

KBC Merchant Services

Anticorruptiestrategie

De eigenaren en het management van KBC Merchant Services (maatschappelijke zetel te Havenlaan 2, 1080 Brussel, België, btw BE 1014.238.829, hierna het "Bedrijf"), de Belgische tak van K&H Pénzforgalmi Szolgáltató Kft. (de buitenlandse naam van K&H Payment Services Ltd., maatschappelijk zetel te 1095 Boedapest, Lechner Ödön fasor 9, Hongarije, EU btw-nummer: HU17780120, ondernemingsnummer 01 09 338123), kondigen nultolerantie aan voor corruptie en in het bijzonder actieve en passieve omkoping. In het kader van de implementatie van de Anticorruptiestrategie ontraadt het Bedrijf ook stellig geschenken met een waarde die de drempel overschrijdt.

'Verbintenis op leiderschapsniveau' betekent de verbintenis van het topmanagement om omkoping van de gerelateerde personen te voorkomen. Het management moet een bedrijfscultuur ontwikkelen waarin omkoping nooit aanvaardbaar is, en moet zijn verantwoordelijkheid opnemen voor de effectieve planning en implementatie van het Anticorruptieprogramma.

Het Directiecomité heeft een Anticorruptiestrategie goedgekeurd die alle relevante bepalingen en principes van de complianceregels van de Groep omvat, met inbegrip van de implementatiestrategie. Dit document is opgesteld door het Directoraat Compliance van het Bedrijf.

Het Bedrijf voert ten minste jaarlijks een risicobeoordeling uit om te verduidelijken hoe en in welke mate het Bedrijf blootgesteld is aan potentiële interne en externe omkopingsrisico's.

Het Bedrijf evalueert regelmatig de manier waarop en de mate waarin het blootgesteld is aan het potentiële interne en externe risico dat aan het Bedrijf verbonden personen zich schuldig zouden maken aan omkoping. Het onderzoek vindt regelmatig plaats, minstens eenmaal per jaar, en wordt naar behoren gedocumenteerd.

De belangrijkste maatregelen om de risico's te beperken zijn gebaseerd op de behoeften en de risico's van het Bedrijf, die worden beschreven in meer gedetailleerde procedures of in algemene principes zoals het vier-ogen principe of het principe van de dubbele controle, gepaste delegatieprocedures, de scheiding van verschillende functies enzovoort.

In het licht van de resultaten van de risicobeoordeling zal het management **gedetailleerde regels** en procedures ontwikkelen om te verzekeren dat het beleid tegen omkoping en de specifieke doelstellingen tegen omkoping op een redelijke wijze worden gehandhaafd. Bijgevolg worden interne procedures ontwikkeld om te voorkomen dat bedrijven zich schuldig maken aan omkoping. Deze procedures worden door het Bedrijf opgesteld in evenredigheid met het omkopingsrisico van het Bedrijf en met de aard, de omvang en de complexiteit van de activiteiten van het Bedrijf. De procedures zijn pragmatisch en toegankelijk en het Bedrijf verzekert een effectieve implementatie en naleving.

De implementatie van de procedures moet tegelijk met hun invoering worden gemonitord en haar omvang moet in aanmerking worden genomen in de analyse van de implementatie van het Anticorruptieprogramma.

Naast de specifieke doorlichtingsvereisten die in de regels en principes worden uiteengezet, vereisen alle andere zakelijke relaties een meer algemene, evenredige en op de risico's gebaseerde doorlichtingsprocedure tegen corruptie.

Daarom, en los van de meer diepgaande due diligence die in de volgende hoofdstukken wordt vermeld, moet altijd een elementaire due diligence plaatsvinden vooraleer een zakelijke relatie wordt aangegaan. Hij omvat het volgende:

- De definitie van de omvang en de diepgang van de due diligence: aangezien het Bedrijf een groot aantal zakelijke relaties kan hebben, zal ze voor elk type relatie de omvang en diepgang moeten bepalen: sommige relaties zullen een diepgaande due diligence vereisen (bijvoorbeeld in landen met hoog risico), voor andere zal een selectieve due diligence volstaan.
- De manier waarop de due diligence zal worden uitgevoerd: de due diligence tegen omkoping omvat het onderzoek, de navorsing en de monitoring van de zakelijke relaties die het Bedrijf uitvoert om te verzekeren dat zij werkt met bedrijven en personeel die zich in lijn met het Anticorruptieprogramma van KBC Groep zullen gedragen. Het onderzoek en de navorsing kunnen gebeuren via opzoeken op het internet, het gebruik van

meer gespecialiseerde tools die informatie over corruptie leveren (zoals World-check) of door het verzoek om documentatie/bewijzen van de tegenpartij over haar anticorruptiebeleid en -maatregelen.

De frequentie van de periodiek te herhalen due diligence (nl. ten minste om de drie jaar voor tegenpartijen die als hoog risico worden beschouwd).

