

GEDRAGS -CODE



VOOR CLIËNT- EN LEVERANCIERSRELATIES
OP SOCIAAL, MAATSCHAPPELIJK
EN MILIEUGEBIED
INZAKE CORRUPTIEBESTRIJDING
INZAKE DE BESCHERMING EN
DE REPUTATIE VAN DE GROEP

SAMENVATTING

ONZE COMMITMENTS	4
GEBRUIK VAN ONZE GEDRAGSCODE	6
ONZE GEDRAGSREGELS	8
VOOR CLIËNT-EN LEVERANCIERSRELATIES	10
1. Cliëntrelaties	11
2. Persoonsgegevens van cliënten	12
3. Eerlijke selectie van leveranciers	13
4. Verantwoorde leveranciersrelaties	14
5. Concurrentie	15
OP SOCIAAL, MAATSCHAPPELIJK EN MILIEUGEBIED	16
6. Bescherming van de gegevens van medewerkers	17
7. Veiligheid en gezondheid op het werk	18
8. Nondiscriminatie	19
9. Diversiteit en m/v-verdeling	20
10. Strijd tegen pesten en intimidatie	21
11. Nevenactiviteiten	22
12. Commitment voor het milieu	23
13. Ondersteuning van de regio's	24
INZAKE CORRUPTIEBESTRIJDING	25
14. Corruptiebestrijding	26
15. Bestrijding van ongeoorloofde beïnvloeding en contacten	27
16. Strijd tegen faciliterende betalingen	28
17. Belangenconflicten	29
18. Geschenken en uitnodigingen	30
19. Lobbying en financiering van politieke partijen	31
20. Mecenaat en liefdadigheid	32
21. Sponsoring	33
INZAKE DE BESCHERMING EN DE REPUTATIE VAN DE GROEP	34
22. Geheimhouding	35
23. Strijd tegen het witwassen van geld en terrorismefinanciering	36
24. Strijd tegen belastingontduiking	37
25. Internationale sancties	38
26. Fraudepreventie	39
27. Preventie van marktmisbruik	40
28. Gebruik van de sociale media	41
29. Beveiliging van de IT-systemen	43

ONZE COMMITMENTS

Sinds 2017 heeft de Crédit Agricole Groep een Ethisch handvest, waarin de nadruk ligt op de waarden waar de groep voor staat, namelijk nabijheid, verantwoordelijkheid en solidariteit. In het Ethisch handvest zijn principes verankerd op basis waarvan medewerkers moeten handelen ten opzichte van klanten en alle belanghebbenden, werknemers, leveranciers en dienstverleners, vertegenwoordigers van overheden, verenigingen en ngo's, aandeelhouders en beleggers.

De Gedragscode van CACEIS brengt de verplichtingen van het Ethische handvest in de praktijk en ik nodig u uit deze te raadplegen.

Deze Gedragscode is de norm voor het ethische en professionele gedrag dat van alle medewerkers wordt verwacht, ongeacht hun positie of functie binnen de groep.

De code is ontworpen om zo nauw mogelijk aan te sluiten bij onze dagelijkse gedragingen, handelingen en beslissingen. Het document bevat beschrijvingen en voorbeelden van situaties waarmee we geconfronteerd kunnen worden.

Zo komen onze relaties met cliënten en leveranciers aan bod, alsook onze verantwoordelijkheden op sociaal, maatschappelijk en milieugebied, onze verplichtingen inzake preventie van corruptie en, meer in het algemeen, de naleving van de geldende wetgeving om het imago en de reputatie van onze groep te beschermen.

Deze gedragscode gaat verder dan alleen maar de naleving van alle regels. Van alle medewerkers wordt verantwoordelijkheid en kwaliteit bij onze professionele werkzaamheden verwacht, alsook de wil activiteiten uit te voeren in overeenstemming met ethische normen en onze bereidheid om onze klanten en al onze stakeholders optimaal van dienst te zijn.

Ik vertrouw erop dat ieder van ons deze principes zal naleven.

Jean-Pierre Michalowski, CEO

GEBRUIK VAN ONZE GEDRAGSCODE

De gedragscode van CACEIS vertaalt de historische waarden van de Groep, zoals vastgelegd in het Ethisch handvest van Crédit Agricole S.A., naar praktische regels en gedrag in de dagelijkse praktijk. Het is een hulpmiddel en een leidraad waarmee we onze professionele verplichtingen beter kunnen uitleggen en ons gedrag kunnen af stemmen op de ethiek en waarden van CACEIS.

OP WIE IS DE GEDRAGSCODE VAN TOEPASSING?

De gedragscode geldt voor ons allemaal: directeuren, leidinggevenden en medewerkers, ongeacht onze positie of functie binnen CACEIS.

WAT ZIJN DE DOELSTELLINGEN EN HOE MOET DE GEDRAGSCODE WORDEN GEÏNTERPRETEERD?

Onze gedragscode is een leidraad en een instrument dat ons helpt om beslissingen te nemen in overeenstemming met onze waarden, onze ethische principes en uiteraard de wet. Het legt per onderwerp uit welk professioneel gedrag we in acht moeten nemen en moeten bevorderen bij de uitvoering van onze taken en in onze werkrelaties.

Onze gedragsregels zijn onderverdeeld in vier categorieën:

- het onderdeel “cliënt- en leveranciersrelaties”
- het onderdeel “sociaal, maatschappelijk en milieugebied”
- het onderdeel “corruptiebestrijding”
- het onderdeel “bescherming en de reputatie van de Groep”.

N.B. Belangenverstrengeling, dat een overkoepelend onderwerp is, is opgenomen in het onderdeel over corruptiebestrijding.

Verder worden praktijkvoorbeelden gebruikt om de principes in de Gedragscode te verduidelijken.

Onze Gedragscode is echter niet bedoeld om uitputtend te zijn. Ook pretendeert het niet om antwoorden op alle vragen te hebben of alle mogelijke situaties te behandelen met betrekking tot wat je wel en niet moet doen. Daarom moet ieder van ons zich in elke situatie en bij elke beslissing de volgende vragen stellen:

Vijf vragen om ethisch gedrag te garanderen

5
VRAGEN

1. Is het legaal?
2. Is het in overeenstemming met het Ethisch handvest van Crédit Agricole S.A. en de Gedragscode?
3. Is het in het belang van onze klanten en stakeholders?
4. Heb ik rekening gehouden met de risico's en de mogelijke gevolgen van mijn beslissing?
5. Zou ik het prettig vinden als mijn beslissing intern en extern bekend zou worden gemaakt?

Als het antwoord op een van deze vragen “nee” is, of als je twijfelt, moet je het met iemand bespreken voordat je actie onderneemt. Afhankelijk van de situatie, kun je hiervoor contact opnemen met jouw manager, met Compliance, Human Resources, Juridische Zaken, of een andere geschikte afdeling om de betreffende kwestie te bespreken en alle problemen die u tegenkomt vast te leggen.

WIE HOUDT TOEZICHT OP DE UITVOERING VAN DE CODE? WIE WERKT DE CODE BIJ?

Een multidisciplinair team dat wordt ondersteund door de Head of Compliance en Head of Human Resources, is verantwoordelijk voor het implementeren, controleren en bijwerken van de Gedragscode. De inhoud van de Gedragscode kan in de loop van de tijd veranderen, echter de Gedragscode vervangt niet de interne voorschriften en procedures van CACEIS. Je hebt de plicht en verantwoordelijkheid om deze voorschriften en procedures te raadplegen en na te leven.

TOEGANG TOT DE GEDRAGSCODE?

De gedragscode is een openbaar document dat wordt gedeeld met belanghebbenden. Deze is beschikbaar op de CACEIS-website en op de Omnia pagina van Compliance.

WAT BETEKENT DIT VOOR WERKNEMERS OP DAGELIJKSE BASIS?

We moeten ons allemaal bewust zijn van de beginselen van de Gedragscode en deze in acht nemen bij het uitvoeren van onze dagelijkse werkzaamheden. Bovendien aanvaarden wij en stimuleren wij de waarden en principes die in de Gedragscode worden gepresenteerd, met waakzaamheid en goede bedoelingen. Tot slot, volgen we de trainingen die ons worden aangeboden over de onderwerpen die in de Gedragscode zijn opgenomen.

WAT IS DE KLOKKENLUIDERSREGELING?

Het doel van de klokkenluidersregeling is de preventie van risico's te versterken door het voor elke werknemer van CACEIS, evenals voor elk persoon die onder de geldende wetgeving valt (sollicitant, voormalige werknemer, aandeelhou-

der, externe werknemer of leverancier), mogelijk te maken om feiten te melden die binnen het toepassingsgebied van de klokkenluidersregeling vallen van de Groep.

Hiervoor kan gebruik gemaakt worden van het platform van Crédit Agricole SA BKMS Groep, <https://www.bkms-system.com/Groupe-Credit-Agricole/alertes-ethiques>.

Dit meldinstrument, dat 24 uur per dag en 7 dagen per week toegankelijk is via de hierboven genoemde link, via een eigen of werk computer, garandeert de vertrouwelijkheid van de persoon die de melding doet, van de feiten die worden gemeld en van de personen op wie de melding betrekking heeft. De informatie wordt versleuteld opgeslagen in een onafhankelijke beveiligde omgeving.

WELKE ROL EN VERWACHTINGEN ZIJN ER TEN AANZIEN VAN MANAGERS?

Als leidinggevende moet je de waarden van de Groep uitdragen, zoals uiteengezet in het Ethisch handvest van Crédit Agricole SA, en een voorbeeldfunctie vervullen bij de toepassing van de beginselen van de Gedragscode en het Reglement. Als leidinggevende moet je jouw team er steeds op wijzen dat ze altijd bij je terecht kunnen om zo een klimaat van vertrouwen te creëren dat er voor zorgt dat jouw medewerkers zonder aarzelen naar je toekomen als zich problemen voordoen. Je moet kunnen toelichten hoe onze Gedragscode van toepassing is op hun werkzaamheden. Als je vragen hebt, neem dan contact op met de afdeling die deze het beste kan beantwoorden (Compliance, Human Resources etc.). Wees alert en transparant. Laat zien dat het heel goed mogelijk is om de gestelde doelen te bereiken en tegelijkertijd te handelen in overeenstemming met de ethiek en de waarden van de Groep.

Een belangrijke regel om te onthouden

EEN
belangrijke
REGEL

Wanneer je een ongepaste handeling of vorm van gedrag opmerkt of vermoedt, of wanneer je je onder druk gezet voelt, bespreek dit dan onmiddellijk met je manager.

ONZE GEDRAGSREGELS

VOOR CLIËNT-EN LEVERANCIERSRELATIES

1

VOORBEELDEN

Het NAP-comité (nieuwe producten/nieuwe activiteiten) heeft mijn dossier onderzocht en een voorwaarde gesteld. Mag ik de nieuwe dienst toch al aanbieden, aangezien deze met het oog op de concurrentiepositie van CACEIS snel moet worden aangeboden?

Nee. Het NAP-proces is een essentiële tussenstap die de belangen van onze cliënten moet beschermen en voorkomt dat diensten worden aangeboden die voor hen nadelig kunnen zijn. Indien het NAP-comité na een analyse van de risico's en de overeenstemming met de wet- en regelgeving een voorwaardelijk akkoord geeft, hebben de opgelegde beperkingen een blokkerende werking. Ik mag de dienst niet aanbieden voordat aan alle voorwaarden is voldaan.

Een cliënt neemt contact met mij op voor informatie over het aanbod van CACEIS in verband met een rapportering in het kader van nieuwe regelgeving. Wat moet ik doen?

Ik luister en zorg ervoor dat ik de vraag begrijp. Als het product niet commercieel wordt aangeboden, neem ik contact op met de afdeling Producten en zie ik erop toe dat het verzoek wordt behandeld om de cliënt te kunnen informeren.

1 CLIËNTRELATIES

DEFINITIE

Bij CACEIS plaatsen wij het vertrouwen en de tevredenheid van onze cliënten centraal in alles wat we doen. CACEIS wil dat elke medewerker, ook wanneer deze een ondersteunende functie heeft, de belangen van de cliënt in de cliëntrelatie vooropstelt.

IN DETAIL

Om te garanderen dat de verwachtingen van onze cliënten ingelost worden, organiseert CACEIS regelmatig tevredenheidsenquêtes. Klachten van cliënten worden in behandeling genomen om onze relatie te optimaliseren en uitmuntendheid na te streven. Medewerkers die al dan niet rechtstreeks in contact komen met cliënten krijgen regelmatig opleidingen aangeboden.

Om de cliëntgerichte cultuur te versterken, heeft CACEIS ook het THINK CLIENT-handvest opgesteld, dat bij CACEIS de basis vormt voor alle cliëntrelaties. Dat handvest geldt voor alle medewerkers van CACEIS, ongeacht hun functie in de organisatie, en heeft tot doel van de uitstekende kwaliteit van onze relaties een onderscheidende factor te maken en ervoor te zorgen dat iedereen bijdraagt aan de kwaliteitsvolle 'Made in CACEIS'-relatie met cliënten.

HET COMMITMENT VAN CACEIS

CACEIS streeft naar een alomvattende en duurzame relatie met zijn cliënten. Wij willen voor hen een partner zijn om ze op elk moment in hun leven te kunnen begeleiden met oplossingen die afgestemd zijn op hun behoeften.

CACEIS investeert en innoveert voortdurend om zijn aanbod en de cliëntrelaties verder te verbeteren. Daarom heeft CACEIS een flexibele digitale structuur opgezet en volgen wij een vernieuwende aanpak die ons efficiënt en productief maakt. In het kader van die aanpak springen wij steeds correct om met persoonsgegevens.



✓ Wat ik moet doen

- Luisteren naar de cliënt en zijn belangen vooropstellen in alles wat we doen
- Onze cliënten door en door leren kennen, zodat wij hen aangepaste diensten en begeleiding op maat kunnen aanbieden
- Erop toezien dat wij cliënten steeds duidelijke, nauwkeurige en niet-misleidende informatie verstrekken
- Alle nieuwe activiteiten, producten of diensten en elke grote verandering laten onderzoeken door een NAP-comité om ervoor te zorgen dat de wet- en regelgeving, in het bijzonder wat informatieverstrekking aan cliënten en de geschiktheid van die informatie voor hun behoeften betreft, niet worden overtreden
- Elke nieuwe cliëntrelatie laten valideren alvorens diensten te verlenen
- Alert blijven om elke vorm van fraude te kunnen voorkomen en zo de cliënt te beschermen, maar ook om het witwassen van geld, terrorismefinanciering, corruptie enz. te bestrijden.
- Elke tekortkoming en elke situatie die tot een belangenconflict kan leiden aan het management melden

✗ Wat ik niet moet doen

- Mijn persoonlijke belangen of die van CACEIS voorrang geven op die van onze cliënten
- De cliënt aanmoedigen of helpen om de wet- en regelgeving te overtreden of het voor hem gemakkelijker maken om dat te doen
- Een nog niet goedgekeurde dienst aanbieden

Ik heb persoonsgegevens van cliënten verzameld. Ik heb de verwerking ervan en het doel van die verwerking aangegeven volgens de regelgeving die van kracht was voordat de algemene verordening inzake gegevensbescherming (AVG) werd goedgekeurd. De bevoegde toezichthouder gaf ons destijds groen licht. Mag ik die gegevens blijven gebruiken?

In het kader van de nieuwe verordening, die van kracht is sinds mei 2018, mogen die persoonsgegevens gebruikt en verwerkt worden volgens de gedane aangifte. Die verordening verplicht CACEIS echter een verwerkingsregister bij te houden waarin de kenmerken van de verwerking moeten worden opgenomen.

Ik wil mijn databank met cliëntgegevens uitbreiden met informatie die openbaar lijkt (profielen op sociale media). Zo kan ik diepgaandere analyses uitvoeren en hun privéleven beter leren kennen. Heb ik het recht om dat te doen?

Hoewel al die gegevens openbaar zijn, mag ik die alleen gebruiken als de cliënt daarmee ingestemd heeft. Bovendien zijn dergelijke gegevens niet noodzakelijk betrouwbaar, aangezien ze van de sociale media geplukt worden. Het betreft gegevens die gevoelig zijn voor de cliënt.

Ik moet mij baseren op de goede praktijken en aanbevelingen die beschreven staan in het handvest over persoonsgegevens en een beroep doen op de experts van de juridische afdeling, de Compliance afdeling en/of de afdeling IT beveiliging. Ten slotte verricht ik, indien mogelijk, een onderzoek onder cliënten om na te gaan wat zij van mijn idee vinden.

2 PERSOONSgegeEVENS VAN cliëNTEN

DEFINITIE

Mensen moeten tegenwoordig steeds meer persoonsgegevens via digitale weg doorgeven. De groep Crédit Agricole heeft een handvest opgesteld dat berust op vijf principes: proportionaliteit en betrouwbaarheid, ethiek, transparantie en verantwoording, veiligheid, en zeggenschap van de cliënt over het gebruik van zijn gegevens. Persoonsgegevens zijn alle gegevens op basis waarvan een natuurlijke persoon direct of indirect kan worden geïdentificeerd.

