

NRB

DARING TO COMMIT



CORRUPTION

ANTICORRUPTIEBELEID

INHOUD

1. Inleiding.....	2
2. Toepassingsgebied	2
3. Begrippen - Definities.....	2
4. Anticorruptieprogramma.....	3
5. Verplichtingen van de beleidsorganen	3
6. Betrokkenheid van de werknemers	4
7. In kaart brengen van risico's	4
1. Identificatie	4
2. Evaluatie	4
8. Risicobeheer	5
9. Bewustmaking en training van de werknemers.....	7
10. Controle	7

1. Inleiding

In het algemeen behoort de strijd tegen corruptie fundamenteel tot de verantwoordelijkheid en het goed bestuur van elk bedrijf.

In lijn met Ethias hecht de NRB Group veel belang aan haar reputatie en integriteit bij haar klanten, aandeelhouders, partners, overheden en concurrenten. Corruptieschandalen trekken de aandacht van de publieke opinie en de media, beschadigen de reputatie van de betrokken bedrijven en personen en verstoren bovendien het vertrouwen van de investeerders en markten.

In die context en in de strijd tegen corruptie binnen de Groep volgt de NRB Groep een anticorruptiebeleid en zet ze zich in om haar activiteiten met de grootst mogelijke integriteit uit te voeren. Van alle medewerkers wordt een onberispelijk professioneel gedrag verwacht, in overeenstemming met de wet en de gedragsregels die de Groep zichzelf heeft opgelegd, in het bijzonder in het Ethisch handvest van de NRB Groep.

Dat beleid wordt door het Directiecomité van elke entiteit gevalideerd en door hun Raad van Bestuur goedgekeurd. Het wordt ter informatie en advies voorgelegd aan de bedrijfsorganen van elk van de entiteiten. Het wordt jaarlijks herzien, tenzij er belangrijke wijzigingen in moeten worden aangebracht.

2. Toepassingsgebied

Het beleid is van toepassing op alle medewerkers van de NRB Groep, op alle hiërarchische niveaus, of het nu gaat om vaste of tijdelijke medewerkers (stagiairs ...), zelfstandigen, consultants, aandeelhouders of leden van het bestuurs- of leidinggevende orgaan (hierna 'medewerkers' genoemd).

Elke vorm van corruptie is strikt verboden.

3. Begrippen - Definities

Met de 'NRB Groep' wordt NRB nv en haar filialen bedoeld.

Corruptie kan ACTIEF of PASSIEF zijn en PUBLIEK of PRIVÉ.

Er is sprake van **passieve** corruptie *wanneer een werknemer een voordeel van welke aard ook aanvaardt, voor zichzelf of voor een derde partij*, om onwettig of onethisch te handelen of in strijd met de redenen waarom hem of haar een bepaalde bevoegdheid of een bepaald vertrouwen werden gegeven (bijvoorbeeld door een envelop met geld te aanvaarden).

Er is sprake van **actieve** corruptie *wanneer een werknemer een voordeel van welke aard ook rechtstreeks of via tussenpersonen aanbiedt, belooft, geeft of vraagt, voor zichzelf of voor een derde partij*, met als doel dat een bepaalde persoon onwettig of onethisch handelt ten overstaan van de redenen waarvoor hem een bepaalde bevoegdheid of een bepaald vertrouwen werden gegeven (bijvoorbeeld door een envelop met geld te beloven of te geven).

Corruptie is **publiek** wanneer ze wordt aangeboden door of aan een persoon die een openbaar ambt bekleedt, of die zich voor een dergelijk ambt kandidaat heeft gesteld, of die iemand onder valse voorwendselen laat geloven dat hij of zij een dergelijk ambt bekleedt of zal bekleden.

Privécorruptie betreft personen die in de privésector werken.

In tegenstelling tot omkoping is **invloedmisbruik** van toepassing op een **driehoeksverhouding** die bestaat uit het aanbieden van een voordeel van welke aard ook (zoals geld, goederen, reizen, maaltijden) aan een rechtspersoon of een persoon die een openbaar ambt bekleedt, met de bedoeling dat die laatste zijn of haar invloed aanwendt om een andere persoon te bevoordelen. Het gaat er niet langer om dat een persoon al dan niet een handeling verricht binnen het kader van zijn functie, maar dat hij zijn invloed uitoefent bij een bedrijf of de overheid ten voordele van een andere persoon.

