



Compliance KBC-groep

Cel Ethiek & Fraude Groep

Ethisch & Fraudebeleid KBC-groep

Voor vragen kunt u terecht bij compliance.groep@kbc.be

Entiteit:	KBC-Groep, KBC Global Services, KBC Bank, KBC Verzekeringen
------------------	---

Identificatienummer:	20120626
Verspreidingsdatum:	26/07/2012
Auteur	Frans Thierens
Eigenaar document:	Compliance Groep

Opzet en doel van het Ethisch & Fraudebeleid van de KBC-groep

Dit document legt het Ethisch en Fraudebeleid vast van de KBC-groep als onderdeel van het algemene Ethisch & Frauderisicobeheer van de KBC-groep.

Met dit beleid willen we de basisprincipes van het ethisch & frauderisicobeheer van de KBC-groep benadrukken om de goede naam en reputatie en het patrimonium van KBC en zijn werknemers, klanten, leveranciers en andere stakeholders te beschermen.

Verder willen we ervoor zorgen dat de business en de onafhankelijke onderzoekscellen samenwerken om te verzekeren dat onderzoeken van ethische inbreuken en fraude tijdig, effectief en objectief worden gevoerd.

Dit beleid wordt in de hele groep geïntroduceerd en gepubliceerd op de publieke website van KBC als onderdeel van de algemene communicatie rond duurzaam en maatschappelijk verantwoord ondernemen.

Algemeen

Dit Ethisch & Fraudebeleid van de KBC-groep maakt deel uit van het algemene Ethisch & Frauderisicobeheer, met de bedoeling ervoor te zorgen dat KBC alle noodzakelijke stappen onderneemt om de goede naam en reputatie en het patrimonium van de KBC-groepsentiteiten en die van zijn werknemers, klanten, leveranciers en andere stakeholders te beschermen.

Dit omvat o.a.

- de ontwikkeling van processen en procedures om fraude en wanpraktijken te voorkomen;
- de ontwikkeling van een negatieve houding bij de werknemers tegenover fraude en wanpraktijken als een noodzakelijke voorwaarde voor de betrouwbare werking van de KBC-groep;
- de ontwikkeling van een set maatregelen voor het opsporen van fraude en ernstige wanpraktijken, zoals het ter beschikking stellen van effectieve rapporteringsmechanismen;
- het opzetten en onderhouden van fraude-informatiebeheer voor de registratie, beoordeling en analyse van vastgestelde gevallen van fraude en wanpraktijken zodat bedrijfsprocessen kunnen worden aangepast en de herhaling van overtredingen en verliezen kan worden vermeden en met het oog op het gebruik voor informatie, bewustmaking en opleiding.

Definities – Interne fraude

Interne fraude vereist de betrokkenheid van een persoon die wordt tewerkgesteld door de entiteit of een persoon die ter beschikking staat van of optreedt voor de entiteit via een uitbestedings- (of andere) overeenkomst. Dat betekent dat de persoon werkt in naam van en onder (feitelijke) controle en toezicht van de entiteit.

Deze term wordt gebruikt voor elke opzettelijke oneerlijke daad, zoals diefstal, verduistering van geld, het vervalsen van documenten, corruptie, omkoping, verduistering, verboden gebruik van vertrouwelijke gegevens, het vervalsen van documenten, samenzwering, collusie, bedrog, oplichting, verkeerdelijke toe-eigening van rechten of eigendom, misbruik van systemen, loonkostenfraude, aankoopfraude, frauduleuze financiële rapportering evenals de pogingen om dergelijke handelingen te stellen, die met frauduleus opzet wordt uitgevoerd om een voordeel te krijgen, een verplichting te ontlopen of schade te berokkenen aan anderen, zij het de groep of de eigen entiteit, klanten, collega's of andere individuen en organisaties.

Definities – Externe fraude

Externe fraude vertoont dezelfde karakteristieken als interne fraude maar wordt gepleegd door een persoon die geen werknemer is van de entiteit of die geen taken uitvoert binnen de gebouwen van de entiteit overeenkomstig een uitbestedings- (of andere) overeenkomst.

Definities – Gemengde fraude

Gemengde fraude vertoont karakteristieken van zowel interne als externe fraude. Dergelijke fraude wordt meestal gepleegd met medeplichtigheid (inclusief collusie) van een werknemer van de entiteit of een persoon aan wie een taak werd uitbesteed en die toegang heeft tot de gebouwen van de entiteit met een persoon buiten de entiteit.

Toepassings gebied

Dit beleid is van toepassing op alle soorten fraude en ernstige wanpraktijken, die zowel betrekking kunnen hebben op ernstige schendingen of ernstige overtredingen van interne regels (zoals het arbeidsreglement, de KBC Gedragslijn, de gedragslijn voor het gebruik van communicatiemiddelen, het anticorruptie- en omkopingsbeleid en interne instructies), als van externe regels (wetgeving, boekhoudregels, overheidsreglementeringen, marktmisbruik, handel met voorkennis, inbreuken op het bankgeheim of de discretie inzake verzekeringen, witwassen van geld, enz.) en het geldt voor zowel interne als externe en gemengde fraude.

De draagwijdte van dit beleid strekt zich uit tot alle ernstige wanpraktijken, zowel van algemene als operationele en financiële aard, met inbegrip van mogelijke ernstige

onregelmatigheden inzake financiële rapportering en andere aangelegenheden.