HET COMMITMENT VAN CACEIS

CACEIS verbindt zich ertoe om ten aanzien van zijn cliënten ethisch, verantwoord en transparant te handelen en cliënten steeds voldoende te informeren.

CACEIS biedt zijn medewerkers een referentiekader voor de verwerking van dergelijke gegevens. Dit kader bevestigt zijn verbintenissen en best practices die in het kader van projecten in acht worden genomen (instrumenten, activiteit, toepassing).



✓ Wat ik moet doen

- De verantwoordelijke voor de bescherming van persoonsgegevens (Data Protection Officer, DPO) of zijn plaatselijke correspondent van bij het begin bij een project betrekken om ervoor te zorgen dat alle regels inzake bescherming van persoonsgegevens worden nageleefd
- Experts in IT-beveiliging en vertegenwoordigers daarvan bij projecten betrekken
- Zich ervan vergewissen dat projecten voldoen aan de principes van het handvest (veiligheid, nut en loyaliteit, ethiek, transparantie en informatieverstrekking)
- Bij twijfel contact opnemen met de DPO of zijn plaatselijke correspondent

✗ Wat ik niet moet doen

- Een project voeren in het kader waarvan persoonsgegevens verwerkt worden zonder bij de DPO te zijn nagegaan of mijn project wel aan de regelgeving voldoet
- Persoonsgegevens gebruiken zonder daarbij de grote in het handvest vastgelegde principes en de waarden waar wij voor staan, in onze cliëntrelaties toe te passen
- Persoonsgegevens verwerken voor doeleinden die niet voorzien zijn of zonder de toestemming van de cliënt of de betreffende natuurlijke personen
- De regels en aanbevelingen van CACEIS die persoonsgegevens beschermen en de vertrouwelijkheid ervan garanderen niet naleven door niet-gemachtigde personen toegang tot die gegevens te verlenen

3 EERLIJKE SELECTIE VAN LEVERANCIERS

DEFINITIE

Een eerlijke selectie van leveranciers betekent in de eerste plaats dat alle kandidaten op dezelfde manier behandeld worden.

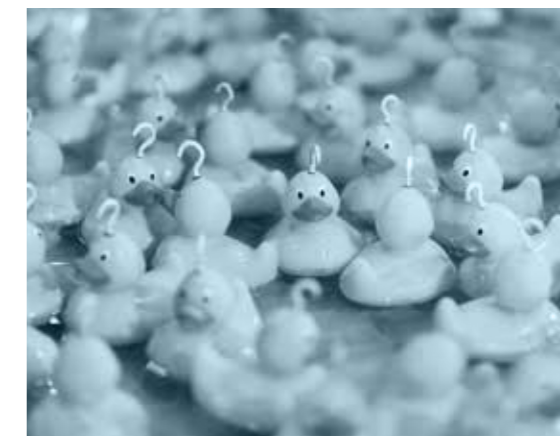
IN DETAIL

Een eerlijke selectie van een leverancier moet het resultaat zijn van eerlijke concurrentie tussen bedrijven, in het bijzonder in het kader van een aanbestedingsprocedure. De keuze moet gemaakt worden op basis van objectieve criteria, inclusief respect voor de mensenrechten en de fundamentele vrijheden.

HET COMMITMENT VAN CACEIS

De selectie kan alleen eerlijk verlopen als alle bedrijven op gelijke voet behandeld worden. Dat betekent dat kopers, managers en/of enige andere medewerker van CACEIS zich tijdens

de volledige aanbestedingsprocedure verantwoordelijk en eerlijk moeten opstellen ten aanzien van de deelnemende bedrijven. Het is dan ook verboden een bedrijf te selecteren op basis van elementen die louter individuele belangen dienen.



✓ Wat ik moet doen

- In de mate van het mogelijke een beroep doen op leveranciers die aanbevolen worden door de groep Crédit Agricole en/of CACEIS
- Zoveel mogelijk gebruikmaken van aanbestedingsprocedures en/of deelnemen aan de aanbestedingsprocedures van de groep Crédit Agricole
- Leveranciers indien mogelijk niet alleen kiezen
- Elk potentieel belangenconflict melden (bijvoorbeeld een familielid dat werkt voor een bedrijf dat deelneemt aan een aanbestedingsprocedure enz.)
- Garanderen dat alle geraadpleegde bedrijven dezelfde en voldoende reactietijd krijgen en daarom het aanbestedingsdossier pas verspreiden wanneer alle bedrijven geïdentificeerd zijn en geen nieuwe bedrijven toevoegen nadat de aanbesteding gelanceerd werd
- Erop toezien dat alle geraadpleegde bedrijven over dezelfde informatie, gegevens en documenten beschikken, ook indien deze gewijzigd worden (aanbestedingsdossiers, lastenboeken, technische documenten, functionele documenten enz.)
- Indien bedrijven hun voorstel persoonlijk moeten verdedigen, moeten alle deelnemende bedrijven uitgenodigd worden op een of meer soortgelijke gesprekken en moet elk bedrijf exact dezelfde tijd krijgen

✗ Wat ik niet moet doen

- In het kader van een aanbesteding informatie enkel aan een deel van de deelnemende bedrijven doorgeven
- Een van de deelnemende bedrijven aanwijzingen geven over cijfers of de inhoud van de voorstellen van de andere bedrijven die aan de aanbestedingsprocedure deelnemen
- Zich laten uitnodigen door een of meer deelnemende bedrijven en/of andere geschenken/voordelen van hen aanvaarden tijdens de aanbestedingsprocedure of de onderhandelingen over het contract. Wanneer de onderhandelingen over het contract zijn voltooid, gelden de regels inzake geschenken en uitnodigingen (zie specifiek punt daarover)
- De selectiecriteria en/of de wegingen in het scoreschema wijzigen na de ontvangst van de voorstellen in het kader van de aanbestedingsprocedure

Ik heb horen zeggen dat ik geen enkel geschenk mag aanvaarden zolang onderhandelingen lopen. Is dat zo?

Inderdaad. Alle geschenken, zelfs als het om promotiemateriaal gaat, moeten systematisch geweigerd worden. Dat geldt ook voor alle uitnodigingen voor wat dan ook.

Elk aangeboden voordeel moet worden afgewezen, want dat kan mijn oordeel in het kader van de selectieprocedure beïnvloeden.

Ik heb contact opgenomen met een bedrijf en heb medewerkers daarvan ontmoet. Zij zullen exact bieden wat ik nodig heb en doen zelfs extra voorstellen. Ik beslis om de gegevens door te geven aan een inkoper van de groep Crédit Agricole, zodat het bedrijf kan opgenomen worden in een aanbestedingsprocedure. Is dat de juiste werkwijze?

Allereerst schrijf ik in een nota een specificatie van wat ik nodig heb. Een potentiële leverancier mag dat niet voor mij doen, anders kan hij in de verleiding komen zijn eigen oplossing, tool of diensten voor te stellen, ook als die niet echt geschikt zijn voor mijn behoefte.

Samen met de inkoper van de groep Crédit Agricole of CACEIS stel ik de lijst van te raadplegen bedrijven op. Ik vraag eventueel of een inkoper van de groep samen met mij over de zaak kan nadenken.

Ik wil een aanbestedingsprocedure starten en ik heb vijf dagen om een leverancier te kiezen. Kan dat?

De leverancier heeft een redelijke minimumtermijn nodig die is afgestemd op de behoefte om een bevredigend antwoord te kunnen bieden. Die termijn is noodzakelijk voor een evenwichtige relatie en om te garanderen dat antwoorden relevant en volledig zijn.

Ik wil blijven samenwerken met een dienstverlener waar ik erg tevreden over ben. Ik ken hem al tien jaar en hij genereert zijn omzet nagenoeg volledig bij CACEIS. Is er een risico?

Als de dienstverlening abrupt wordt stopgezet, is er een financieel, operationeel en juridisch risico, zelfs wanneer de opzeggingstermijn voor de stopzetting van het contract nageleefd wordt. Het is dus beter om eventuele alternatieve oplossingen te zoeken met de inkoopmanagers van mijn entiteit.

4 VERANTWOORDE LEVERANCIERSRELATIES

DEFINITIE

Er moeten redelijke maatregelen worden genomen om ervoor te zorgen dat alle spelers in de toeleveringsketen handelen in overeenstemming met een aantal verplichtingen en beginselen, met name met betrekking tot de eerbiediging van de mensenrechten en de fundamentele vrijheden, arbeidsomstandigheden, de strijd tegen elke vorm van discriminatie, het bevorderen van de diversiteit, milieubescherming en ethisch zakendoen. Indien iemand die niet in acht zou nemen, zouden de prestaties, de reputatie en het imago van CACEIS daaronder kunnen lijden.

HET COMMITMENT VAN CACEIS

CACEIS onderschrijft het beleid voor verantwoorde inkoop van de Crédit Agricole groep. De engagementen en de principes waar de groep Crédit Agricole voor staat, zijn:

- financiële rechtvaardigheid: leveranciers betalen conform de toepasselijke wet- en regelgeving;
- gelijke behandeling;
- transparantie;
- bevordering van duurzame relaties;
- corruptiepreventie met regels waarvan de leveranciers op de hoogte zijn;
- volledige kostenanalyse, dat wil zeggen van alle onderdelen van de kosten die tijdens de levensduur van goederen of diensten gegeneerd worden;
- sociale en milieuprestaties als selectiecriteria voor leveranciers;
- promotie van de lokale economie door te kiezen voor lokale leveranciers wanneer dat relevant is.

Deze engagementen en principes zijn erg divers en gelden niet alleen voor inkopers, maar voor alle medewerkers van CACEIS die in contact komen met leveranciers.

✓ Wat ik moet doen

- Mij eerlijk opstellen tegenover de leveranciers om een vertrouwensband te scheppen, of de relatie kortstondig is of voor de lange termijn
- Een beroep doen op een inkoper die voldoende upstream zit om het correcte verloop van het volledige inkoopproces te garanderen en ervoor te zorgen dat de juridische, financiële en operationele risico's onder controle zijn
- Alle criteria en de totale kosten van de voorstellen van de geraadpleegde leveranciers vergelijken
- De inkoper aan de niet-geselecteerde bedrijven laten meedelen dat ze niet geselecteerd zijn in het kader van een aanbesteding, met vermelding van objectieve redenen
- Een voldoende lange termijn respecteren wanneer ik van leverancier wil veranderen, zodat de relatie op een voor de leverancier haalbare en aanvaardbare manier kan worden beëindigd
- Regelmatig de relatie en de geleverde producten of diensten beoordelen op basis van objectieve criteria

✗ Wat ik niet moet doen

- Informatie over de strategie van de groep Crédit Agricole en/of CACEIS en gevoelige gegevens die niet openbaar zijn of die niet noodzakelijk zijn voor de aanbesteding, verspreiden of verstrekken in het kader van informele of formele contacten met een leverancier
- De ontvangst van goederen of diensten valideren zonder me vervolgens nog iets aan te trekken van de verwerking en betaling van de facturen van de leverancier, in het bijzonder wat de door de wet- en regelgeving opgelegde betalingstermijnen betreft
- Niet alle criteria analyseren en in acht nemen, waardoor CACEIS economisch afhankelijk kan worden van de leverancier, zowel in de selectie als tijdens de volledige duur van de relatie met de betreffende leverancier
- Een contract stopzetten zonder een voldoende lange opzeggingstermijn die de leverancier de kans geeft om de organisatie van zijn activiteit aan te passen

Ik neem deel aan een vergadering of een gesprek als vertegenwoordiger van CACEIS in een beroepsorganisatie. Over welke onderwerpen mag ik spreken en welke houding moet ik aannemen?

Ik mag spreken over uiteenlopende thema's en bepaalde acties coördineren met concurrenten op voorwaarde dat de gesprekken niet over gevoelige onderwerpen gaan. Alleen al het passief bijwonen van een vergadering waarvan het onderwerp concurrentievervalsing zou kunnen worden genoemd, kan gezien worden als deelname aan illegale afspraken. Voor elke vergadering vergewis ik mij ervan dat er een agenda is en laat ik mijn deelname valideren door mijn manager. Indien de mededingingsregels niet worden nageleefd, verlaat ik de vergadering en verzoek ik om dat uitdrukkelijk in de notulen op te nemen. Indien nodig vraag ik de juridische afdeling welke houding ik moet aannemen voor, tijdens en na dergelijke vergaderingen.

In het kader van een reflectie over de ontwikkeling van een activiteit of een financieel product in Luxemburg zal ik concurrenten en zelfs cliënten ontmoeten op een bijeenkomst die georganiseerd wordt door een beroepsorganisatie of overheidsinstantie. Mag ik gedetailleerde informatie verstrekken over onze infrastructuur?

Nee. In het bijzijn van concurrenten of potentiële cliënten moet ik het mededingingsrecht en de door mijn hiërarchie gegeven instructies naleven.

5 CONCURRENTIE

DEFINITIE

Het mededingingsrecht is een geheel van regels voor openbare en privébedrijven op de verschillende markten. Die regels moeten vrije en eerlijke concurrentie garanderen en klanten beschermen.

IN DETAIL

De vrije concurrentie kan op heel wat manieren gehinderd worden, onder meer door afspraken of misbruik van een dominante marktpositie. Afspraken verwijzen naar opzettelijke en doelbewuste afspraken of samenwerking of opzettelijk en doelbewust overleg tussen bedrijven met als (mogelijk) doel of gevolg hun gedrag op elkaar af te stemmen en zo de concurrentie te verstoren. Afspraken met een al dan niet concurrerend bedrijf kunnen mondeling, schriftelijk, formeel of informeel zijn. Behalve de ernstigste vormen van kartelovereenkomsten (zoals prijsafspraken of andere afspraken over commerciële voorwaarden), zijn ook het verdelen van cliënten of markten, afstemming bij aanbesteding of een gezamenlijke beslissing om een klant of leverancier te boycotten, verboden vormen van kartels. Misbruik van een dominante marktpositie betekent dat een bedrijf eenzijdig handelt op een bepaalde markt, bijvoorbeeld met een prijzenbeleid dat concurrenten uitschakelt, een commerciële strategie die concurrenten uitsluit, discriminerende parktijkken enz.

HET COMMITMENT VAN CACEIS

Alle activiteiten van CACEIS moeten verricht worden in overeenstemming met het mededingingsrecht, waarvan het basisprincipe is dat bedrijven die actief zijn op een markt hun strategie zelfstandig moeten bepalen. Afspraken tussen onafhankelijke bedrijven en misbruik van een dominante marktpositie zijn ten strengste verboden. Gevoelige informatie betekent alle niet-openbare gegevens die nuttig zijn op strategisch gebied (informatie over prijzen en prijstrends, lijsten van klanten en hun positionering, strategieën, kosten enz.). Er mag evenwel informatie met concurrenten van CACEIS uitgewisseld worden op voorwaarde dat die informatie openbaar is en betrekking heeft op het algemeen belang van onze sector of indien die uitgewisseld wordt in het kader van een beroepsorganisatie. Die informatie moet dan gebundeld zijn en mag niet individualiseerbaar zijn (statistieken enz.).



✓ Wat ik moet doen

- Niet spreken over gevoelige onderwerpen met derden die niet tot CACEIS behoren, ongeacht de situatie (professionele of vriendschappelijke relatie)
- Indien dergelijke onderwerpen ter sprake komen, het gesprek beëindigen en snel mijn manager of de juridische afdeling inlichten
- Bij twijfel of het al dan niet om gevoelige informatie gaat, mijn manager of de juridische afdeling raadplegen alvorens informatie uit te wisselen met een concurrent, een dienstverlener of een branchevereniging
- In het kader van formele relaties met concurrenten duidelijk het onderwerp van de communicatie vermelden, het gesprek strikt beperken tot het onderwerp en een schriftelijk spoor bewaren
- Indien ik een collega in mijn plaats naar een werkvergadering, beurs of seminarie laat gaan, hem informeren over de onderwerpen waarover hij niet mag spreken
- Contact opnemen met de juridische afdeling alvorens enige afspraken te maken die de vrije concurrentie zouden kunnen beperken en tegen de mededingingsregels indruisen

✗ Wat ik niet moet doen

- Overleggen met een concurrent of prijsinformatie met een concurrent uitwisselen
- Afspraken maken over de verdeling van klanten, regio's of markten met een concurrent
- Bepaalde klanten of leveranciers boycotten zonder gegronde reden

OP SOCIAAL, MAATSCHAPPELIJK EN MILIEUGEBIED

2



6 BESCHERMING VAN DE GEGEVENS VAN MEDEWERKERS

DEFINITIE

Iedereen heeft recht op privacy. Persoonsgegevens mogen enkel voor een bepaald en gerechtvaardigd doel worden verzameld, verwerkt en bijgehouden. Medewerkers moeten daarvan op de hoogte gebracht worden.