4. Anticorruptieprogramma

Om haar verplichtingen na te komen, heeft de NRB Group besloten een **uitgebreid en effectief anticorruptieprogramma** te implementeren dat specifiek op haar bedrijfsactiviteiten is gebaseerd en die een op risico gebaseerde aanpak volgt.

Het doel van dat programma is om het voor de betrokken werknemers mogelijk te maken om te anticiperen op en een juiste inschatting te maken van de risico's van corruptie- of beïnvloedingspraktijken waaraan ze worden blootgesteld.

Het succes van een dergelijk anticorruptieprogramma rust op **3 pijlers** en omvat:

1. **De inzet en de steun van het Management** (Raad van Bestuur en Uitvoerend Comité van elke entiteit van de NRB Groep) en alle werknemers van het bedrijf bij de implementering van het programma;
2. **Het in kaart brengen van risico's:** voorafgaande analyse (identificatie en beoordeling) van de risico's van corruptie en schending van de integriteit waaraan de NRB Groep wordt blootgesteld en die met de activiteiten van het bedrijf verband houden;
3. **Het beheren van die risico's** door middel van preventie, permanente detectie en herstel

5. Verplichtingen van de beleidsorganen

In de eerste plaats hangen de relevantie en de effectiviteit van het anticorruptiebeleid van een bedrijf af van de reële, tastbare betrokkenheid van de beleidsorganen.

In de NRB Groep komt die betrokkenheid van het Management tot uiting in:

- voorbeeldig persoonlijk gedrag, zowel in woord als in daad, op het vlak van integriteit en eerlijkheid;
- validatie van het anticorruptiebeleid van de NRB Groep door de Raad van Bestuur van elke entiteit;
- brede verspreiding en beschikbaarheid van het beleid bij zowel werknemers als partners;
- periodieke communicatie over het anticorruptiebeleid van de NRB Groep via sensibiliseringscampagnes bij de medewerkers;
- een jaarlijkse risicobeoordeling en onafhankelijke controles;

- duidelijke werkregels met passende en evenredige sancties voor gedrag dat tegen het anticorruptiebeleid indruist;
- een verplichting om elk element dat wijst op het bestaan van een corruptiehandeling in het kader van de activiteiten van de NRB Groep onmiddellijk te melden via het gebruikelijke kanaal (in dit geval de hiërarchie) en/of aan de Compliance Officer in overeenstemming met het interne 'Whistleblowing'-waarschuwingssysteem dat bij de NRB Groep is ingevoerd (zie punt 10).

6. Betrokkenheid van de werknemers

De relevantie en de effectiviteit van het anticorruptiebeleid van een bedrijf hangen ook af van de reële, tastbare betrokkenheid van de medewerkers.

Die betrokkenheid vertaalt zich in:

- voorbeeldig persoonlijk gedrag, zowel in woord als in daad, op het vlak van integriteit en eerlijkheid;
- naleving van dit Beleid;
- verplichte deelname aan trainingen/voorlichtingssessies zoals beschreven in punt 9;
- de verplichting om elk element dat wijst op het bestaan van een corruptiehandeling in het kader van de activiteiten van de NRB Groep onmiddellijk te melden via het gebruikelijke kanaal (in dit geval de hiërarchie) en/of aan de Compliance Officer in overeenstemming met het interne 'Whistleblowing'-waarschuwingssysteem dat bij de NRB Groep is ingevoerd (zie punt 10).

7. In kaart brengen van risico's

1. IDENTIFICATIE

Het identificeren van situaties die mogelijk tot corruptie kunnen leiden, is het resultaat van een diepgaande oefening binnen alle relevante afdelingen van het bedrijf en is niet tot een lijst van theoretische situaties beperkt.