Corruptie is een breekpunt voor het begin of de voortzetting van een **leveranciersrelatie**. Als het Bedrijf problemen in verband met corruptie vaststelt, wordt de zakelijke relatie opgeschort en wordt een diepgaand onderzoek uitgevoerd. Op die basis moet het Bedrijf overwegen welke maatregelen moeten worden genomen, bv. het contract opzeggen of de zakelijke relatie voortzetten, indien nodig onder bepaalde voorwaarden. In alle contracten met leveranciers moet een anticorruptieclausule worden opgenomen (in het contract zelf of in een afzonderlijke bijlage bij het contract) die stelt dat de leverancier afziet van elke vorm van corruptie.

Vooraleer een **financiële instelling** als tegenpartij wordt aanvaard, moet die tegenpartij de anticorruptievragenlijst ondertekenen.

Vragenlijst

Het Bedrijf moet de **investeringen** in bedrijven en organisaties doorlichten op corruptie- en omkopingsproblemen.

Een passende due diligence moet worden uitgevoerd wanneer **leden van het management** worden benoemd en **kandidaten** worden geselecteerd, in het bijzonder **hogere kaderleden** en **werknemers** die waarschijnlijk een functie met een risico op omkoping zullen krijgen. Bovendien moet het beheer van het risico op omkoping door de personeelsdienst een doorlopend proces zijn en zich niet beperken tot het ogenblik van de aanwerving.

De due diligence bij fusies of overnames moet eveneens rekening houden met corruptieaspecten.

Omkoping:

Aangezien er verschillende (lokale en internationale) definities van omkoping bestaan, wordt de term omkoping hier niet in een juridische zin maar in zijn courante betekenis gebruikt.

- Het betalen/aanbieden van steekpenningen om de ontvanger ongeoorloofd te beïnvloeden (actieve corruptie).
- Het ontvangen/aanvaarden van steekpenningen om iets te doen wat anders niet zou zijn gedaan, of om iets niet te doen wat anders wel zou zijn gedaan (passieve corruptie).
- Het beloven of geven van voordelen aan overheidsambtenaren die niet mogen worden beïnvloed met het doel een voordeel of een opdracht of bestelling te verkrijgen (openbare corruptie).

In het kader van het Anticorruptieprogramma treedt het Bedrijf ook actief op tegen elke andere vorm van omkoping.

Schenken:

Het Bedrijf erkent het belang van het opbouwen van goede zakelijke relaties tussen de groep en haar tegenpartijen met middelen die verder gaan dan een louter professionele interactie. Om zowel het personeel als de tegenpartijen van KBC Groep te beschermen, bepaalt het Bedrijf criteria voor een transparant en redelijk gedrag. Het Bedrijf bepaalt duidelijke richtlijnen voor het aanvaarden/geven van diverse geschenken door werknemers van KBC Groep.

Deze regels voor het geven/aanvaarden van geschenken zijn essentieel om het vertrouwen van onze klanten in KBC Groep en onze werknemers te behouden.

Een gegeven of ontvangen aanbod van geschenken en entertainment moet worden beoordeeld aan de hand van de volgende criteria. Ze zijn bedoeld als basis voor iedereen die moet beoordelen of een (gedaan of ontvangen) aanbod aanvaardbaar is. Daartoe moet rekening worden gehouden met de door het Bedrijf bepaalde drempels, die opgenomen zijn in de interne regels.

Een schenking is een voordeel dat een personeelslid van KBC Groep aanbiedt aan of ontvangt van een externe persoon (klant, leverancier, ambtenaar enz.) als teken van waardering, zonder tegenprestatie of wederdienst. Een schenking kan verscheidene vormen aannemen: geschenken, roerende en onroerende goederen, zakelijke schenkingen, donaties, nalatenschappen, voordelen van een verzekeringspolis, alle soorten diensten, aankopen onder marktprijs, persoonlijke prijskortingen van een leverancier enz.

Een gegeven of ontvangen aanbod van geschenken en entertainment moet worden beoordeeld aan de hand van de volgende criteria. Ze zijn bedoeld als basis voor iedereen die moet beoordelen of een (gedaan of ontvangen) aanbod aanvaardbaar is.

- Het aanbod moet voldoen aan de voorwaarden van goede smaak, gematigdheid en gezond verstand in een normale zakelijke context.
- Het mag KBC Groep niet in verlegenheid brengen (en dus zijn reputatie schaden) als het publiek bekend wordt.
- Het mag geen wetten en geen intern beleid/gedragscodex van KBC Groep schenden.
- Het mag geen verwachting van een wederdienst scheppen ('quid pro quo').
- Het mag geen smeergeld, omkoping of steekpenning zijn (bv. om een opdracht of bestelling of een ongeoorloofd voordeel te verkrijgen).
- Er mag niet om gevraagd zijn.