IN DETAIL

Er bestaat een duidelijk kader voor het gebruik van persoonsgegevens:

- enkel gegevens die relevant en noodzakelijk zijn voor de beoogde doelen, die op voorhand duidelijk moeten worden omschreven, mogen verwerkt worden;
- persoonsgegevens mogen niet opgeslagen worden voor onbepaalde tijd;
- alle nodige maatregelen moeten genomen worden om de vertrouwelijkheid van de gegevens te garanderen en te vermijden dat niet-gemachtigde derden er toegang toe krijgen;
- elke persoon moet geïnformeerd worden over de verwerking van zijn persoonsgegevens. Elke persoon heeft ook recht op inzage en correctie van de gegevens die betrekking hebben op hem en kan zich om gegronde redenen verzetten tegen de verwerking ervan.

De vernietiging, het verlies, de wijziging en de verspreiding van en de onrechtmatige toegang tot persoonsgegevens kunnen de rechten van de betreffende personen en de persoonlijke en collectieve vrijheden van medewerkers schaden. De interne voorschriften en procedures moeten dan ook streng nageleefd worden.

HET COMMITMENT VAN CACEIS

De groep Crédit Agricole heeft een handvest over de bescherming van de gegevens van medewerkers opgesteld.

CACEIS onderschrijft dat handvest in zijn hoedanigheid van werkgever en garandeert zijn medewerkers dat hun persoonsgegevens zullen beschermd worden en hun privacy zal gerespecteerd worden.



✓ Wat ik moet doen

- Een schoon-bureaubeleid voeren (clean desk) en systematisch documenten opbergen die persoonlijke informatie of persoonsgegevens bevatten
- Mij vergewissen van het nut en de relevantie van de verzamelde informatie
- Er indien nodig op toezien dat het gebruik van de persoonsgegevens volgens de interne procedures wordt ingeschreven in het register van de verwerking van persoonsgegevens
- Het recht op privacy van de medewerkers garanderen door geen informatie door te geven aan ongemachtigde personen en de persoonsgegevens op een veilige manier op te slaan
- Verzoeken om foute of onvolledige gegevens te corrigeren of te wissen
- In geval van uitbesteding, zich ervan vergewissen dat de dienstverleners dezelfde principes in acht nemen

✗ Wat ik niet moet doen

- Persoonsgegevens verzamelen die niet voor een duidelijk omschreven en noodzakelijk doel zullen gebruikt worden
- Persoonsgegevens doorgeven aan ongemachtigde interne of externe derden, tenzij de betreffende persoon daar uitdrukkelijk mee heeft ingestemd
- Persoonsgegevens bijhouden zonder daarvoor om toestemming te hebben gevraagd

VOORBEELDEN

In het kader van mijn functie heb ik toegang tot de persoonsgegevens van alle medewerkers die werken in mijn beheerkring. Ik heb vandaag mijn dossier niet kunnen afwerken. Ik heb een kopie van de informatie op mijn USB-stick gezet om onderweg naar huis nog wat te kunnen werken. Helaas werd mijn laptop met de USB-stick op de trein gestolen. Moet ik dat melden? Ik moet de diefstal zeker melden aan mijn manager en de veiligheidsverantwoordelijke van CACEIS, die de Data Protection Officer (DPO) op de hoogte zullen brengen. Mijn computer bevatte naast werkgerelateerde informatie ook persoonsgegevens. Het verlies van de USB-stick kan ernstige gevolgen hebben en zware schade aanrichten, zowel voor de onderneming als voor de medewerkers. Ik kopieer nooit persoonsgegevens, noch op mijn computer noch op externe gegevensdragers, en al zeker niet wanneer deze niet versleuteld zijn. Om de bescherming van de persoonsgegevens te garanderen, moeten de interne voorschriften en procedures streng nageleefd worden.

Ik wil een lunch organiseren en stel een lijstje op met medewerkers die ik wil uitnodigen op basis van hun voedingsvoorkeuren. Mag ik dat lijstje gebruiken voor andere doeleinden of dat aan iemand anders doorgeven?

Nee, de lijst mag niet gebruikt worden zonder voorafgaande toestemming van de betreffende personen. Als ze toestemming geven, mag ik de lijst doorgeven op voorwaarde dat deze beveiligd is (bijvoorbeeld met een wachtwoord).

VOORBEELDEN

Ik heb gemerkt dat een collega zich anders is beginnen te gedragen. Hij is erg gestressed, hij zondert zich af, lunct al enige tijd alleen en weigert om te praten. Ik ben bezorgd, maar weet niet wat ik kan doen.

Ik vind de situatie echt zorgwekkend. Het is belangrijk om die informatie te delen met mijn manager of met Human Resources, zodat snel kan ingegrepen worden in het belang en voor het welzijn van de betreffende persoon.

Ik heb gezien dat een medewerker zijn persoonlijke toegangspas gebruikt om een buitenstaander binnen te laten zonder dat deze zich bij de receptie aanmeldt.

Dat is een overtreding die de veiligheid van CACEIS in het gedrang kan brengen. Ik vraag de buitenstaander om zich bij de receptie te melden en waarschuw de beveiliging van het gebouw.

7 VEILIGHEID EN GEZONDHEID OP HET WERK

DEFINITIE

Bedrijven moeten de nodige maatregelen treffen om de veiligheid en de lichamelijke en geestelijke gezondheid van hun medewerkers te garanderen. Het betreft meer in het bijzonder maatregelen ter voorkoming van beroepsrisico's, alsook voorlichting, bewustmaking en opleiding.

HET COMMITMENT VAN CACEIS

Elke persoon die voor of met CACEIS werkt, moet zich kunnen ontplooiën in een veilige en

respectvolle werkomgeving waar samenwerking centraal staat. CACEIS verbindt zich ertoe de noodzakelijke maatregelen te treffen om de veiligheid en de lichamelijke en geestelijke gezondheid van zijn medewerkers te garanderen. Onze veiligheid en lichamelijke en geestelijke gezondheid hangen echter ook van ieder van ons af. Iedere medewerker moet, naargelang zijn opleiding en vermogen, toezien op de veiligheid en gezondheid van zichzelf en van de personen die betrokken zijn bij zijn handelen of nalaten op het werk.



✓ Wat ik moet doen

- De regels inzake veiligheid en gezondheid op het werk van CACEIS lezen en naleven
- Ervoor zorgen dat mijn daden en gedrag geen risico inhouden, noch voor mezelf, noch voor anderen
- Bijdragen aan de veiligheid van de werkplek, meer bepaald door deel te nemen aan de veiligheidsoefeningen en opleidingsprogramma's van de onderneming en door elke situatie die een risico voor de veiligheid op het werk kan inhouden aan de veiligheidsverantwoordelijke te melden
- Het nummer kennen dat ik moet bellen wanneer zich op het werk een ongeval voordoet

✗ Wat ik niet moet doen

- De voorschriften van CACEIS inzake veiligheid en gezondheid op het werk negeren
- Een situatie die een gevaar vormt voor de veiligheid op het werk niet melden

VOORBEELDEN

Een medewerkster vraagt een dag verlof om een religieuze feestdag te vieren die niet op een feestdag valt. Mag ik die dag toestaan?

Ik herinner haar eraan dat ze een verlofdag moet opnemen en dat alle verlofdagen in overleg met de manager en rekening houdend met de goede werking van de afdeling opgenomen moeten worden. In voorkomend geval moet ik mijn weigering om een verlofdag te verlenen objectief kunnen rechtvaardigen.

Tijdens een sollicitatiegesprek spreekt een sollicitante terloops over haar gezinssituatie. Zij is een alleenstaande moeder met twee kleine kinderen. Mag ik haar vragen in hoeverre zij zich kan organiseren wanneer de kinderen ziek worden of wanneer zij op dienstreis moet?

Tijdens een sollicitatiegesprek moeten de gestelde vragen betrekking hebben op de aangeboden functie.

Vragen over de gezinssituatie zijn niet toegestaan. Indien een sollicitant zelf over het onderwerp begint, is dat nog altijd geen reden om daarover extra vragen te stellen. Enkel als de functie duidelijke beperkingen heeft, bijvoorbeeld verplaatsingen en een atypisch uurrooster, mag over het thema gesproken worden en mag sollicitanten gevraagd worden of ze zich kunnen organiseren. Daarbij mag niet ingegaan worden op de manier waarop zij dat zouden doen.

8 NONDISCRIMINATIE

DEFINITIE

Discriminatie is een ongelijke behandeling op basis van een verboden criterium op een gebied dat onder de Europese regelgeving valt. Concreet betekent discriminatie dat een onderscheid gemaakt wordt op basis van criteria of distinctieve kenmerken.

IN DETAIL

In sommige landen, zoals Frankrijk, bevat de wetgeving een lijst van criteria voor discriminatie. Enkele voorbeelden:

- herkomst,
- geslacht,
- gezinssituatie,
- zwangerschap,
- uiterlijk,
- de bijzondere kwetsbaarheid als gevolg van de schijnbare of bekende economische situatie,
- familienaam,
- woonplaats,
- gezondheid,
- verlies van onafhankelijkheid,
- handicap,
- genetische kenmerken,
- moraal,
- seksuele geaardheid,
- genderidentiteit,
- leeftijd,
- politieke meningen,
- vakbondsactiviteiten en coöperatieve activiteiten,
- het al dan niet veronderstelde behoren tot of niet behoren tot een etnische groep, land of vermeend ras,
- godsdienstige overtuigingen.

Volgens de Europese richtlijn kan **discriminatie direct zijn**: "(...) wanneer iemand ongunstiger wordt behandeld dan een ander in een vergelijkbare situatie wordt, is of zou worden behandeld";

of indirect: "wanneer een ogenschijnlijk neutrale bepaling, maatstaf of handelwijze personen in vergelijking met andere personen bijzonder benadeelt, tenzij die bepaling, maatstaf of handelwijze objectief wordt gerechtvaardigd door een legitiem doel en de middelen voor het bereiken van dat doel passend en noodzakelijk zijn".

HET COMMITMENT VAN CACEIS

CACEIS vergroot het bewustzijn van bestuurders, managers en medewerkers op het gebied van discriminatie. Door het bevorderen van diversiteit en gelijke behandeling van mannen en vrouwen, krijgen medewerkers vanaf het moment van hun aanstelling en tijdens hun hele loopbaan het gevoel eerlijk behandeld te worden.

Een werkomgeving waarin iedereen zich gerespecteerd voelt, ongeacht zijn situatie, is bevorderlijk voor de inzet en de prestaties.



✓ Wat ik moet doen

- Elke vorm van discriminatie tegenover medewerkers, cliënten, leveranciers, dienstverleners of andere personen die een relatie met CACEIS hebben, afwijzen
- Hulp en steun bieden in situaties waarvan ik getuige ben en die discriminerend (kunnen) zijn voor medewerkers, leveranciers, cliënten enz. In voorkomend geval en naargelang de situatie mijn manager of Human Resources op de hoogte brengen
- Als manager erop letten dat mijn beslissingen gebaseerd zijn op objectieve criteria en niet op vooroordelen

✗ Wat ik niet moet doen

- Mensen anders behandelen op basis van discriminerende criteria, waardoor sommigen benadeeld worden ten opzichte van anderen
- Bijdragen aan een klimaat dat discriminatie in de hand werkt

VOORBEELDEN

Mijn team bestaat hoofdzakelijk uit mannen. Een van mijn medewerkers gaat over enkele weken met pensioen en ik vraag mij af wie van mijn team hem kan vervangen. Moet ik voorrang geven aan een vrouw?

Ik bekijk in de eerste plaats de competenties van iedereen, en geef de voorkeur aan de man of vrouw die de taken van de functie het best zou kunnen uitvoeren.

Ik heb verschillende sollicitaties gekregen voor een functie in mijn team. Na verschillende gesprekken blijkt dat de persoon die het geschiktst is voor de functie, een handicap heeft. Hoe zal mijn team reageren?

Het is erg belangrijk eraan te herinneren dat bij de aanwerving van nieuwe medewerkers enkel rekening mag gehouden worden met de competenties. Als ik als manager vrees dat de integratie van de nieuwe medewerker in het team een probleem zal zijn, doe ik een beroep op mijn contactpersonen bij Human Resources om de integratie zo goed mogelijk te laten verlopen.

9 DIVERSITEIT EN M/V-VERHOUDING

DEFINITIE

CACEIS is van mening dat diversiteit een factor is van ontwikkeling, prestaties en aantrekkelijkheid. Teams met uiteenlopende profielen en talenten weerspiegelen de hedendaagse samenleving, maken innovatie mogelijk en bevorderen het onderlinge leerproces.

HET COMMITMENT VAN CACEIS

Los van de wettelijke verplichtingen inzake de gelijke behandeling van mannen en vrouwen

meent CACEIS dat het bevorderen van een goede verhouding tussen beide geslachten bijdraagt aan een open en op verantwoordelijkheidszin berustende bedrijfscultuur, vooruitgang en een sterke interne cohesie.

Dit beleid vertaalt zich in concrete acties, zoals het bevorderen van de benoeming van vrouwen in managersfuncties en in de bestuursorganen. Voorts moedigt CACEIS ook de aanstelling en het behoud van personen met een handicap aan.



✓ Wat ik moet doen

- In al mijn beslissingen als manager erop toezien dat ik objectieve beslissingen neem op basis van competenties
- Standpunten tegen elkaar afwegen om zo objectief mogelijke beslissingen te nemen
- In mijn teams toezien op een zeker evenwicht tussen het aantal mannen en vrouwen
- Diversifieer de profielen bij het werven van nieuwe medewerkers

✗ Wat ik niet moet doen

- Beslissingen nemen op basis van subjectieve criteria
- Processen instellen die kunnen leiden tot een ongelijke behandeling en zelfs discriminatie, terwijl deze oorspronkelijk bedoeld waren om onevenwichten weg te werken
- Steeds sollicitanten met hetzelfde profiel (school, diploma enz.) aanwerven zonder aandacht te besteden aan andere kandidaten

10 STRIJD TEGEN PESTEN EN INTIMIDATIE

DEFINITIE

Pesten en intimidatie zijn herhaalde vijandige handelingen die tot doel hebben het slachtoffer psychologisch te verzwakken.

Iemand herhaaldelijk mondeling of door gedragingen pesten of intimideren met een verslechtering van de werkomstandigheden tot doel of gevolg, die de rechten en waardigheid van het slachtoffer kan aantasten en zijn lichamelijke en geestelijke gezondheid kan schaden, of zijn professionele toekomst in gevaar kan brengen, is mogelijk strafbaar.

IN DETAIL

Pesten kan verschillende vormen aannemen:

- kwetsende woorden,
- vernederingen of treiterijen,
- beledigingen.

Seksuele intimidatie betekent dat een persoon herhaaldelijk onderworpen wordt aan seksueel getinte uitlatingen of gedragingen die de waardigheid aantasten door het onterende of vernederende karakter ervan of die een intimiderende, vijandige of beledigende situatie scheppen.

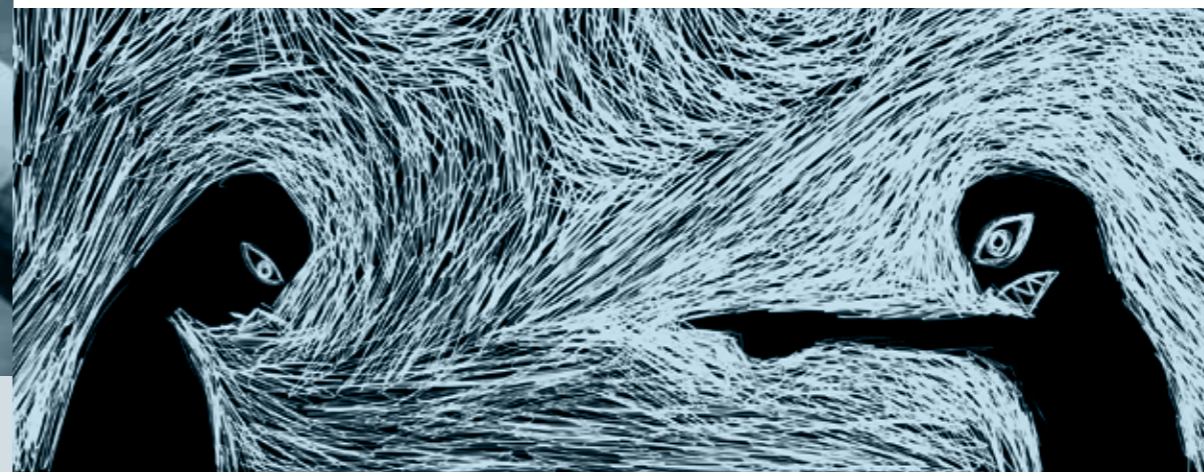
Seksuele intimidatie omvat ook iedere vorm, eenmalig of herhaald, van ernstige druk om een handeling van seksuele aard te verkrijgen, ongeacht of deze handeling voor de dader zelf of voor een derde bedoeld is.

