encouraging the recipient to do or not to do something will always be refused, regardless of their value.

Similarly, the granting or acceptance of gifts in cash (sum of money or marketable securities) regardless of the amount is strictly prohibited.

If you are in doubt about a gift or gratuity and for any gift worth more than EUR 50, contact the department manager in charge of you or the NRB Compliance Officer.

For business meals, reference is made to the rules set out in the internal note "reimbursement of expenses" on the intranet.

In addition, gifts (including business meals) worth more than EUR 200 require the agreement of a member of the Executive Committee.

The following examples are in line with market practice. If there is no question of influence, they are in principle eligible:

- an invitation to a conference in Belgium followed by a reception;
- a modest lunch paid by a consultant during which a file is discussed in concrete terms;
- a small end-of-year gift that a supplier offers annually to all its customers.
- an occasional ticket for a sporting event.

However, here are some examples of gifts that are not acceptable:

- a loan granted for private purposes;
- services or goods offered free of charge or at a lower price by a supplier in the private sphere of the External, whether or not in return for purchases on behalf of the company;
- an exclusive dinner (for example in a starred restaurant) offered by a company that is seeking a major contract;
- an invitation from a supplier to an exotic destination.

## **8 REPRESENTATION OF NRB**

The External who will have to represent NRB in the context of its services must comply with the following principles:

- Respect for NRB's interests;
- The reflection of NRB's values;
- The use of NRB's name and image for strictly professional purposes and in accordance with the prior written consent granted to it;
- Limiting communication to one's own expertise;
- The absence of opinion or personal interest.

Failure to comply with any of the obligations set out in this article may be considered as serious misconduct depending on the circumstances and at NRB's sole discretion.

## **9 FIGHT AGAINST MONEY LAUNDERING, TERRORIST FINANCING AND TAX EVASION**

**Money laundering** consists in returning to the legal circuit money whose origin is illicit, including and more specifically for companies, trafficking in goods and merchandise, illegal labour, serious and organised tax fraud, etc.

The External must imperatively comply with the requirements of the relevant laws and regulations.

**Terrorist financing** is the provision or collection of funds, whether lawful or unlawful, in the context of terrorist activities. The External takes the necessary measures to avoid any involvement in them.

**Tax evasion** is a process by which a natural or legal person legally uses different means to avoid or reduce taxes by subjecting assets or profits in a state to non-existent or low taxation. The External complies with the relevant provisions.

## **10 ANTITRUST AND RESPECT FOR COMPETITION**

The External ensures compliance with competition laws and prohibits all agreements and abuses of dominant positions.

To this end, it undertakes not to enter into any agreement defining prices, customer allocation, the allocation of sales territories or invitations to tender... to the detriment of customers and their free choice of purchase, other than what is commonly accepted on the market and legitimate by laws and regulations.

## **11 Sanctions**

Failure to comply with these rules constitutes serious misconduct on the part of the External and may be the subject of criminal and civil proceedings.

In addition to the possibility of immediately terminating the External Service Agreement without compensation, the External is liable to reimburse any penalty, fine and costs, without limit, to which NRB would be exposed without prejudice to NRB's right to claim compensation for the damage actually suffered.

## **12 Contact the Compliance Officer**

In case of doubt or any additional questions, contact the NRB Compliance Officer:

Aurélié Verjus + 32 (0)4 249 71 71 71 - aurelie.verjus@nrb.be