De naleving van dit beleid is wereldwijd verplicht en het is met onmiddellijke ingang van toepassing op alle medewerkers, alle maatschappijen en entiteiten van de KBC-groep.

**Nultolerantie
beleid**

Gezien de mogelijke gevolgen en in het bijzonder de impact op zijn reputatie, past KBC een nultolerantie toe met betrekking tot fraude en ernstige wanpraktijken en zal die met alle mogelijke middelen bestrijden.

Alle werknemers van de KBC-groep worden geacht op de hoogte te zijn van alle wetten, regels, interne beleidslijnen en gezonde bedrijfspraktijken die van toepassing zijn voor hun bedrijf en hun werk en deze na te leven.

Het leidinggevend personeel (de directie) moet erop toezien dat alle activiteiten worden uitgevoerd op een manier die

- in overeenstemming is met het ethisch & frauderisicobeheer van de KBC-groep;
- in overeenstemming is met de vereisten inzake operationele risico's en met de controleomgeving;
- conform is met alle toepasselijke juridische, fiscale, boekhoudkundige en reglementaire voorschriften van de landen waarin KBC actief is, alsook met de interne beleidslijnen en procedurele beperkingen en richtlijnen van KBC;
- een correcte controle mogelijk maakt door lokale en andere aangewezen juridische, fiscale, boekhoudkundige en regelgevende instanties. Transacties of procedures waarvan het lokale management meent dat de lokale autoriteiten ze in twijfel zouden kunnen trekken, zullen worden nagekeken en goedgekeurd door de bevoegde diensten (bv. Compliance of andere onafhankelijke onderzoekscellen, de juridische dienst en/of gereputeerde fiscale of boekhoudkundige experts) voor ze worden uitgevoerd.

**Melding van
wanpraktijken**

KBC verwacht van zijn medewerkers dat ze tijdens hun werk de vastgelegde regels naleven en de groepsbelangen verdedigen en dat ze waakzaam zijn voor aanwijzingen van misdrijven, ernstige overtredingen van regels of voorschriften of andere wanpraktijken door personeel of klanten. Elke medewerker heeft de elementaire morele plicht om elk vermoeden dat hij heeft van dergelijk gedrag te melden. KBC-groep moedigt elke medewerker aan om de gebruikelijke rapporteringslijnen te gebruiken en alle specifieke bekommernissen eerst met het lijnmanagement te bespreken. Als dat niet mogelijk is, of als de gesprekken met het lijnmanagement niet tot een bevredigende oplossing leiden, kunnen de medewerkers terugvallen op de rapporteringsmogelijkheden die opgenomen zijn in het *beleid voor de bescherming van klokkenluiders (via de mailbox reporting@kbc.be)*. In overeenstemming met dat beleid garandeert KBC de identiteit van klokkenluiders te beschermen en hen te beschermen tegen alle mogelijke negatieve gevolgen van het te goeder trouw melden van een vermoeden op de manier zoals voorzien in de interne reglementen. Overeenkomstig deze principes beschermt en respecteert KBC eveneens de rechten van de persoon waarop de melding betrekking heeft.

Acties

KBC is vastbesloten om zelf alle mogelijke maatregelen te nemen en deze te bevorderen, inclusief strafrechtelijke, burgerrechtelijke of administratieve maatregelen gericht op de recuperatie van materiële middelen of de vergoeding van schade, en het opleggen van sancties aan personen voor frauduleuze activiteiten.

**Coördinatie
op
groepsniveau**

Het Directiecomité van KBC groep heeft de ontwikkeling, handhaving, coördinatie, communicatie en monitoring van het ethisch & frauderisicobeheer op groepsniveau toegewezen aan de cel Ethiek & Fraude van KBC groep, een onderdeel van Compliance Groep (externe e-mail: compliance.group@kbc.be).

De principes van het ethisch & frauderisicobeheer maken deel uit van specifieke opleidingen.

De medewerkers moeten regelmatig zulke opleidingen volgen, rekening houdend met de specifieke functie die ze uitoefenen.

Monitoring en onderzoek

Binnen de groep zijn lokale onafhankelijke onderzoekscellen aangesteld en gemachtigd om wanpraktijken en fraude te onderzoeken en ervoor te zorgen dat die onderzoeken tijdig, effectief, vertrouwelijk, professioneel en objectief worden uitgevoerd.

Het management en deze cellen houden toezicht op de naleving van deze principes van het ethisch & fraudebeleid en ze evalueren regelmatig het gedrag van de medewerkers en toetsen het aan de beleidsprincipes.

Als het Ethisch & Fraudebeleid van de KBC-groep niet wordt nageleefd, kunnen sancties worden opgelegd die voorzien zijn in de toepasselijke regels op basis waarvan de lokale werkrelatie wordt geregeld en die worden toegepast na een onpartijdig, vertrouwelijk en eerlijk onderzoek.

Melding aan gerechtelijke en regelgevende instanties

In principe worden alle gevallen van fraude gemeld aan de gerechtelijke en regelgevende instanties nadat ze geval per geval zijn beoordeeld, in overeenstemming met de toepasselijke regels en voorschriften.

Aanverwante documenten

Dit beleid houdt onder meer verband met

- De KBC Gedragslijn
- De KBC-Gedragslijn voor het gebruik van communicatiemiddelen
- Het anticorruptie- en omkopingsbeleid van de KBC-groep
- Het beleid m.b.t. giften, entertainment, geschenken en sponsoring
- Het beleid voor de bescherming van klokkenluiders