HET COMMITMENT VAN CACEIS

CACEIS zet zich in voor het voorkomen, opsporen en corrigeren van vergripen waarop zware straffen staan.

Er worden bewustmakings-, trainings-, en monitoring activiteiten uitgevoerd. Daarnaast kunnen medewerkers steeds een luisterend oor vinden. Naargelang de situatie kan specifieke begeleiding geboden worden.

Geen enkele medewerker, persoon in opleiding of stagiaire kan worden gestraft, ontslagen of gediscrimineerd omdat hij of zij slachtoffer is geworden van of zich verzet heeft tegen seksuele intimidatie of pesterijen dan wel omdat hij of zij over dergelijk gedrag een getuigenis heeft afgelegd of dergelijk gedrag heeft gemeld.



✓ Wat ik moet doen

- Ervoor zorgen dat ik vertrouwd ben met de interne voorzieningen en procedures om pesten en seksuele intimidatie te voorkomen en actie te kunnen ondernemen
- Aandacht hebben voor het gedrag van de mensen rond mij, contact opnemen met Human Resources en/of de ARBO afdeling op het werk en/of de Compliance afdeling wanneer ik op de hoogte ben van gevallen van pesterijen of seksuele intimidatie

✗ Wat ik niet moet doen

- Zwijgen over gevallen van pesten of seksuele intimidatie waarvan ik weet heb, of ik het slachtoffer ben of niet en ongeacht de werkelijke of vermoedelijke reden van de dader

VOORBEELDEN

Een collega krijgt herhaaldelijk vernederende kritiek op zijn werk en krijgt verwijten naar zijn hoofd geslingerd van een of meer collega's. Alles wat hij doet, wordt systematisch afgebroken en er worden hem verwijten gemaakt zonder dat zijn werk gecontroleerd wordt. De collega is steeds vaker afwezig door ziekte.

Ik herinner iedereen eraan dat arbeidsrelaties correct en respectvol moeten zijn. Indien nodig neem ik contact op met mijn manager of mijn contactpersoon bij Human Resources zodat maatregelen kunnen getroffen worden om snel een einde te maken aan die situatie.

Een collega wordt regelmatig door zijn manager genegeerd. Hij geeft hem geen werk meer, terwijl de andere teamleden wel nog opdrachten krijgen. De collega is vermagerd en wordt steeds vaker ziek. De sfeer in het team wordt alsmaar somberder.

Ik neem contact op met mijn contactpersoon bij Human Resources of mijn N+2 om over de situatie te spreken. Isolément en een gebrek aan werk kunnen beschouwd worden als pesten.

Een collega stelt zich bijzonder vernederend op. Wanneer hij met mij spreekt, is er vaak een seksuele ondertoon. Hij dringt aan op een afspraakje. Ik wijs hem erop dat ik mij niet goed voel bij dergelijke zinspelingen en dat ik die niet aanvaard. Als de situatie desondanks blijft duren, spreek ik er snel over met mijn manager of mijn contactpersoon bij Human Resources om deze op de hoogte te brengen van het grensoverschrijdende gedrag.

VOORBEELDEN

Ik werk als vrijwilliger in een lokale vereniging waarvan de waarden volgens mij nauw aanleunen bij die van de groep Crédit Agricole en CACEIS. Mag het kopieerapparaat op kantoor gebruiken om reclamedocumenten af te drukken voor die vereniging?

Nee, ik mag geen kantoormateriaal of enige andere middelen van het bedrijf gebruiken voor welke nevenactiviteit dan ook.

Ik geef in bijberoep les aan een handelsschool. Moet ik die activiteit melden?

Ja, ik moet die activiteit melden aan mijn manager, mijn contactpersoon bij Human Resources en de compliance officer, die mij zullen zeggen wat ik eventueel moet doen.

11 NEVENACTIVITEITEN

DEFINITIE

Een nevenactiviteit is een activiteit die je buiten je werkuren uitoefent. Het uitoefenen van een nevenactiviteit betekent dat een medewerker tegelijkertijd twee of meer activiteiten uitoefent, hetzij van beroepsmatige aard, vakbondswerk of politieke activiteiten. Medewerkers kunnen arbeidsovereenkomsten sluiten met andere ondernemingen mits het maximale aantal arbeidsuren wordt gerespecteerd en de werkgever geen concurrentie aangedaan wordt.

IN DETAIL

Arbeid in loondienst sluit het uitoefenen van een onafhankelijke activiteit niet uit. Een be-

roepsactiviteit kan ook gecombineerd worden met een onbezoldigde activiteit, bijvoorbeeld in het kader van een vereniging.

Hoewel vrijheid van werk het grondbeginsel is, moeten medewerkers zich niettemin aan bepaalde ethische normen ten aanzien van hun werkgever houden. Tijdens de volledige duur van de arbeidsovereenkomst moeten medewerkers zich loyaal gedragen tegenover hun werkgever. In het algemeen betekent dit dat zij niets mogen doen dat de reputatie of de goede werking van het bedrijf schaadt, meer bepaald zich lasterlijk uitlaten over het bedrijf of het bedrijf concurrentie aandoen.



✓ Wat ik moet doen

- Mijn manager informeren dat ik buiten mijn werkuren een betaalde activiteit uitoefen (uitgezonderd wetenschappelijk werk en activiteiten op het gebied van literatuur en kunst) en mijn situatie meedelen aan de managers van de Compliance afdeling en Human Resources
- Mijn arbeidsovereenkomst goed lezen zodat ik alle bepalingen naleef, waaronder de bepalingen die betrekking hebben op het vragen van toestemming. Indien nodig uitleg vragen aan de afdeling Human Resources
- Mijn discretieplicht en beroepsgeheim in acht nemen en bedrijfsgeheimen respecteren

✗ Wat ik niet moet doen

- Een activiteit beoefenen die concurreert met het bedrijf tijdens de looptijd van mijn arbeidscontract (incl. een verlofperiode gebruiken om een bezoldigde activiteit te beoefenen of een opleiding te geven in een al dan niet concurrerend bedrijf)
- Naast mijn beroepsactiviteit een nevenactiviteit beoefenen die de doelstellingen die in het kader van mijn bezoldigde activiteit werden vastgelegd in gevaar brengt of die aanleiding geeft tot belangenconflicten
- Mijn nevenactiviteit(en) beoefenen tijdens de in mijn contract bepaalde werkuren
- Materiaal en middelen die mij ter beschikking gesteld worden in het kader van mijn werk gebruiken voor mijn nevenactiviteiten

VOORBEELDEN

Een collega zei me dat we de milieuwetgeving naleven en dat het dan ook niet nodig is om nieuwe acties te ondernemen op milieugebied.

Het milieu-commitment van de groep Crédit Agricole gaat verder dan alleen maar het naleven van de wet- en regelgeving. Het milieu- en MVO-beleid zijn factoren die bijdragen aan het succes van ons bedrijf en vormen een belangrijk onderdeel van onze identiteit.

Het terugdringen van ons verbruik van grondstoffen heeft niet alleen een positieve impact op de belanghebbenden, maar doet ook onze kosten dalen. Bovendien dalen onze risico's door in onze activiteiten rekening te houden met de milieurisico's. Ten slotte is financiering van de overgang naar een nieuw energiesysteem een activiteit die in de toekomst nog fors kan groeien.

Ik begrijp niet goed waarom het milieu belangrijk is voor CACEIS. We zijn geen industrieel bedrijf met fabrieken.

Als grote speler op het gebied van asset servicing eist CACEIS van al zijn medewerkers dat zij het goede voorbeeld geven. We kunnen nog beter werken (bouw en exploitatie van onze gebouwen, verplaatsingen van onze medewerkers, impact van onze IT, afvalsortering) om onze milieuvoetafdruk te verkleinen. Ons milieubeleid is volledig geïntegreerd in al onze activiteiten, vakgebieden en producten en leidt tot innovatie ten dienste van onze cliënten.

12 COMMITMENT VOOR HET MILIEU

DEFINITIE

De Europese Commissie definieert maatschappelijk verantwoord ondernemen (MVO) als de verantwoordelijkheid van bedrijven voor de impact die zij hebben op de samenleving, en meer bepaald de impact van de vrijwillige integratie van sociale en milieuoverwegingen in hun commerciële activiteiten en hun relatie met hun belanghebbenden.

IN DETAIL

Bedrijven moeten bijdragen aan de duurzame ontwikkeling, de gezondheid en het welzijn van de samenleving. Daarom verbinden zij zich ertoe:

- rekening te houden met de verwachtingen van de belanghebbenden;
- alle wettelijke verplichtingen na te komen en zelfs meer te doen;
- meer te investeren in menselijk kapitaal en milieubescherming en hun maatschappelijke verantwoordelijkheid te integreren in de volledige organisatie en al interne en externe relaties.

HET COMMITMENT VAN CACEIS

CACEIS bevestigt zijn maatschappelijke betrokkenheid en zijn betrokkenheid bij het milieu, in zijn commerciële activiteiten en in zijn eigen bedrijfsvoering. Daarbij worden verschillende doelstellingen nagestreefd.

De directe voetafdruk in het milieu beperken:

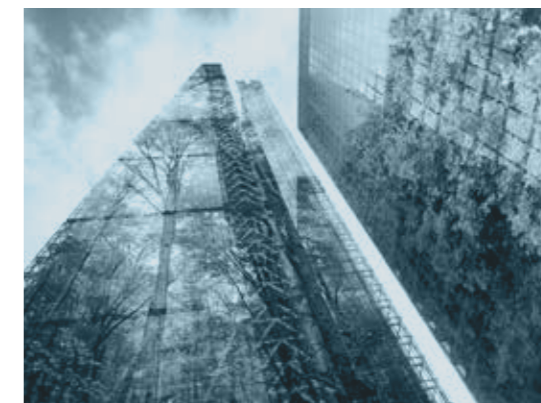
- door een zekere dynamiek rond milieuthema's te creëren;
- door de milieu-efficiëntie voortdurend te verbeteren;

- door zuinig om te springen met natuurlijke rijkdommen;
- door het energieverbruik en de directe koolstofvoetafdruk te beperken;
- door minder afval te produceren in de vestigingen;
- door zoveel mogelijk afval terug te winnen;
- door milieucriteria op te nemen in de selectiecriteria voor leveranciers.

Cliënten helpen hun milieu-uitdagingen aan te gaan:

- door hen op het milieu gerichte producten en diensten aan te bieden;
- door rekening te houden met risico's voor het milieu en er in het bijzonder voor te zorgen dat zij de milieu-impact van hun beleggingsbeslissingen beter kunnen inschatten.

Groene financiering en duurzame beleggingen verder ontwikkelen door de transparantie te verbeteren en onze cliënten meer informatie te verstrekken over de energie- en klimaatprestaties van hun portefeuille.



✓ Wat ik moet doen

- Actieve milieubescherming zien als de kern van de identiteit van de groep Crédit Agricole en die ook zo voorstellen in mijn dagelijkse werk, zowel binnen als buiten het bedrijf
- Mij bewust zijn van de milieu-impact van mijn gedrag in het dagelijkse leven (papier- en elektriciteitsverbruik, vervoer enz.)
- Mijn verantwoordelijkheid nemen en rekening houden met de directe en indirecte milieu-impact van mijn werkzaamheden

✗ Wat ik niet moet doen

- De doelstellingen en commitments van de groep Crédit Agricole op milieugebied naast mij neerleggen
- Denken dat het milieu niet belangrijk is voor CACEIS door de aard van zijn activiteiten

VOORBEELDEN

Ik begrijp niet goed waarom CACEIS de regio's wil ondersteunen. Is dat niet eerder de taak van de regionale spaarkassen?

CACEIS draagt op zijn niveau bij aan de economische ontwikkeling van de regio's.

■ Het bedrijf koopt een deel van het materiaal dat het voor zijn werking nodig heeft bij lokale leveranciers.

■ CACEIS beseft hoe waardevol lokale start-ups zijn.

■ Als ik dat wil, kan ik deelnemen aan initiatieven in het kader van de programma's van CACEIS die lokale projecten als *Journées solidaires* en *Be generous* ondersteunen.

13 ONDERSTEUNING VAN DE REGIO'S

DEFINITIE

De Crédit Agricole groep is vastbeslotener dan ooit om zijn waarden als coöperatieve en onderlinge onderneming levendig te houden. De groep draagt dan ook elke dag opnieuw bij aan de ontwikkeling van de regio's waar hij actief is door hun economische en sociale dynamiek te ondersteunen.

Het commitment van Crédit Agricole vertaalt zich ook in een grensoverschrijdende solidariteit. De groep doet namelijk aan ontwikkelingshulp in zowel Frankrijk als de rest van de wereld op gebieden zoals de strijd tegen armoede en

uitsluiting, plattelandsontwikkeling en het ondersteunen van de landbouw.

HET COMMITMENT VAN CACEIS

CACEIS heeft zich tot doel gesteld de directe en indirecte impact van zijn activiteiten op de omgeving van de plaatsen waar hij gevestigd is, actief te beperken.

Bovendien mogen medewerkers van CACEIS meewerken aan initiatieven op het gebied van economische, sociale en culturele ontwikkeling en worden ze daar ook toe aangemoedigd.



✓ Wat ik moet doen

- Begrijpen dat het ondersteunen van de regio's waarin wij actief zijn integraal deel uitmaakt van de cultuur van de groep Crédit Agricole. Nabijheid, zin voor verantwoordelijkheid en solidariteit zijn waarden die mij moeten motiveren om het klimaat voor de ontwikkeling van de regio's te helpen verbeteren
- Rekening houden met de specifieke lokale situatie in mijn beroepsactiviteiten
- De sociale banden versterken waar ik werk in het belang van onze cliënten, de groep Crédit Agricole en CACEIS

✗ Wat ik niet moet doen

- CACEIS betrekken bij acties die haaks staan op het commitment van de groep Crédit Agricole om de regio's te helpen groeien

INZAKE CORRUPTIEBESTRIJDING

3

VOORBEELDEN

Een nieuwe cliënt biedt mij een skiweekend aan. In ruil moet ik alleen maar snel alle goedkeuringen krijgen om zo snel mogelijk met hem te kunnen werken. Mag dat?

Het is verboden profijt te trekken van mijn positie of functie om geschenken of voordelen te krijgen. Ik meld deze poging tot omkoping onmiddellijk aan mijn manager en de afdeling Compliance.

Bij een controle heb ik het gevoel dat een bepaald onderwerp het verslag negatief zou kunnen doen uitvallen. Ik zou de auditeur willen uitnodigen in een goed restaurant om hem gunstig te stemmen. Mag dat?

Nee, het is ten strengste verboden een derde te proberen beïnvloeden, ook al zou dat in het voordeel van het bedrijf zijn.

14 CORRUPTIEBESTRIJDING

DEFINITIE

Corruptie betekent dat een persoon met een bepaalde openbare of privéfunctie een gift, aanbod of belofte vraagt, aanbiedt of aanvaardt om een handeling die direct of indirect verband houdt met zijn functie gedaan te krijgen, te vertragen of niet te laten plaatsvinden.

IN DETAIL

In het algemeen wordt een onderscheid gemaakt tussen actieve corruptie (gepleegd door de omkoper) en passieve corruptie (gepleegd door de omgekochte). Op beide vormen van corruptie staat (in Nederland) een gevangenisstraf van maximaal zes jaar (in geval van overheids-corruptie).

Actieve corruptie betekent direct of indirect aanbiedingen, beloften of giften doen dan wel geschenken of enige andere voordelen aanbieden aan een openbare ambtenaar of een privépersoon om ervoor te zorgen dat deze in het kader van zijn functie een bepaalde daad stelt of niet stelt.

Passieve corruptie betekent dat een openbare ambtenaar of een privépersoon direct of indirect

aanbiedingen, beloften, giften, geschenken of enige andere voordelen vraagt of aanvaardt, voor zichzelf of voor iemand anders, om in het kader van zijn functie een bepaalde daad te stellen of niet stellen.

HET COMMITMENT VAN CACEIS

Wij voeren een nultolerantiebeleid op het gebied van corruptie, met inbegrip van faciliterende betalingen. Geen enkele medewerker mag zich met corruptie inlaten, ongeacht de vorm of reden.

Corruptie belemmert de vrije concurrentie en is schadelijk voor de economische ontwikkeling. Zij kan zware financiële, commerciële en strafrechtelijke gevolgen hebben en kan zware schade berokkenen aan de reputatie en het imago van de groep Crédit Agricole en CACEIS. Tegen medewerkers die zich inlaten met corruptie kunnen disciplinaire en zelfs strafrechtelijke maatregelen getroffen worden.