Naast alle geïdentificeerde corruptierisico's werden er ook de maatregelen opgesteld die zijn geïmplementeerd om laakbare handelingen in de zin van dit beleid te voorkomen en waar nodig op te sporen, m.a.w. de controledoelstellingen en de controles.

2. EVALUATIE

Zodra de inherente risico's zijn geïdentificeerd, beoordelen we ze om te bepalen hoe we ze kunnen voorkomen en beheersen.

De gebruikte impact- en waarschijnlijkheidsmatrices zijn die van het Enterprise Risk Management Framework dat binnen de NRB Groep (beschikbaar op ons intranet) wordt gebruikt om alle risico's te beoordelen.

De risicobeoordeling bestaat uit het bepalen van de impact van mogelijke corruptiesituaties en de waarschijnlijkheid dat ze zich voordoen. Op basis van die beoordeling moet het Management, indien nodig, aanvullende organisatorische/technische/administratieve preventie-/beheersmaatregelen definiëren en implementeren.

8. Risicobeheer

De corruptierisico's, die naar behoren zijn geïdentificeerd en beoordeeld, worden beheerd door de implementatie van effectieve maatregelen en procedures om ze te voorkomen, gedrag of situaties op te sporen die in strijd zijn met de gedragscode of die een schending van de integriteit kunnen vormen en, ten slotte, een dergelijk gedrag of dergelijke situaties te bestraffen.

Bepaalde maatregelen zijn al genomen, met name door het opstellen van het Ethisch Charter van de NRB Groep, dit beleid en de Gedragscode.

De belangrijkste risico's die van toepassing zijn op de NRB Groep en waarvoor de NRB Groep beheersmaatregelen heeft geïmplementeerd, zijn de volgende:

→ *Risico dat werknemers steekpenningen, geschenken, uitnodigingen of andere ongepaste voordelen aannemen om contracten aan bepaalde leveranciers te gunnen*

Er zijn controles geïmplementeerd om transparantie en eerlijkheid bij de keuze van leveranciers te garanderen:

- *aanbesteding: verplicht voor elke transactie boven een bepaalde drempel;*
- *scheiding van de rollen: naleving van de goedkeuringsstroom zoals beschreven in het proces voor aankoop/delegatie van handtekeningen;*
- *Due Diligence: controle van de integriteit van de betreffende leverancier voorafgaand aan een contractuele relatie;*
- *training voor het inkoopteam: verplichte jaarlijkse training over corruptierisico's en anticorruptiepraktijken;*
- *de 'Gedragscode' is geformaliseerd voor de ontvangst van geschenken, met maximaal toegestane waarden en een verplichting om ze aan te geven.*

→ *Risico dat beslissingen worden beïnvloed door persoonlijke relaties of externe financiële belangen*

Er zijn **controles** geïmplementeerd om mogelijke belangenconflicten te identificeren en te beheren, zodat onpartijdige besluitvorming mogelijk blijft: medewerkers beschikken over een waarschuwingsproces voor het melden van situaties die tot belangenconflicten kunnen leiden (Whistleblowing).

→ *Risico op het aanbieden van steekpenningen of voordelen om contracten te krijgen of diensten te verkopen*

Er zijn **controles** geïmplementeerd om erover te waken dat verkopen en handelsrelaties ethisch en transparant zijn:

- *training voor het inkoopteam: verplichte jaarlijkse training over corruptierisico's en anticorruptiepraktijken;*