Het volgende is streng verboden:

- Steekpenningen.
- 'Erotisch' entertainment, geschenken of elk soort evenement waar naaktheid of obscene gedrag bij komt kijken.
- 'Smeergeld'.
- Het ontvangen en aanbieden van schenkingen in geld (of geldequivalenten, zoals cadeaubonnen, waardebonnen, effecten of andere financiële instrumenten enz.).
- Erven van klanten (met uitzondering van familieleden in een privécontext): Personeelsleden van KBC Groep die de begunstigden zullen zijn van testamenten of donaties, moeten de erfflater/donor informeren dat zij verplicht zijn de erfenis/donatie te weigeren, op het ogenblik dat zij er kennis van krijgen. Indien het personeelslid de erfenis/donatie wenst te aanvaarden, moet het ontslag nemen. Indien het in strijd met het beleid toch aanvaardt, zal het worden ontslagen.

Het Bedrijf heeft de volgende drempelwaarden bepaald (500 euro/jaar en 250 euro/gelegenheid).

- Maximale waarde per geschenk/entertainment: 500 euro per persoon, per tegenpartij en per jaar.
- De maximale waarde van een geschenk/entertainment per gelegenheid is 250 euro. Indien de waarde van het geschenk/entertainment per gelegenheid hoger is dan de limiet van 250 euro maar niet hoger dan 500 euro, is de voorafgaande uitdrukkelijke en schriftelijke toestemming van het lid van het Directiecomité in de betrokken lijn vereist, in overeenstemming met Principe VIII.
- Indien de maximale waarde per geschenk/entertainment of de cumulatieve maximale waarde van 500 euro per kalenderjaar wordt overschreden, is de voorafgaande uitdrukkelijke en schriftelijke toestemming van het lid van het Directiecomité vereist, in overeenstemming met Principe VIII.
- Uitnodigingen voor evenementen, met inbegrip van verblijf en/of reiskosten, mogen worden aanvaard op voorwaarde dat ze de hierboven vermelde maximale waarde niet overschrijden. Als de drempel wordt overschreden, is de voorgaande uitdrukkelijke en schriftelijke toestemming van het lid van het Directiecomité in de betrokken lijn vereist, in overeenstemming met Principe VIII.
- De drempel is niet van toepassing indien specifieke budgetten zijn goedgekeurd voor evenementen die voor een groep klanten worden georganiseerd.

Het omzeilen van de principes is streng verboden. Het omzeilen van de principes door familieleden (partner, kinderen enz.) is eveneens streng verboden. Een speciaal en direct aan familieleden van het personeel aangeboden geschenk of entertainment mag niet worden aanvaard.

Geschenken in de vorm van de **belofte van toekomstige diensten of andere niet geldelijke voordelen** (bv. de belofte van een baan) zijn verboden. Het is verboden om geschenken/entertainment aan te bieden aan of te ontvangen van een partij die betrokken is bij een niet voltooid **aanbesteding**, nl. tot het contract ondertekend is.

Bij contacten met overheidsambtenaren bestaat er een veel groter risico op ongeoorloofde beïnvloeding van het gedrag van de tegenpartij, of op het wekken van de schijn daarvan. Alle personeelsleden van KBC Groep moeten bijzonder zonder voorzichtig zijn met geschenken of entertainment voor overheidsambtenaren.

De hierboven vermelde algemene voorwaarden en verbodsbepalingen gelden ook voor de contacten met overheidsambtenaren (inclusief de drempel). Het is bovendien verboden om geschenken of entertainment aan te bieden aan of te ontvangen van een overheidsambtenaar (bv. een **toezichthoudende autoriteit/regulator**) tijdens een **inspectie**, voor elk personeelslid dat bij de inspectie betrokken is.

Kortingen van een leverancier van KBC Groep aan een individueel personeelslid van KBC Groep zijn alleen toegestaan als ze niet hoger zijn dan de korting die de leverancier aan zijn beste klanten aanbiedt.

Aanbiedingen aan het volledige personeel of aan een groep van personeelsleden met banden met de klant mogen worden aanvaard.

Schenken aan liefdadige doelen zijn een erkende manier om het imago van een bedrijf te verbeteren en goede lokale betrekkingen op te bouwen. Toch kunnen zich situaties voordoen waarin bijvoorbeeld plaatselijke functionarissen banden hebben met liefdadige instelling. Schenkingen die de plaatselijke gemeenschap werkelijk ten goede komen zijn in principe toegelaten.

Sponsoring is een erkende manier om het imago van een bedrijf te verbeteren en goede lokale betrekkingen op te bouwen. Toch kunnen zich situaties voordoen waarin bijvoorbeeld plaatselijke functionarissen banden hebben met de sponsoring. Beslissingen over of initiatieven voor sponsoring moeten altijd gebaseerd zijn op het belang van het bedrijf (ze moeten commercieel gemotiveerd zijn, gewoonlijk om de zichtbaarheid en de waarde van het merk te vergroten) en niet op het privévoordeel of -belang van de besluitvormer(s).

KBC Groep draagt niet bij aan politieke partijen, organisaties of evenementen, en evenmin aan overheidsorganisaties. Er zijn geen uitzonderingen toegestaan.