 **Wat ik moet doen**

- Indien derden druk uitoefenen of verzoeken doen, mijn manager en de afdeling Compliance daarvan op de hoogte brengen
- Directe of indirecte geschenken en voordelen die mij aangeboden worden of die ik ontvang op mijn thuisadres intern melden indien de waarde daarvan het in de procedure bepaalde plafond overschrijdt
- De bestaande valideringsprocedures voor door medewerkers gemaakte kosten volgen
- Voortdurend alert blijven voor en toezicht houden op de relaties met tussenpersonen en leveranciers
- Erop toezien dat elke betaling gerechtvaardigd wordt met passende documenten en goedkeuringen
- De wervingsprocedures van CACEIS volgen

 **Wat ik niet moet doen**

- Een financieel of ander voordeel aanbieden, beloven of toezeggen aan een derde om ervoor te zorgen dat deze een ongeoorloofde daad stelt of een daad op ongeoorloofde wijze achterwege laat
- Een financieel of ander voordeel vragen, ontvangen of aanvaarden in ruil voor een opdracht, een goedkeuring in het kader van een commerciële overeenkomst of enige andere handeling in het kader van mijn functie of een activiteit
- Voorrang geven aan een derde in het kader van een aanbestedingsprocedure in ruil voor een voordeel
- Geschenken en andere voordelen aanbieden of aanvaarden die niet toegestaan zijn in de procedures

15 BESTRIJDING VAN ONGEORLOOFDE BEÏNVLOEDING EN INTERACTIE MET OPENBARE AMBTENAREN

DEFINITIE

Ongeoorloofde beïnvloeding betekent dat een vertegenwoordiger van het overheidsgezag die belast is met het verlenen van een overheidsdienst of die een mandaat kreeg van de kiezer, voor zichzelf of een andere persoon om beloften, giften, geschenken of enige andere voordelen vraagt met de bedoeling zijn reële of kennelijke invloed te misbruiken om onderscheidingen, werk, opdrachten of enige andere gunstige beslissing van een overheidsinstantie of -dienst te verkrijgen.

IN DETAIL

Het komt voor dat iemand als tussenpersoon tegen betaling aanbiedt om zijn positie en/of zijn werkelijke of veronderstelde invloed aan te wenden om een beslissing door een derde partij te beïnvloeden.

Er zijn drie betrokken partijen: de begunstigde (de persoon die de voordelen aanbiedt of giften

doet), de tussenpersoon (de persoon die de uit zijn positie voortvloeiende invloed aanwendt) en de persoon die de beslissing moet nemen (instantie of overheid, magistraat, expert enz.). In het strafrecht wordt een onderscheid gemaakt tussen actieve beïnvloeding (door de begunstigde) en passieve beïnvloeding (door de tussenpersoon). Beide strafbare feiten staan los van elkaar en worden op dezelfde manier bestraft, met een gevangenisstraf van maximaal tien jaar.

HET COMMITMENT VAN CACEIS

Alle medewerkers moeten zich in hun beroepsactiviteit gedragen volgens de anticorruptiewetgeving die geldt in de landen waar CACEIS actief is.

Het is ten strengste verboden openbare ambtenaren geschenken, voordelen en pr-acties aan te bieden. Bepaalde acties waarbij openbare ambtenaren betrokken zijn, vereisen extra waakzaamheid.

 **Wat ik moet doen**

- Indien een openbare ambtenaar druk uitoefent of verzoeken doet, mijn manager en de afdeling Compliance daarvan op de hoogte brengen
- De procedures naleven voor transacties waarbij openbare ambtenaren betrokken zijn
- Voortdurend alert blijven en transacties waarbij openbare ambtenaren betrokken zijn regelmatig controleren
- Mij ervan vergewissen dat elke betaling of uitgave waarbij openbare ambtenaren betrokken zijn naar behoren werd goedgekeurd, in de boeken opgenomen en gedocumenteerd

 **Wat ik niet moet doen**

- Een financieel of ander voordeel aanbieden, beloven of toezeggen aan een openbare ambtenaar om ervoor te zorgen dat deze een ongeoorloofde daad stelt of een daad op ongeoorloofde wijze achterwege laat
- Voorrang geven aan een vriend of familielid van een openbare ambtenaar in het kader van een aanbestedings- of wervingsprocedure
- Contant geld overhandigen aan een openbare ambtenaar

VOORBEELDEN

Om een dochteronderneming te kunnen openen in een land, hebben we een bankvergunning nodig. Een medewerker van een van de overheidsdiensten van het land stelt voor om de persoon die bevoegd is voor de verstrekking van de vergunningen te beïnvloeden en vraagt mij een deel van het gevraagde geld op een bankrekening te storten. Wat moet ik doen?

Ik weiger en meld het voorval zo snel mogelijk aan mijn manager en de manager van de Compliance afdeling om te vermijden dat ik in een corruptieproces verwickeld raak.

VOORBEELDEN

Ik moet voor mijn werk naar een land reizen waarvoor ik een visum nodig heb.

Op de ambassade kreeg ik te horen dat de wachttijd voor een visum langer is dan ik had voorzien. Hij stelde mij voor om de procedure te versnellen als ik hem zou uitnodigen voor een diner in een gastronomisch restaurant. Wat moet ik doen?

Om elke daad van corruptie te vermijden, wijs ik dat aanbod af en breng ik mijn manager en de compliance officer er onmiddellijk van op de hoogte.

16 STRIJD TEGEN FACILITERENDE BETALINGEN

DEFINITIE

Faciliterende betalingen zijn doorgaans kleine bedragen die direct of indirect aan een openbare ambtenaar betaald worden om administratieve zaken af te handelen of te versnellen.

Die betalingen worden gedaan in het kader van de afhandeling van visumaanvragen, het verlenen van vergunningen, goedkeuringen of licenties of in douanezaken.

IN DETAIL

Faciliterende betalingen worden gelijkgesteld met corruptie en zijn verboden volgens het

OESO-verdrag betreffende de strijd tegen omkoping van buitenlandse openbare ambtenaren in het kader van internationale handelstransacties.

HET COMMITMENT VAN CACEIS

Faciliterende betalingen zijn strikt verboden. Alleen in uitzonderlijke gevallen, met name als de veiligheid of de gezondheid van een medewerker in gevaar is, kan een uitzondering gemaakt worden. In dergelijke situaties moet de compliance officer zo snel mogelijk op de hoogte gebracht worden.



✓ Wat ik moet doen

- Mijn manager of de compliance officer raadplegen als een openbare ambtenaar mij om een faciliterende betaling vraagt
- Mijn manager of de compliance officer waarschuwen als ik uitzonderlijk een betaling verricht die gelijkgesteld kan worden met een faciliterende betaling
- Alle documenten bijhouden in verband met transacties die gelijkgesteld kunnen worden met faciliterende betalingen

✗ Wat ik niet moet doen

- Een financieel of ander voordeel aanbieden, beloven of toezeggen aan een openbare ambtenaar in het kader van een gangbare administratieve taak
- Alleen beslissen wanneer mij een faciliterende betaling gevraagd wordt

17 BELANGENCONFLICTEN

DEFINITIE

Een belangenconflict is een situatie waarin de persoonlijke belangen van een medewerker in conflict kunnen zijn met die van CACEIS of de groep Crédit Agricole.

Het gaat met andere woorden om een situatie waarin de persoonlijke belangen van een medewerker of een lid van een bestuursorgaan zijn oordeels- of besluitvorming in de uitoefening van zijn functie kunnen beïnvloeden.

Er zijn verschillende soorten belangenconflicten, waaronder die van persoonlijke (bijvoorbeeld bloedverwantschap), professionele (in handelsrelaties), financiële (in geval van persoonlijke leningen) en politieke aard (door invloed op het bedrijf).

IN DETAIL

CACEIS heeft een beleid uitgestippeld voor de preventie van en de omgang met potentiële belangenconflicten in het kader van zijn activiteiten en ten aanzien van zijn cliënten. De principes en de verschillende soorten potentiële belangenconflicten staan beschreven in het beleid en de procedures van CACEIS inzake de preventie van en de omgang met belangenconflicten. Op de website van CACEIS staat een samenvatting.

HET COMMITMENT VAN CACEIS

CACEIS voert een actief preventiebeleid op het gebied van belangenconflicten. Belangenconflicten kunnen namelijk gezien worden als corruptie of ongeoorloofde beïnvloeding, waardoor het bedrijf en de medewerkers ervan beschuldigd zouden kunnen worden van partijdigheid of oneerlijkheid.

Zij kunnen ook gevolgen hebben voor de reputatie van de groep Crédit Agricole en/of CACEIS en de medewerkers ervan.



✓ Wat ik moet doen

- De preventieprincipes en -maatregelen van CACEIS met betrekking tot geschenken en voordelen, pr-acties en nevenactiviteiten naleven om onafhankelijke beslissingen te kunnen blijven nemen en belangenconflicten te voorkomen
- Mijn via verkiezingen verkregen publieke mandaten melden aan mijn manager en de compliance officer
- Mijn privémandaten als bestuurder, beheerder of directielid in enige commerciële of non-profitorganisatie die cliënt of leverancier is van de groep Crédit Agricole of CACEIS melden aan mijn manager en de compliance officer en om toestemming vragen alvorens een mandaat binnen een andere rechtspersoon dan CACEIS op te nemen
- Mijn manager inlichten over de eventuele persoonlijke of familierelaties die ik heb met een derde die een relatie heeft met CACEIS
- Mijn compliance officer op de hoogte brengen van elk potentieel direct of indirect belangenconflict en mij afzijdig houden in discussies en de besluitvorming over de betrokken onderwerpen

✗ Wat ik niet moet doen

- Beslissingen nemen indien mijn inschattings- of beslissingsvermogen beïnvloed of aangetast kan worden door persoonlijke overwegingen of door druk van een derde
- Informatie achterhouden over belangenconflicten of situaties die tot een belangenconflict kunnen leiden
- Belangen verwerven in een concurrent, cliënt of leverancier

VOORBEELDEN

Mijn manager vraagt mijn mening over de selectie van een nieuwe leverancier, omdat hij twijfelt tussen twee bedrijven. De directeur van een van de bedrijven is een jeugdvriend van me. Wat moet ik doen?

Om elk belangenconflict te vermijden, wijs ik mijn manager op die relatie en trek ik mij terug uit het selectieproces.

Mijn broer werkt in een bedrijf dat opleidingen aanbiedt en het aanbod van dat bedrijf is concurrerend en aangepast aan onze behoeften. Moet ik dat bedrijf toch vermijden?

Ik meld die situatie schriftelijk aan mijn manager, die alle nodige maatregelen moet treffen om een eventueel belangenconflict te vermijden. Dat betekent dat hij mij niet mag laten deelnemen aan het selectieproces van de dienstverlener.

Ik werk bij CACEIS en ben bestuurder in een bedrijf dat een zakenrelatie met CACEIS onderhoudt. Wat moet ik doen?

Ik meld de situatie aan mijn manager en de compliance officer en neem niet deel aan beraadslagingen en beslissingen over onderwerpen die een belangenconflict kunnen genereren.

Ik werk bij de fondsenadministratie en onlangs heb ik belegd in een fonds waarvan ik de netto vermogenswaarde bereken.

De waarde berekenen van een fonds waarin ik belegd heb, zou een belangenconflict kunnen opleveren. Ik moet dat potentiële belangenconflict melden aan de afdeling Compliance.

VOORBEELDEN

Ik heb een uitnodiging gekregen van een van onze leveranciers voor een zakenbeurs in het buitenland. Wat moet ik doen?

Reizen, ook al zijn ze strikt zakelijk en op kosten van een ander bedrijf, zijn niet toegestaan, tenzij ik actief deelneem. Ik wijs het aanbod vriendelijk af en vermeld duidelijk de redenen voor mijn weigering. Het is namelijk mijn bedrijf dat alle beroepskosten op zich moet nemen. Als ik vergezeld word door een familielid, betaal ik de bijbehorende kosten.

Mag ik in de context van mijn werkzaamheden een cliënt tickets voor een voorstelling aanbieden, ook al zal ikzelf niet aanwezig zijn?

Mijn aanwezigheid is niet verplicht, maar de cliënt moet wel begeleid worden door een vertegenwoordiger van CACEIS. Die regel geldt ook voor leveranciers.

Ik heb op mijn privéadres geschenkjes gekregen van een van mijn zakenrelaties. Ik voel me daar niet zo goed bij, omdat mijn manager er niet van op de hoogte is. Wat moet ik doen?

Ik breng mijn manager op de hoogte en vraag raad aan de compliance officer om na te gaan hoe deze situatie het best kan worden aangepakt en een corruptiesituatie te voorkomen.

Na mijn laatste afspraak stuurt mijn bankier mij een geschenkbon van 60 euro via de post. Ik weet dat die persoon graag bij CACEIS zou komen werken en al interviews gehad heeft. Wat moet ik doen? Moet ik dat melden aan mijn management?

Ja, ik moet die situatie aan mijn manager, Human Resources en de compliance officer melden.

18 GESCHENKEN EN UITNODIGINGEN

DEFINITIE

Bedrijfsgeschenken worden aangeboden in het kader van zakenrelaties.

De waarde van die geschenken kan hoog oplopen (reizen, elektronica enz.). Er is dan ook een reglement voor opgesteld om elk risico op corruptie te vermijden.

Uitnodigingen zijn alle vormen van aangeboden en ontvangen sociale ontmoetingen. In het zakelijke verkeer zijn die ontmoetingen bijvoorbeeld diners, verblijven in hotels, lezingen, congressen en conferenties of uitnodigingen voor culturele, sociale of sportevenementen. Zakenreizen en persreizen vallen er ook onder.

HET COMMITMENT VAN CACEIS

Medewerkers mogen geen directe of indirecte geschenken of uitnodigingen aanvaarden die hun onafhankelijkheid, onpartijdigheid of integriteit, ook als dat onopzettelijk zou zijn, in het gedrang kunnen brengen. Zij moeten alle geschenken en uitnodigingen die belangenconflicten kunnen genereren, weigeren. Evenzo is het verboden om natuurlijke personen of be-

drijven die een zakenrelatie met de groep Crédit Agricole en/of CACEIS hebben of die een dergelijke relatie proberen op te bouwen, om geschenken te vragen.

Indien de waarde van het aangeboden geschenk of voordeel meer bedraagt dan het intern bepaalde maximum, moet de medewerker om toestemming vragen aan zijn manager, die de compliance officer op de hoogte moet brengen, alvorens het te aanvaarden.

CACEIS verbiedt niet dat medewerkers deelnemen aan pr-acties. Deze zijn een blijk van hoffelijkheid tegenover zakenpartners en een manier om elkaar welkom te heten. Dergelijke pr-acties moeten evenwel een duidelijke commerciële grond hebben.

Cliënten moeten in het kader van alle collectieve pr-acties van CACEIS systematisch begeleid worden door een of meer vertegenwoordigers van CACEIS.

✓ Wat ik moet doen

- Als manager ervoor zorgen dat mijn medewerkers de regels inzake geschenken, uitnodigingen, pr en zakenreizen kennen
- Alvorens een geschenk of uitnodiging te aanvaarden, mij afvragen hoe dat bij het publiek zou kunnen overkomen en geschenken of uitnodigingen die tot een belangenconflict zouden kunnen leiden, weigeren
- Bij twijfel over de waarde of de gepastheid van een geschenk, erover spreken met de compliance officer
- Open zijn tegenover mijn manager om argwaan te voorkomen
- Uitnodigingen voor dure evenementen vermijden
- Wanneer ik een uitnodiging aanvaard heb, de bijbehorende reis- en overnachtingskosten betalen
- De interne meldingsprocedure volgen

✗ Wat ik niet moet doen

- Geschenken of voordelen met een hogere waarde dan het vastgelegde maximum aanvaarden of geven
- Bij mij thuis geschenken of voordelen in ontvangst nemen, ongeacht de waarde ervan
- Voor mijzelf of anderen enige vorm van geschenken of voordelen vragen
- Direct of indirect vergoedingen ontvangen van een tegenpartij, tussenpersoon, leverancier of cliënt, ongeacht de aard ervan
- Contant geld schenken of ontvangen
- Voorstellen om deel te nemen aan openbare evenementen die het imago van de groep zouden kunnen schaden of een dergelijk voorstel aanvaarden

VOORBEELDEN

Wat moet ik doen als een van onze cliënten mij vraagt om zijn politieke campagne voor de gemeenteraadsverkiezingen te steunen?

Ik wijs dat verzoek af om de politieke neutraliteit van CACEIS te garanderen en breng mijn manager of mijn compliance officer meteen op de hoogte.

Ik werk in een land waar grote buitenlandse bedrijven de grootste politieke partijen gewoonlijk financieel ondersteunen. Is een bijdrage in naam van CACEIS mogelijk?