- *periodieke controles: nalevingscontroles op aanbiedingen met grote bedragen en potentiële risico's, zoals grote kortingen;*
 - *de 'Gedragcode' is geformaliseerd voor de ontvangst van geschenken, met maximaal toegestane waarden en een verplichting om ze aan te geven.*
- Risico op steekpenningen of andere voordelen om licenties, vergunningen of overheidscontracten te verkrijgen
Er zijn **controles** geïmplementeerd die voor transparante en conforme relaties met overheidsinstanties zorgen:
- *periodieke controles: nalevingscontroles op transacties met overheidsinstanties;*
 - *training voor het Finance-team: verplichte jaarlijkse training over corruptierisico's en anticorruptiepraktijken;*
 - *de 'Gedragcode' is geformaliseerd voor de ontvangst van geschenken, met maximaal toegestane waarden en een verplichting om ze aan te geven.*
- Risico op het manipuleren van rekeningen om verdachte of onbevoegde betalingen te verbergen
Er zijn **controles** geïmplementeerd om de integriteit en transparantie van financiële gegevens te waarborgen:
- *training voor het Finance-team: verplichte jaarlijkse training over corruptierisico's en anticorruptiepraktijken;*
 - *controle van gevoelige transacties: onderzoek van transacties boven een specifieke drempel;*
 - *scheiding van de rollen: scheiding van de functies voor het goedkeuren en het registreren van financiële transacties.*
- Risico's bij het behandelen van niet-financiële gegevens
Er zijn **controles** geïmplementeerd om de integriteit en transparantie van niet financiële registratiegegevens te waarborgen:
- *controle van gevoelige registratiegegevens: onderzoek van registraties die resulteren in facturen boven een specifieke drempel;*
 - *scheiding van de rollen: scheiding van autorisatie en tijdregistratie.*
- Risico op misbruik van bedrijfsmiddelen om onterechte voordelen te bieden
Er zijn **controles** geïmplementeerd om te voorkomen dat bedrijfsfondsen of -middelen voor corruptiedaden worden gebruikt:
- *uitgaven- en vergoedingenbeleid: duidelijke limieten voor toegestane uitgaven en strikte validatieprocedures;*
 - *controle van middelenbeheer: periodieke controles van het gebruik van middelen (voertuigen en IT-apparatuur).*

9. Bewustmaking en training van de werknemers

Het anticorruptiebeleid en alle gerelateerde documenten worden aan alle werknemers gecommuniceerd.

Daarnaast worden alle medewerkers geregeld gewezen op de verwachtingen en vereisten van het anticorruptieprogramma van de NRB Groep. Bovendien krijgen de betrokken werknemers regelmatig training in de toepassing van de procedures die ze moeten hanteren.

Ze moeten in staat zijn de architectuur van het anticorruptiesysteem te begrijpen, de verschillende vormen van corruptie te herkennen, ze te vermijden, de risico's te identificeren waaraan zij specifiek worden blootgesteld bij de uitoefening van hun functie alsook de maatregelen en de procedures die in dergelijke situaties van toepassing zijn.

Die doelstellingen moeten bereikt worden, ongeacht de gebruikte bewustmakings- en trainingsmethoden, die afhankelijk van de doelgroep algemeen of specifiek kunnen zijn.

10. Controle

Corruptiebestrijding is een integraal onderdeel van het interne controlesysteem van het bedrijf. Op die manier stelt het hele managementteam - elk voor zijn eigen afdeling en zijn eigen risico's - operationele procedures op en bepaalt het welke punten aan controles worden onderworpen.

De Compliance Officer heeft niet alleen als taak het anticorruptiebeleid op te stellen en te implementeren, voor hulp en advies bij trainingen erover te zorgen, maar is ook verantwoordelijk voor de naleving van het integriteitsbeleid van de NRB Groep, dat met name ethische regels en gedragsregels omvat om het risico op corruptie te minimaliseren.

Elk element dat op het bestaan van een corruptiehandeling in het kader van de activiteiten van de NRB Groep wijst, moet onmiddellijk via het gebruikelijke kanaal (in dit geval de hiërarchie) en/of aan de Compliance Officer gemeld worden overeenkomstig het interne 'Whistleblowing'-waarschuwingssysteem dat bij de NRB Groep is ingevoerd.

Dat instrument staat ter beschikking van de medewerkers van de NRB Groep en maakt het voor hen mogelijk om in alle vertrouwelijkheid en met ad-hocbescherming situaties te melden waarin sprake is van ernstige schendingen van ethiek en professioneel gedrag of situaties die een schending van de eerbaarheid kunnen vormen.

Zie voor meer informatie de Whistleblowing-procedure op het intranet (https://intranet.nrb.be/Documents/CORP_%20Lanceurs%20d%27alerte_policy_NL.pdf) en internet (https://www.nrb.be/sites/default/files/documents/corp_lanceurs-alerte_policy_nl.pdf)