Nee. Zelfs als die bijdrage toegestaan is door de wet en de lokale gebruiken, kan zij tot aansprakelijkheid leiden voor de groep. Ik breng mijn manager en de compliance officer onmiddellijk op de hoogte.

19 LOBBYING EN FINANCIERING VAN POLITIEKE PARTIJEN

DEFINITIE

Lobbying of belangenvertegenwoordiging verwijst naar alle directe en indirecte communicatie met personen met een openbare functie om een overheidsbeslissing te beïnvloeden. Raadpleging van lobbyisten of belangenvertegenwoordigers is een instrument dat de wetgever gebruikt om informatie te verkrijgen over de manier waarop de wet wordt toegepast en over aspecten die voor verbetering vatbaar zijn. Voor openbare besluitvormers zijn die contacten ook een nuttig middel om de verwachtingen van het maatschappelijk middenveld te leren kennen.

CACEIS financiert in geen enkele vorm politieke partijen.

HET COMMITMENT VAN CACEIS

In samenwerking met experts en professionals van de verschillende entiteiten van de groep kan CACEIS door te lobbyen bijdragen aan publieke discussies over politieke en technische thema's op internationaal, Europees en nationaal niveau. CACEIS wil zo zijn onderbouwde mening over de impact van overheidsbeslissingen op de groep geven en de belangen van de orga-

nisatie proberen te vrijwaren en/of te bevorderen.

CACEIS leeft het verbod op het financieren van politieke partijen volledig na, ook in landen waar dergelijke financiering wel toegestaan is, en vraagt zijn medewerkers er voor te zorgen dat hun politieke overtuigingen en activiteiten persoonlijk blijven, zodat CACEIS daar niet bij betrokken wordt en zijn reputatie niet geschaad kan worden.

Dergelijke activiteiten moeten buiten de werkuren en buiten CACEIS worden verricht.



✓ Wat ik moet doen

- Open zijn over mijn lobbyactiviteiten binnen en buiten CACEIS
- Mijn functies in de verschillende brancheverenigingen melden
- Mijn argumentaties baseren op betrouwbare informatie die intern werd geanalyseerd door experts
- Duidelijk communiceren over de gevolgen voor de verschillende belanghebbenden
- Een lijst bijhouden van de ontmoetingen die op mijn verzoek plaatsvinden met openbare besluitvormers om een beslissing te beïnvloeden, zodat CACEIS het door de regelgeving vereiste verslag kan opmaken en die lijst steeds up-to-date houden
- Mijn via verkiezingen verkregen publieke mandaten melden aan mijn manager en de compliance officer
- Erop toezien dat ik de groep Crédit Agricole niet betrek bij mijn politieke meningen en daden
- Elk verzoek tot enige vorm van politieke steun die CACEIS aansprakelijk zou kunnen maken, afwijzen

✗ Wat ik niet moet doen

- Mensen omkopen en er oneerlijke of onrechtmatige praktijken op nahouden
- De middelen of fondsen van CACEIS gebruiken om politieke partijen te financieren of politieke steun te verlenen
- Geschenken of voordelen aanbieden of aanvaarden

Een cliënt heeft mij gevraagd of CACEIS een financiële bijdrage wil doen aan de liefdadigheidsinstelling van zijn vrouw die zich inzet voor kansarme kinderen. Wat is de te volgen procedure?

Ik moet de zaak voorleggen aan mijn manager of de afdeling Communicatie om de situatie te analyseren en de te volgende procedure te bepalen.

CACEIS steunt al jaren een vereniging die zich inzet voor het milieu. Bij een controle van het gebruik van de middelen stel ik vast dat de bijdragen van de groep gebruikt werden voor andere doelen dan die welke in het contract bepaald werden, met name voor het drukken van pamfletten. Bovendien is de drukkerij eigendom van de zus van de penningmeester van de vereniging. Wat moet ik doen? Ik spreek onmiddellijk met de afdeling Communicatie en mijn compliance officer over de situatie. Daarna moet bepaald worden of de groep die vereniging zal blijven steunen, gezien het risico op belangenconflicten en het risico dat de middelen van de groep oneigenlijk gebruikt worden.

20 MECENAAT EN LIEFDADIGHEID

DEFINITIE

Een bedrijf dat aan mecenaat doet, kan een financiële gift doen of materiaal schenken aan een organisatie om een initiatief te ondersteunen dat aan het algemeen belang bijdraagt of om een cultureel goed te verwerven. Een bijdrage aan een goed doel is een subsidie of gift aan een organisatie om een goed doel te ondersteunen. Het kan gaan om geld, natura of een dienst.

De groep Crédit Agricole moedigt dergelijke bijdragen aan in de landen waar hij actief is en op gebieden zoals instandhouding van het erfgoed, solidariteit, onderwijs, kunst, cultuur, gezondheid enz.

HET COMMITMENT VAN CACEIS

CACEIS steunt liefdadigheidsinitiatieven in het kader van zijn maatschappelijke en sociale verantwoordelijkheid. Via zijn programma Be Generous verleent de organisatie bijvoorbeeld financiële steun aan projecten van verenigingen waaraan medewerkers meewerken. Elke bijdrage moet in overeenstemming zijn met het ethisch handvest van de groep Crédit Agricole.

Bijdragen voor goede doelen mogen nooit gebruikt worden als dekmantel voor een onwettig voordeel dat tot doel heeft een beslissing te beïnvloeden of dat die indruk zou kunnen wekken.



✓ Wat ik moet doen

- Alvorens als mecenas op te treden of een goed doel te steunen, advies vragen aan de afdeling Communicatie
- Voorrang geven aan goede doelen waarvan de rekeningen openbaar zijn en regelmatig gecontroleerd worden en die beschikken over de nodige financiële en personele middelen om hun doelstellingen te bereiken
- Met de betreffende organisaties een contract opstellen waarin de compliance-clausules opgenomen zijn en ervoor zorgen dat ik het gebruik van de middelen kan controleren
- Mij ervan vergewissen dat elke uitgave in verband met een goed doel naar behoren werd goedgekeurd, geboekt en gedocumenteerd

✗ Wat ik niet moet doen

- In naam van CACEIS giften doen aan particulieren of commerciële organisaties
- In naam van CACEIS initiatieven financieren die indirect ten goede komen aan politici, openbare ambtenaren of familieleden daarvan, of aan initiatieven die door hen gecontroleerd worden
- Een organisatie ondersteunen die een negatieve invloed zou kunnen hebben op CACEIS of de groep Crédit Agricole
- Cashbetalingen verrichten in naam van CACEIS

21 SPONSORING

DEFINITIE

Sponsoring is een vorm van marketing waarbij het bedrijf alle of een deel van de kosten van een project, programma, evenement of congres betaalt in ruil voor publiciteit op communicatiedragers.

IN DETAIL

Het bedrijf mag zijn logo's en merken uithangen bij de organisatie die verantwoordelijk is voor het project of evenement in ruil voor zijn financiële bijdrage. Het kan daarbij gaan om zowel commerciële als non-profitorganisaties.

HET COMMITMENT VAN CACEIS

Sponsoring is een belangrijk onderdeel van de marketing- en communicatiestrategie van CACEIS. CACEIS kan voor zijn sponsoringactiviteiten ook samenwerken met andere bedrijven van de groep Crédit Agricole.

Elke sponsoring moet voldoen aan de interne principes en voorschriften van CACEIS en mag geen enkele besluitvormer op ongeoorloofde wijze bevoordelen of onrechtmatig beïnvloeden of de indruk van dergelijke onrechtmatige beïnvloeding wekken.



✓ Wat ik moet doen

- Alvorens enige verbintenis aan te gaan, een schriftelijke aanvraag indienen bij de afdeling Communicatie. Wanneer gesponsorde evenementen of activiteiten geleid worden door politici, openbare ambtenaren of familieleden daarvan, moet ik dat in mijn aanvraag vermelden
- Organisaties zorgvuldig selecteren op basis van hun ervaring en reputatie en hun belang voor de activiteiten van CACEIS
- De voorkeur geven aan organisaties waarvan de rekeningen openbaar zijn en regelmatig gecontroleerd worden

✗ Wat ik niet moet doen

- Sponsoring beloven zonder akkoord van de afdeling Communicatie van CACEIS
- Sponsoring beloven aan een organisatie die indirect ten goede komt aan politici, openbare ambtenaren of familieleden daarvan, of aan een organisatie die door hen gecontroleerd wordt
- Sponsoring beloven aan een organisatie van een cliënt van CACEIS

Ik werk voor de afdeling client services. De penningmeester van een vereniging nam contact met mij op om te vragen of CACEIS geen sportevenement wil sponsoren in ruil voor een contract van meerdere miljoenen euro. Wat moet ik doen?

Ik wijs dat aanbod af, aangezien het om corruptie gaat. Ik bespreek dat onmiddellijk met mijn manager of mijn compliance officer.

De organisatoren van een internationaal congres over de distributie van fondsen nam contact met mij op om te vragen of CACEIS het evenement niet wilde sponsoren. Dat zou volgens mij een goed idee zijn, omdat de groep zo in de kijker komt. Wat moet ik antwoorden?

Ik raad de organisatoren aan om rechtstreeks contact op te nemen met de afdeling Communicatie van CACEIS om zijn verzoek voor te leggen.

INZAKE DE BESCHERMING EN DE REPUTATIE VAN DE GROEP

4



22 GEHEIMHOUDING

DEFINITIE

Geheimhouding en beroepsgeheim zijn fundamentele principes in de financiële en de banksector. Elke medewerker moet deze voortdurend in acht nemen, ongeacht zijn vakgebied.

IN DETAIL

Alle informatie over de cliënten van CACEIS en over CACEIS, de andere entiteiten van de groep Crédit Agricole (medewerkers, cliënten, interne organisatie), hun IT-systemen, hun veiligheidsprocedures en hun leveranciers en dienstverleners, is vertrouwelijk.

Wanneer vertrouwelijke informatie openbaar gemaakt wordt, kan zowel de verantwoordelijkheid van CACEIS als die van de medewerker in het spel zijn. Indien het om niet-publieke informatie van een beursgenoteerde vennootschap gaat, kan schending van de geheimhoudingsplicht strafrechtelijk, bestuursrechtelijk en arbeidsrechtelijk bestraft worden.

De geheimhoudingsplicht heeft betrekking op alle informatie over cliënten, van welke aard dan ook.

Die informatie mag niet openbaargemaakt worden buiten het bedrijf, en zelfs niet binnen het bedrijf aan personen die de informatie niet nodig hebben voor hun functie.

HET COMMITMENT VAN CACEIS

CACEIS ziet toe op de eerbiediging van het vertrouwelijke karakter van informatie in alle omstandigheden en op alle soorten media. Elke medewerker van CACEIS is bewaarder van en verantwoordelijk voor de vertrouwelijke informatie die hij krijgt. Hij gebruikt deze uitsluitend intern voor zover dat nodig is voor zijn beroepsactiviteit en maakt deze enkel buiten het bedrijf openbaar als hij daar toestemming voor heeft of als dat voorzien is in de wet.

De medewerkers van CACEIS moeten ook op de sociale media het vertrouwelijkheidsprincipe strikt in acht nemen. Zij zijn verantwoordelijk voor hun publicaties op het internet en moeten erop toezien dat zij geen informatie verspreiden die zij via andere kanalen niet buiten CACEIS zouden doorgeven. Dat vertrouwelijkheidsprincipe geldt ook op de sociale media die gericht zijn op professionals.

✓ Wat ik moet doen

- Het strikt vertrouwelijke karakter respecteren van informatie waartoe ik toegang heb over cliënten van CACEIS, en meer in het algemeen de CACEIS groep
- Telkens uitdrukkelijke schriftelijke toestemming vragen aan cliënten wanneer ik bepaalde vertrouwelijke informatie over hen moet doorgeven
- Binnen CACEIS en de groep Crédit Agricole enkel informatie delen met de betrokken personen en uitsluitend voor de uitoefening van hun functie
- Elektronische berichten indelen volgens de vertrouwelijkheidsgraad van de erin opgenomen informatie
- Mijn pc telkens vergrendelen voordat ik mijn bureau verlaat en het "clean desk"-beleid naleven
- Opletten met de personen aan wie ik e-mails stuur en wie ik in kopie zet en mij afvragen of alle personen de berichten wel moeten blijven ontvangen
- Mij er altijd van vergewissen dat er een geheimhoudingsovereenkomst werd ondertekend alvorens vertrouwelijke informatie met een externe professional te delen
- Vertrouwelijke informatie beschermen tegen elk onwettig gebruik en onrechtmatige toegang
- Bij twijfel over het vertrouwelijke karakter van informatie die ik op de sociale media wil delen, eerst advies vragen aan mijn manager of de compliance officer alvorens de informatie te publiceren

✗ Wat ik niet moet doen

- Informatie over cliënten, CACEIS of de groep Crédit Agricole met externe personen delen
- Vertrouwelijke informatie naar een persoonlijk e-mailadres sturen
- Informatie die schadelijk kan zijn voor cliënten, CACEIS, de groep Crédit Agricole of mijn functie op de sociale media of elders publiceren

VOORBEELDEN

Als ik met het openbaar vervoer reis, kan ik mijn tijd dan gebruiken om te werken? Mag dat?

Een laptopscherm zonder filter kan gemakkelijk door andere reizigers gelezen worden. In die omstandigheden werk ik niet aan vertrouwelijke documenten. Hetzelfde geldt voor tablets en mobiele telefoons.

Ik moet even weg om een collega te helpen met een technisch probleem. Mag ik mijn bureau zonder meer verlaten?

Nee, ik moet ervoor zorgen dat mijn pc vergrendeld is en dat op mijn bureau geen enkel vertrouwelijk document blijft liggen waar iedereen het kan zien.

Ik ben in een openbare ruimte en heb een gesprek met een collega over een gevoelig en vertrouwelijk dossier. Mag dat?

Nee, ik mag alleen over dat dossier praten in een beschermde omgeving om elk onwettig gebruik van de vertrouwelijke informatie te voorkomen.

CACEIS heeft al tien jaar een zakenrelatie met een cliënt die een overschrijving naar een voor zijn activiteit ongebruikelijke begunstigde wil doen in een risicoland. Wat moet ik doen?

Ik neem contact op met de cliënt om te vragen naar de economische redenen en de identiteit van de begunstigde van de overschrijving. Ik schort de verrichting op en neem contact op met de afdeling Compliance.

Ik breng een potentiële cliënt aan. Als commercieel medewerker heb ik hem gevraagd de “ken uw cliënt”-vragenlijst in te vullen en heb me op die informatie, waaronder de economisch begunstigten, gebaseerd om de potentiële cliënt in te voeren. Na een grondiger onderzoek blijkt echter dat de economisch begunstigde aan het hoofd staat van een complexe structuur waarvan de uiteindelijke begunstigde gevestigd is in een belastingparadijs. Wat moet ik doen?

Ik controleer eerst het organigram om de houderschapketen te bepalen. Daarna kijk ik in die keten wie uiteindelijk de economisch begunstigde is. Als de structuur erg ondoorzichtig lijkt, neem ik contact op met de afdeling Compliance. De regelgeving verplicht ons om de identiteit van de economisch begunstigde formeel vast te stellen.

Ik ben een manager en heb een verdachte transactie gezien. Ik ken de cliënt goed. Mag ik die transactie verbergen?

Ik moet contact opnemen met de afdeling Compliance en wachten op haar advies over de zaak.

Als transferagent handel ik transacties af voor rekening van beleggers die geen cliënt zijn van CACEIS. Mag ik alle controles achterwege laten?

Nee, een transferagent moet de herkomst of de bestemming van kapitaal door de aard van zijn functie blijven controleren en in het oog houden, met name wanneer het kapitaal afkomstig is van personen of landen die onder toezicht staan.

23 STRIJD TEGEN HET WITWASSEN VAN GELD EN TERRORISME-FINANCIERING

DEFINITIE

Witwassen is het met alle mogelijke middelen faciliteren van het verbergen of verhullen van de herkomst van goederen of inkomsten van de pleger van een misdrijf dat hem direct of indirect winst heeft opgeleverd.

Witwassen omvat ook het verlenen van hulp bij het beleggen, verbergen of omzetten van de directe of indirecte opbrengst van een misdrijf. Het witwassen van geld heeft dus tot doel alle sporen van de illegale herkomst uit te wissen door dat geld voor wettelijke activiteiten te gebruiken.

Terrorisme kan gefinancierd worden met geld dat onwettig werd verkregen. Ook geld dat op legale wijze werd verkregen, kan gebruikt worden om terroristische daden te financieren. In dat laatste geval spreken we van het “zwartwassen” van geld.

IN DETAIL

Witwassen van geld en terrorismefinanciering zijn fenomenen van een ongekende omvang.

Zij hebben een impact op onze samenleving en de economische ontwikkeling van landen.

Criminelen kunnen zich op die manier infiltreren in financiële instellingen, bepaalde economische sectoren controleren, bedrijven en overheden omkopen en aanslagen tegen burgers plegen, waardoor fundamentele principes zoals onze democratie aangetast worden.

HET COMMITMENT VAN CACEIS

CACEIS strijdt mee tegen het witwassen van geld en terrorismefinanciering. Het bedrijf houdt toezicht op de financiële stromen volgens de toepasselijke regelgeving. Iedereen moet op zijn niveau voortdurend waakzaam blijven. Elke schending van de verplichtingen kan voor bestuurders, managers en medewerkers leiden tot burgerrechtelijke, strafrechtelijke, bestuursrechtelijke en disciplinaire sancties. Bovendien staan het imago en de reputatie van CACEIS en de groep Crédit Agricole op het spel.

✓ Wat ik moet doen

- Op de hoogte blijven van deze onderwerpen, ook al heb ik er niet rechtstreeks mee te maken
- Als manager ervoor zorgen dat mijn medewerkers goed geïnformeerd zijn over deze onderwerpen
- De procedures inzake de strijd tegen het witwassen van geld en terrorismefinanciering volgen
- Ervoor zorgen dat ik mijn cliënten zo goed mogelijk ken, niet alleen op het moment dat ze een rekening openen maar zolang de relatie loopt
- Voortdurend waakzaam blijven en ongebruikelijke, atypische, complexe verrichtingen die economisch niet gerechtvaardigd lijken en onwettig zouden kunnen zijn, herkennen en de cliënt daarover om uitleg vragen
- Weigeren om verrichtingen te doen die niet economisch gerechtvaardigd zijn of waarvan niet echt zeker is wie de opdrachtgevers of begunstigten zijn
- Elke verdachte verrichting melden aan de afdeling Compliance
- Mijn opleidingen op het gebied van compliance binnen de vastgestelde termijnen voltooien

✗ Wat ik niet moet doen

- De procedures niet strikt toepassen, bijvoorbeeld om commerciële redenen
- Een cliënt laten weten dat hij het voorwerp is van twijfels of vermoedens inzake het witwassen van geld of dergelijke informatie meedelen aan een derde
- Een verdachte verrichting of aanvraag om te beleggen, te verbergen of te integreren – direct of indirect en actief of passief – uitvoeren of daarbij helpen

24 STRIJD TEGEN BELASTINGONTDUIKING

DEFINITIE

Belastingontduiking of belastingfraude betekent dat iemand belasting ontduikt of beperkt door vermogen of inkomsten illegaal in een ander land aan te geven dan in het land waar het vermogen of de opbrengsten aangegeven hadden moeten worden.

Zowel bedrijven als particulieren kunnen belastingen ontduiken. Die praktijk is niet hetzelfde als belastingoptimalisatie, die inhoudt dat een particulier of professional binnen de grenzen van de wet probeert om zijn belastingen zo laag mogelijk te houden.

IN DETAIL

De FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) uit de Verenigde Staten en de OESO standaard AEIOI (Automatic Exchange Of Informations), die CACEIS moet naleven, hebben als doel om belastingontduiking te bestrijden:

- FATCA: door informatie te verzamelen over de tegoeden en inkomsten van Amerikaanse belastingplichtigen (“US persons”) buiten de Verenigde Staten;
- AEIOI, een initiatief van de OESO: door multilaterale uitwisseling van informatie om te weten te komen hoeveel vermogen belastingplichtigen buiten hun woonland aanhouden.

HET COMMITMENT VAN CACEIS

CACEIS meent dat een consequente en verantwoordelijke benadering van belastingen een cruciaal onderdeel is van zijn strategie, die gericht is op de lange termijn.

CACEIS behandelt elke fiscale kwestie op integere en transparante wijze. Alle uitgevoerde verrichtingen en transacties berusten op een economische realiteit en CACEIS wil geen belastingen ontlopen via speciaal daartoe opgezette structuren.

CACEIS verbindt zich ertoe om geen transacties op te zetten of voor te stellen die uitsluitend een fiscaal doel dienen, om zijn cliënten niet te helpen hun fiscale verplichtingen te ontlopen en om geen activiteiten te ontwikkelen in de landen en gebieden die de Europese Unie aanmerkt als belastingparadijzen die “medewerking weigeren”.



✓ Wat ik moet doen

- De wet- en regelgeving naleven die geldt in de landen en gebieden waar wij onze activiteiten verrichten
- Toestemming vragen aan de Compliance afdeling van CACEIS en aan de Fiscale afdeling van de Crédit Agricole groep alvorens te beleggen in een land of gebied dat medewerking weigert
- Alert blijven voor alle handelingen die tot doel hebben om de fiscale wetgeving direct of indirect te omzeilen, dergelijke handelingen herkennen en onmiddellijk aan de compliance officer melden
- Steeds een up-to-date “ken uw cliënt”-dossier bijhouden met de fiscale woonplaats (AEIOI) en aanwijzingen die erop wijzen dat de cliënt een “US Person” is (FATCA)
- Bij twijfel contact opnemen met mijn compliance officer

✗ Wat ik niet moet doen

- CACEIS opzettelijk zijn fiscale verplichtingen doen ontlopen
- Een cliënt advies verlenen en/of een verrichting of transactie vergemakkelijken en/of meewerken aan een financiële structuur met als doel de belastingregels te omzeilen
- Eigen verklaringen voor de cliënt ondertekenen
- Informatie wissen of verbergen om de link van een verrichting met belastingparadijzen te verdoezelen

Een natuurlijke persoon die in Frankrijk woont en een dubbele nationaliteit heeft, waaronder de Amerikaanse, denkt dat hij belastingplichtig is in de VS gewoon door het feit dat hij Amerikaans staatsburger is.

Aangezien die persoon de dubbele nationaliteit heeft, wordt hij gezien als een “US Person” met alle daaraan verbonden verplichtingen. In tegenstelling tot andere rechtsgebieden koppelen de VS hun belastingen ook aan het staatsburgerschap en niet enkel aan het verblijf in het land. Dat betekent dus dat Amerikaanse staatsburgers die in het buitenland wonen jaarlijks een Amerikaanse belastingaangifte moeten doen, ongeacht het land waarin ze wonen.

Indien die natuurlijke of rechtspersoon een internationale verrichting doet die in de eerste plaats een belastingvoordeel oplevert, moet CACEIS die verrichting in zijn hoedanigheid van tussenpersoon aan de bevoegde belastingautoriteiten melden volgens richtlijn (EU) 2018/822, die nieuwe fiscale-transparantieverplichtingen oplegt.

Ik heb zowel de Franse als de Amerikaanse nationaliteit en werk in loondienst bij CACEIS. Welke regelgeving moet ik naleven?

Ik word gezien als een "US Person" die deel uitmaakt van de groep. Ongeacht mijn activiteit informeer ik Human Resources over mijn status. Ik lees de toepasselijke procedure aandachtig zodat ik mij kan schikken naar de wetgeving van het Office of Foreign Assets Control (OFAC) die op mij van toepassing is en de door de VS opgelegde internationale sancties kan naleven.

Een ICB-cliënt vraagt mij of hij mag beleggen in een effect van een vennootschap die werd opgericht in een land waartegen internationale sancties gelden. Ik ken de vennootschap niet en ik weet niet of zij het voorwerp van internationale sancties uitmaakt. Wat moet ik doen?

De cliënt moet erop toezien dat zijn transacties voldoen aan de regelgeving. Ik neem echter contact op met de afdeling Compliance, die een grondig onderzoek zal verrichten om zeker te zijn dat er geen internationale sancties tegen het land zijn uitgevaardigd die ook gelden voor de betrokken vennootschap.

In het kader van mijn functie kreeg ik een order voor een effect van een oliemaatschappij die werd opgericht in een land waartegen internationale sancties uitgevaardigd zijn. Mag ik dat order uitvoeren, aangezien ik dat soort orders al eerder heb gekregen?

Ik mag niets veronderstellen op basis van eerdere transacties. CACEIS moet een volledige analyse maken alvorens een verrichting te doen, de sancties controleren die van toepassing zijn op de betrokken partijen en landen, dat onderzoek voldoende documenteren als rechtvaardiging van de analyse, de uiteindelijke beslissing toelichten en al die gegevens bewaren.

Het OFAC heeft zijn lijst van internationale sancties bijgewerkt, waardoor financiële stromen geblokkeerd werden en door de afdeling Compliance geanalyseerd worden. Wat zeg ik tegen mijn cliënt?

Ik beschrijf de wettelijke situatie en leg uit dat CACEIS de transacties van zijn cliënten moet afhandelen volgens de wet- en regelgeving. Ik meld dat de transactie onderzocht wordt door de directie Compliance en dat ik snel contact met hem zal opnemen om hem verder te informeren.

25 INTERNATIONALE SANCTIES

DEFINITIE

Internationale sancties zijn maatregelen die een of meer landen nemen tegen natuurlijke en/of rechtspersonen (bijv. bevrizing van tegoeden) en tegen landen of regeringen (embargo's).

Die sancties worden gebruikt in de strijd tegen terrorisme, nucleaire proliferatie en schendingen van de mensenrechten.

IN DETAIL

De meeste internationale sancties die relevant zijn voor CACEIS en de hele groep Crédit Agricole worden uitgevaardigd, beheerd of toegepast door de Veiligheidsraad van de VN, de Europese Unie, Frankrijk, de Verenigde Staten en de bevoegde lokale autoriteiten van de landen waar de groep vestigingen heeft.

HET COMMITMENT VAN CACEIS

CACEIS ziet toe op de strikte naleving van de internationale sancties, wat complex kan zijn en ook kan reiken tot buiten de landen en gebieden waar de groep zijn activiteiten uitoefent.

De naleving van de sancties wordt gegarandeerd door de versterking van de interne procedures en de complianceprogramma's die betrekking hebben op het recht inzake internationale sancties. Die procedures en programma's gelden voor alle medewerkers van de groep, ongeacht het land en de omvang van de entiteit, en gaan ook verder dan de zuiver bancaire activiteiten. CACEIS duldt geen schendingen van internationale sancties.



✓ Wat ik moet doen

- Kennismaken van het beleid en de interne procedures van de groep en ze begrijpen en naleven
- De verplichte opleidingen binnen de vastgestelde termijnen voltooien
- Alert blijven, elke schending of poging tot schending van internationale sancties en elke actie die tot doel heeft dergelijke sancties direct of indirect te omzeilen, opmerken en onmiddellijk aan de manager voor internationale sancties van de groep of de lokale compliance officer melden
- Ervoor zorgen dat mijn "ken uw cliënt"-dossiers steeds up-to-date en volledig zijn
- In het kader van mijn functie nagaan of verrichtingen niet in strijd zijn met internationale sancties
- Bij twijfel contact opnemen met mijn compliance officer

✗ Wat ik niet moet doen

- Actief of passief deelnemen aan een financiële transactie die weinig transparant is of die om onverklaarbare redenen complex is
- Informatie wissen of verbergen om de link van een verrichting met landen of personen die het voorwerp uitmaken van internationale sancties, te verdoezelen
- IT-instrumenten of -processen wijzigen om informatie te wissen die nuttig kan zijn om risico's in verband met internationale sancties op te sporen
- Een cliënt advies verlenen en/of deelnemen in een financiële structuur met als doel internationale sancties te omzeilen

26 FRAUDEPREVENTIE

DEFINITIE

Fraude is een opzettelijke daad die verricht wordt om een materieel of immaterieel voordeel te behalen ten koste van een persoon of organisatie.

Fraude betekent dat de wet- en regelgeving of interne regels worden overtreden, dat de rechten van anderen geschaad worden en dat een transactie of een reeks transacties of de kenmerken daarvan geheel of gedeeltelijk verdoezeld worden.

IN DETAIL

We onderscheiden twee soorten fraude op basis van de daders:

■ **Externe fraude** wordt – alleen of in een groep – gepleegd door personen, al dan niet cliënten, en heeft tot doel financiële middelen, documenten of informatie te bemachtigen die zij in hun voordeel kunnen gebruiken ten nadele van een onderneming, de cliënten daarvan of derden.

■ **Interne fraude** is een kwaadwillige daad van een medewerker ten nadele van het bedrijf of ten nadele van de belangen van een derde die door het bedrijf behartigd worden. Het kan ook gaan om een kwaadwillige daad die verricht wordt met de medeplichtigheid van personen van buiten het

bedrijf. In dat geval spreken we van gemengde fraude.

HET COMMITMENT VAN CACEIS

Voor CACEIS is fraudepreventie, waarvoor dankzij de digitalisering steeds meer geavanceerde technieken gebruikt worden, van fundamenteel belang.

Fraude neemt alsmar grotere proporties aan, waardoor er op alle niveaus tegen gestreden moet worden. Elke medewerker heeft ongeacht zijn functie een rol te vervullen op het gebied van fraudepreventie. Het is dankzij ieders waakzaamheid in zijn dagelijks werk dat pogingen tot fraude kunnen worden voorkomen en opgemerkt.

CACEIS heeft een handvest voor gebruikers van IT-middelen en e-mail.



✓ Wat ik moet doen

- Op de hoogte zijn van de procedures en goede praktijken op het gebied van fraudepreventie, die met zin voor verantwoordelijkheid toepassen en voortdurend waakzaam blijven
- In geval van vermoedelijke fraude of twijfel, onmiddellijk mijn manager of de afdeling Compliance op de hoogte brengen zodat ze zo snel mogelijk maatregelen kunnen treffen
- Bij twijfel over de identiteit van de afzender van een e-mail, de e-mail doorsturen naar mijn IT-contactpersoon zonder deze te openen (zie handvest voor gebruikers van IT-middelen en e-mail)
- Als manager het frauderisico in mijn activiteiten inschatten en toezien op de naleving van de principes van goed gedrag en de algemene beroepsvoorschriften
- De frauderisico's analyseren bij het bedenken van nieuwe producten, diensten of activiteiten of in geval van een ingrijpende wijziging van producten, diensten of activiteiten
- Het principe van scheiding van taken respecteren. Volgens dat principe mag de persoon die een verrichting doet of uitvoert die niet valideren of vereffenen

✗ Wat ik niet moet doen

- Mijn wachtwoorden doorgeven, mijn toegangsbadge uitlenen en vertrouwelijke informatie of documenten op mijn bureau laten liggen
- Een e-mail of bijlage openen die afkomstig is van een onbekende afzender
- Op openbare plaatsen of in het openbaar vervoer gevoelige onderwerpen bespreken waarbij CACEIS en de groep Crédit Agricole betrokken kunnen zijn
- Externe gegevensdragers gebruiken (externe harde schijven of USB-sticks)

Ik heb zonet een e-mail met een bijlage gekregen van een onbekend adres. Mag ik die openen?

Om het risico op phishing en besmetting met spyware te beperken, open ik nooit e-mails van afzenders die ik niet ken. Bij twijfel stuur ik de e-mail door naar mijn IT-contactpersoon, zodat deze de noodzakelijke controles kan uitvoeren.

Een vriend heeft mij een USB-stick met interessante artikelen geleend. Mag ik die op het werk openen?

Dat is gevaarlijk voor de IT-infrastructuur. Ik moet eerst nagaan waar de stick en de inhoud vandaan komen, omdat deze een virus kunnen bevatten dat het hele IT-systeem kan besmetten.

Ik ben de enige ontvanger van een e-mail die ondertekend wordt door een bestuurder van CACEIS, die mij om gevoelige informatie vraagt. Moet ik antwoorden?

Een ongebruikelijk verzoek, zelfs intern, kan wijzen op een poging tot fraude door middel van identiteitsdiefstal. Ik stuur het verzoek door naar de compliance officer van mijn entiteit om zeker te zijn dat de juiste procedure gevolgd wordt.

Een cliënt vraagt mij aan de telefoon om een betaling uit te voeren zonder de documenten die noodzakelijk zijn voor de controles inzake financiële veiligheid. Hij verzekert mij dat de transactie dringend is en dat hij de documenten nadien zal bezorgen.

Ik zeg hem dat CACEIS de gevraagde documenten vóór elke betaling moet krijgen en meld het geval aan mijn manager en de afdeling Compliance.

Tijdens mijn koffiepauze in de ochtend ving ik een gesprek op over een beursgenoteerd bedrijf dat een ander beursgenoteerd bedrijf wil overnemen. Ik heb dat gecontroleerd, en die informatie is niet openbaar. Mag ik op basis van deze informatie een transactie doen voor eigen rekening, in de wetenschap dat de informatie niet direct en uitdrukkelijk aan mij werd verstrekt?

Nee. Voor de toezichhouder is elke persoon met koersgevoelige informatie die hij verkregen heeft in het kader van zijn functie of beroep of op enige andere wijze een persoon met voorkennis.

Ik zit samen met een collega in de metro en ik zou even willen terugkomen op een thema dat besproken werd in een vergadering. Mag dat?

Ik wacht tot we op een discrete plek zijn om erover te praten. Zo beperk ik het risico dat een al dan niet kwaadwillige persoon informatie opvangt die kan worden gezien als voorkennis.

Een cliënt geeft mij interne informatie die nog niet openbaargemaakt is. Mag ik die informatie gebruiken, aangezien ze mij spontaan werd aangeboden?

Nee. Het is verboden die informatie te gebruiken als ze niet openbaar is. Bij twijfel neem ik contact op met de afdeling Compliance, die me advies zal geven.

27 PREVENTIE VAN MARKTMISBRUIK

DEFINITIE

Handel met voorkennis, koersmanipulatie en het verspreiden van misleidende informatie worden gezien als marktmisbruik. Door tegen marktmisbruik te strijden, blijven de integriteit en transparantie van de markten en het vertrouwen van het publiek intact. Het is de verantwoordelijkheid van ieder van ons om het gelijkheidsprincipe na te leven bij het doorgeven van informatie aan beleggers.

Indien de regels overtreden worden, kunnen disciplinaire, financiële, burgerrechtelijke en strafrechtelijke sancties opgelegd worden aan de aanbieder van beleggingsdiensten en de natuurlijke personen die onder zijn gezag staan.

IN DETAIL

Voorkennis is specifieke informatie over een bedrijf, een emittent of een financieel instrument die niet openbaar gemaakt is en die, als ze wel openbaar was, de koers van het bedrijf of het financiële instrument in kwestie aanzienlijk zou kunnen beïnvloeden.

Het gebruik, het doorgeven en het aanbevelen van dergelijke informatie voor eigen rekening of voor rekening van iemand anders worden

gezien als handel met voorkennis en zijn bijgevolg ten strengste verboden en strafbaar.

Koersmanipulatie betekent dat iemand een op- of neerwaartse trend probeert te forceren om er profijt van te trekken (bijvoorbeeld om de koersval van de aandelen van een bedrijf af te remmen).

Het verspreiden van misleidende informatie betekent dat een persoon op welke manier en via welke kanalen dan ook valse of misleidende informatie openbaar maakt over de vooruitzichten of de situatie van een uitgevende instelling waarvan de effecten verhandeld worden op een gereguleerde markt, of over de vooruitzichten van de ontwikkeling van een financieel instrument dat op een gereguleerde markt verhandeld wordt, die de koers waarschijnlijk zal beïnvloeden.

HET COMMITMENT VAN CACEIS

CACEIS heeft informatiebarrières ingesteld om koersgevoelige informatie te beschermen. CACEIS heeft namelijk een reglementair kader gecreëerd voor personen die toegang hebben tot dergelijke informatie.

✓ Wat ik moet doen

- De verwerking van een order of transactie die gezien kan worden als marktmisbruik meteen aan mijn manager en de afdeling Compliance melden
- Als een order of transactie duidelijk marktmisbruik inhoudt, de uitvoering ervan weigeren en mijn manager en de afdeling Compliance daar onmiddellijk van op de hoogte brengen
- Het vertrouwelijke karakter van de aangifte van een verdachte transactie respecteren en dus niet communiceren over het al dan niet terecht vermoeden van marktmisbruik, in het bijzonder met de betrokken personen
- Alert blijven en alle nodige maatregelen treffen om koersgevoelige informatie niet openbaar te maken. Dat betekent dat de informatiebarrières gerespecteerd moeten worden
- Bij wijze van preventie waken over de veiligheid van mijn computer en de toegang tot documenten op mijn werkstation die gevoelige en zelfs koersgevoelige informatie kunnen bevatten
- Als ik op een lijst van personen met voorkennis sta, de bijbehorende verplichtingen nakomen
- Alvorens informatie te verspreiden, mij ervan vergewissen dat het om openbare informatie gaat
- Als ik denk voorkennis te hebben, erover praten met mijn manager en de compliance officer ervan op de hoogte brengen
- Om te vermijden dat ik cliënten of collega's in gesprekken misleidende informatie verstrek, mij beperken tot feiten, de voorwaardelijke tijd gebruiken zonder mijn persoonlijke mening te geven en neutraal blijven, zelfs als ik daarvoor mijn geheimhoudingsplicht moet inroepen
- De instructies van cliënten in verband met orders in acht nemen, duidelijke en nauwkeurige instructies naleven en extra informatie vragen wanneer de reden voor de transactie verdacht lijkt of het bedrag ongebruikelijk is



De barrières zorgen er ook voor dat personen die toegang hebben tot koersgevoelige informatie door de aard van hun functie die informatie niet kunnen doorgeven aan personen die er geen toegang toe hebben.

Het is de algemene plicht van medewerkers alert te zijn voor transacties die marktmisbruik kunnen vormen. Medewerkers moeten regel-

matig ook verplichte opleidingen over het onderwerp volgen.

Indien een medewerker een vermoeden van marktmisbruik heeft, moet hij de afdeling Compliance daarvan op de hoogte brengen. Die zal dan na onderzoek kijken welke stappen er genomen moeten worden.

✗ Wat ik niet moet doen

- Instrumenten, contracten of effecten op financiële markten of beurzen kopen of verkopen op basis van voorkennis die betrekking heeft op die instrumenten, contracten of effecten, voor eigen rekening of voor rekening van CACEIS of een derde
- Voorkennis doorgeven aan derden buiten het normale kader van mijn functie, aan personen die geen deel uitmaken van CACEIS en aan medewerkers die niet gemachtigd zijn om dergelijke informatie te ontvangen
- Eender welke derde (medewerker van CACEIS of de groep Crédit Agricole, externe derde enz.) een effect aanbevelen op basis van voorkennis
- Een doorgeefluik zijn voor misleidende informatie
- Orders uitvoeren of transacties in behandeling nemen zonder een instructie van de cliënt of op basis van twijfelachtige instructies

Een cliënt gaf mij een ongebruikelijk grote kooporder voor aandelen van een beursgenoteerd bedrijf en leek zich niet te bekommeren om de aankoopkoers. Enkele dagen later maakt het bedrijf bekend dat het een groot contract heeft ondertekend en schiet het aandeel onmiddellijk 15% omhoog. De cliënt geeft mij dan een order om zijn belegging volledig te verkopen. De ongebruikelijke omvang van het order, de snelheid waarmee de cliënt zijn belegging weer verkoopt en het feit dat de uitvoeringsprijs geen rol speelde, moeten alarmbellen doen rinkelen. Ik moet die informatie doorgeven aan mijn manager en de afdeling Compliance.

De order vertegenwoordigt een derde van het gemiddelde handelsvolume van dat aandeel op één dag en moet tegen sluiting van de beurs (dus op een referentiemoment) worden uitgevoerd tegen de marktprijs (dus om het even welke prijs). Die orders kunnen de koers van een aandeel op de markt fors doen stijgen, en mijn cliënt zegt dat dat precies de bedoeling is, om het rendement van zijn fonds te verbeteren.

Aangezien de order de slotkoers van het aandeel sterk kan beïnvloeden en de cliënt bevestigd heeft dat dat net de bedoeling is, moet ik de order weigeren en alle informatie doorgeven aan mijn manager en de afdeling Compliance.

Ik heb foto's genomen op het afscheidsfeestje van een van mijn collega's en wil deze op mijn persoonlijke pagina publiceren als aandenken.

Gezien het portretrecht moet u de betrokken personen om toestemming vragen. Bij elke publicatie moet u stilstaan bij het risico op schade aan uw reputatie of die van andere natuurlijke of rechtspersonen.

In het kader van een nieuw project stelt een collega mij voor om een groep op LinkedIn te creëren om met elkaar van gedachten te kunnen wisselen en om elkaar documenten te kunnen sturen. Ik weiger dat, omdat de interne documenten van CACEIS niet op de sociale media mogen uitgewisseld worden. Ik vraag om een Sharepoint-gemeenschap te creëren op het OMNIA-intranet om onze samenwerking te vergemakkelijken.

Ik wil een profiel aanmaken op LinkedIn of mijn bestaand profiel bijwerken met informatie over mijn activiteiten bij CACEIS.

Ik mag mijn functie en activiteiten bij het bedrijf in het algemeen beschrijven en informatie publiceren die verstrekt wordt in het kader van het programma Ambassadeurs van CACEIS. Ik deel geen vertrouwelijke informatie mee.

Ik wil een video doorsturen naar mijn medewerkers. Ik zou die op YouTube willen publiceren.

Om grote bestanden intern te delen gebruik ik Artefis in plaats van sociale media die toegankelijk zijn voor alle gebruikers.

Een van mijn collega's heeft een woordenwisseling gehad met zijn manager en heeft de situatie op zijn Facebook-pagina beschreven. Hij liet zich er negatief uit over zijn manager en het bedrijf. Wat moet ik doen?

Ik vraag mijn collega om de publicatie te verwijderen. Als hij weigert, meld ik dat aan mijn manager.

28 GEBRUIK VAN DE SOCIALE MEDIA

DEFINITIE

De term sociale media verwijst in het algemeen naar alle websites waarop gebruikers een netwerk van persoonlijke en professionele kennissen kunnen opbouwen en meningen en informatie kunnen uitwisselen.

IN DETAIL

De sociale media (sociale netwerken, blogs, fora enz.) zijn deel geworden van ons dagelijks leven. De medewerkers van CACEIS komen ermee in aanraking op het werk en in hun privéleven. Zij houden echter risico's in en gezien het aantal media en de hoeveelheid informatie die erop circuleert, is het belangrijk om zorgvuldig met onze communicatie om te springen.

HET COMMITMENT VAN CACEIS

CACEIS is actief op heel wat sociale media (Twitter, Facebook, LinkedIn enz.) om meer bekendheid te krijgen, om zijn merk en producten te promoten bij cliënten, potentiële

cliënten en journalisten en om een band te scheppen met zijn medewerkers en potentiële medewerkers.

Het staat alle medewerkers van CACEIS vrij hun mening te uiten, zowel binnen als buiten het bedrijf, zolang er geen misbruik wordt gemaakt. Iedereen moet zich dus verantwoordelijk en gepast gedragen en goede praktijken toepassen. Medewerkers mogen vanaf hun werkstation gebruikmaken van de sociale media voor privédoeleinden op voorwaarde dat zij geen misbruik maken, er welbewust mee omspringen, het gebruik occasioneel blijft en zij hun recht op vrijemeningsuiting niet gebruiken om zich uit te laten tegen het bedrijf of de bestuurders en de medewerkers ervan.

Daarom werd voor medewerkers een referentiekader vastgelegd, namelijk het handvest voor gebruikers van IT-middelen en e-mail van CACEIS en een gids voor goede praktijken op de sociale media.

✓ Wat ik moet doen

- De voorschriften inzake geheimhouding en het beroepsgeheim waaraan ik in het kader van mijn beroepsactiviteit gebonden ben, naleven
- Kennismaken van de algemene gebruiksvoorwaarden over het gebruik dat gemaakt kan worden van mijn persoonsgegevens en de informatie die ik online plaats
- Voorzichtig omspringen met sociale media waarvan de servers zich in het buitenland bevinden, aangezien daar mogelijk niet dezelfde regels voor de bescherming van persoonsgegevens als in de Europese Unie gelden
- De verschillende functies en instellingen bestuderen om zeker te zijn dat mijn profiel en mijn publicaties privé blijven
- Niet direct reageren op negatieve of lasterlijke commentaren over de groep om de commentator niet nog meer in het oog te doen springen. Wanneer ik dergelijke commentaren opmerk, kan ik overwegen om die door te geven aan de afdeling Communicatie
- Bij twijfel over de aard van bepaalde informatie, niets doen en advies vragen aan mijn manager

✗ Wat ik niet moet doen

- In het kader van mijn functie op de sociale media werken zonder toestemming van mijn manager
- Officiële verklaringen afleggen in naam van CACEIS als ik niet door de afdeling Communicatie ben aangesteld als woordvoerder
- Dingen zeggen of schrijven die afbreuk kunnen doen aan mijn functie of CACEIS en de medewerkers daarvan of die gezien kunnen worden als kwaadwillige kritiek, beledigingen, laster, smaad, indiscretie of de verspreiding van vertrouwelijke informatie

29 BEVEILIGING VAN HET IT-SYSTEEM

DEFINITIE

Bedrijven moeten de nodige maatregelen treffen om hun IT-systeem te beveiligen. Meer in het bijzonder moeten zij aanbevelingen en verplichtingen vastleggen waar alle gebruikers zich aan moeten houden.

IN DETAIL

De doelstellingen zijn:

- elke gebruiker bewustmaken van het belang van informatiebeveiliging en van zijn verantwoordelijkheid in dit verband;
- het belang onderstrepen van de naleving van de veiligheidsvoorschriften door alle gebruikers met het oog op een optimale beveiliging;
- het beschrijven van de voornaamste rechten, plichten en verantwoordelijkheden van de gebruikers, conform de toepasselijke wetgeving, gedragsregels en interne procedures;
- elke gebruiker aanmoedigen om zich passend te gedragen met het oog op de veiligheid.

HET COMMITMENT VAN CACEIS

Elke medewerker (vast of tijdelijk, ongeacht de

aard van de overeenkomst) die toegang heeft tot het IT-systeem van CACEIS moet het veiligheidsbeleid voor het IT-systeem van CACEIS naleven. De persoonlijke codes waarmee een medewerker toegang heeft tot het IT-systeem zijn een belangrijke schakel in de beveiliging en mogen in geen enkele situatie aan derden overgedragen of meegedeeld worden, ook niet tijdelijk. Elke gebruiker is verantwoordelijk voor het gebruik van zijn codes. Toegangsrechten kunnen op elk moment ingetrokken en stopgezet worden in geval van een tijdelijke onderbreking of de definitieve stopzetting van de beroepsactiviteit. Indien de veiligheidsvoorschriften niet nageleefd worden, kan CACEIS de toegangsrechten beperken of intrekken en disciplinaire maatregelen treffen, onverminderd het recht om een juridische procedure in te stellen. Bij wijze van preventie heeft CACEIS een aantal veiligheidsvoorzieningen getroffen, waaronder filtering van de toegang tot websites (websites waarvan de inhoud in strijd kan zijn met de openbare orde of de goede zeden) om het risico te beperken dat de netwerken van CACEIS of de groep Crédit Agricole besmet raken met spyware en schadelijke software.

✓ Wat ik moet doen

- Kennismaken van het veiligheidspaspoort van het IT-systeem, waarin het veiligheidsbeleid van CACEIS beschreven staat
- Waakzaam zijn en elke afwijking en elke vaststelling van, poging tot of vermoeden van schending van een onderdeel van het IT-systeem melden aan mijn manager of aan de verantwoordelijke voor de beveiliging van het IT-systeem
- In alle omstandigheden toezien op de fysieke veiligheid van de hardware, in het bijzonder de draagbare hardware, die mij ter beschikking gesteld werd (diefstalwerende kabel, wegleggen in een lade of kast die op slot gedaan wordt), en verlies of diefstal ervan onmiddellijk melden
- De configuratie van de hard- en software van de mij ter beschikking gestelde uitrusting niet wijzigen
- Erop toezien dat de informatie die nuttig is voor de afdeling waarvan ik deel uitmaak, opgeslagen wordt op een gemeenschappelijke schijf waarvan regelmatig een back-up gemaakt wordt
- Om gegevens te sturen naar een ontvanger buiten het bedrijf, beveiligde middelen gebruiken die goedgekeurd zijn door CACEIS

✗ Wat ik niet moet doen

- Mijn wachtwoord aan iemand doorgeven, zelfs als het om een medewerker van de IT-afdeling gaat
- Mijn professioneel werk materiaal uitlenen, ook niet aan een familielid
- Software installeren (zonder toestemming van de dienst die verantwoordelijk is voor IT-beveiliging)
- Werk gerelateerde gegevens opslaan op de lokale schijf (C:\) van mijn computer
- Werkgerelateerde gegevens opslaan op een persoonlijk apparaat of op een drager van het werk buiten het door CACEIS vastgelegde kader
- Werkgerelateerde gegevens doorsturen via een persoonlijke berichtendienst, zelfs als die dienst beveiligd is

Een vriend heeft mij gesproken over mooie presentaties die online te vinden zijn. Er zijn foto's en video's in verwerkt, wat mij zou helpen om goed ogende presentaties te maken. Mag ik die vrij gebruiken?

Nee. Ik moet eerst navragen bij de verantwoordelijke voor IT-beveiliging of ik dat soort documenten zonder risico kan downloaden. Ik moet ook de auteursrechten respecteren en mag me niet schuldig maken aan piraterij, met name door de inhoud van een website te downloaden.

Ik moet voortdurend op nieuw opstarten door updates van het IT-systeem van CACEIS. Ik stel deze uit, omdat ze mij niet absoluut noodzakelijk lijken.

Ik mag een update van de software of het antivirusprogramma nooit verhinderen. Ik mag evenmin de veiligheidsvoorzieningen op mijn werkstation en in het bijzonder het antivirusprogramma omzeilen.



www.caceis.com

