

BPCE Equipment Solutions (ES)

ANTICORRUPTIE GEDRAGSREGELS

Conform Art. 14 1ste alinea van de Franse wet van 9 december 2016 met betrekking tot transparantie, de strijd tegen corruptie en de modernisering van de economie, ook wel bekend als de wet Sapin 2, heeft het onderhavige document tot doel om het anticorruptiebeleid en de gedragsregels van BPCE ES S.A.S. (hierna "BPCE ES") te bevestigen. Het document zal de gedragingen die verwerpelijk zijn omdat ze kenmerkend kunnen zijn voor corruptiefeiten of handel in invloed (hierna de "anticorruptiegedragsregels") definiëren en illustreren.

Deze regels zijn van toepassing op al het personeel van BPCE ES, aanwezig in het bedrijf, ongeacht de aard van hun arbeidscontract. Evenals op stagiairs, personen die een traject duaal leren volbrengen, uitzendkrachten en loontrekkenden van externe bedrijven die in welke hoedanigheid dan ook optreden, hierna elk van hen benoemd als een "Medewerker".

1. CORRUPTIE EN HANDEL IN INVLOED: DEFINITIES

Corruptie en handel in invloed stellen de betrokken personen en BPCE ES bloot aan zware strafrechtelijke sancties.

Corruptie omvat verscheidene laakbare handelingen:

- A. Het direct of indirect aanbieden, beloven of storten van een ongeoorloofd voordeel aan een persoon die een private of openbare functie uitoefent, opdat deze persoon een handeling zou uitvoeren, zou nalaten uit te voeren of zou vertragen, die onder zijn of haar bevoegdheid valt of hierdoor gefaciliteerd kan worden;
- B. Toegeven aan een persoon die een private of openbare functie uitoefent en die een ongeoorloofd voordeel vraagt in ruil voor het uitvoeren, het nalaten uit te voeren of het vertragen van een handeling die onder zijn of haar bevoegdheid valt of hierdoor gefaciliteerd kan worden;
- C. Een ongeoorloofd voordeel vragen of aanvaarden in ruil voor het uitvoeren, het nalaten uit te voeren of het vertragen van een handeling die onder zijn of haar bevoegdheid valt of hierdoor gefaciliteerd kan worden.

In de eerste twee gevallen (A en B) betreft het zogenaamde 'actieve' corruptie, aangezien de handelingen die in beschouwing worden genomen die zijn van de omkoper die het gedrag van zijn gesprekspartner wil beïnvloeden door hem of haar een ongeoorloofd voordeel aan te bieden of toe te kennen. In het derde geval (C) betreft het zogenaamde 'passieve' corruptie, aangezien de handelingen die in beschouwing worden genomen die zijn van de gecorrumpeerde, die een ongeoorloofd voordeel vraagt of aanvaardt.

De corruptie is zogenaamd 'openbaar' wanneer de potentiële begunstigde van het ongeoorloofd voordeel een openbaar beambte is. Wanneer de persoon een functie uitoefent voor rekening van een derde, in het kader van een professionele of sociale activiteit uit de private sfeer, wordt de corruptie 'privaat' genoemd.

De notie openbaar beambte omvat in de zeer brede zin alle houders van openbaar gezag, openbaar verkozenen, alle personen die belast zijn met een openbare opdracht en het personeel van justitie. Ze omvat deze openbare beampten eveneens wanneer zij verbonden zijn met de Franse of een buitenlandse Staat, of met een openbare Europese of internationale organisatie.

We hebben het over handel in invloed indien een ongeoorloofd voordeel wordt aangeboden, beloofd, gestort, toegewezen, gevraagd of aanvaard met de bedoeling dat de begunstigde ervan zijn of haar reële of veronderstelde invloed aanwendt met het oog op een gunstige beslissing door een openbaar gezag.

De notie van een ongeoorloofd voordeel

Een ongeoorloofd voordeel beperkt zich niet tot een som geld. Ze kan tal van vormen aannemen zoals 'steekpenningen' of illegale commissies, geschenken of buitensporige en/of herhaaldelijke uitnodigingen (reizen, vertier, evenementen, ...), beloftes voor werk, vertrouwelijke informatie, valse voorwendsels om de aard van het ongeoorloofde gestorte voordeel te maskeren (liefdadigheidsgiften, mecenen, sponsoring, financiering van politieke partijen, vergoeding van een geheel of gedeeltelijk fictieve prestatie, voordelige voorwaarden die worden toegekend aan een klant...).

Dit kan rechtstreeks of onrechtstreeks ten goede komen aan de gecorrumpeerde beambte, aan die zijn naasten of aan entiteiten waarin hij belangen heeft, en die in dat geval naar voren komen als begunstigden. Bepaalde voordelen kunnen zelf het voorwerp uitmaken van passieve corruptie van een vertegenwoordiger van een bedrijf, wanneer deze worde aangeboden aan een derde persoon in ruil voor een geschenk of een ander persoonlijk voordeel, dat de persoon in kwestie dan direct ontvangt of via de bemiddeling van een andere Medewerker die in voorkomend geval gelinkt zou zijn met de derde persoon. Er kan bijvoorbeeld aan een andere, concurrerende klant of aan een collega waarvan de partner verbonden is met een concurrerend bedrijf, vertrouwelijke informatie gegeven worden over een andere klant, en dit in ruil voor een persoonlijk voordeel.

Merk op dat een aanbod of belofte tot een illegale betaling (of voordeel) een misdrijf van corruptie of handel in invloed kan zijn, zelfs indien dit geweigerd zou worden door de persoon aan wie dit gericht is en zelfs als de betaling niet is gebeurd of het voordeel niet is toegekend.

2. HET ANTICORRUPTIEBELEID VAN BPCE ES

BPCE ES tolereert corruptie onder geen enkele omstandigheid en onder geen enkele vorm. Hetzelfde geldt voor handel in invloed. Elke Medewerker die zich hieraan schuldig maakt, stelt zich bloot aan disciplinaire sancties die zelfs kunnen leiden tot ontslag, onafhankelijk van opgelopen strafrechterlijke sancties. Het feit dat een Medewerker bewust 'een oogje dichtknijpt' bij een corrupte handeling door een andere Medewerker, kan ook leiden tot burgerlijke of strafrechterlijke vervolging van de betreffende Medewerker.

Personen die bij BPCE ES werken, zijn verplicht de interne regels en procedures die bijdragen aan de preventie en detectie van gedragingen, die kenmerkend kunnen zijn voor corruptiefeiten of handel in invloed, te respecteren.

Het doel van deze regels en procedures is om risicosituaties op te sporen op basis van de risicoanalyse voor corruptie en om systemen op te zetten om dergelijke situaties te voorkomen. Voorbeelden van dergelijke systemen zijn: preventie en beheer van belangenvermenging, corruptieonderzoek wanneer er een nieuwe relatie wordt aangegaan met derden (klanten, leveranciers, tussenpersonen) die als risicovol geïdentificeerd worden, en wanneer er parternships of groeiovernames worden opgezet, of in het kader van aanwervingen.

Ze spitsen zich toe op de evaluatie van de situatie van derden met betrekking tot problemen met corruptie en handel in invloed, op de identificatie van factoren die de blootstelling aan corruptierisico's vergroten (zoals de activiteit, de aanwezigheid van openbare beslissingnemers onder de directe of indirecte begunstigden van een transactie, de reputatie, ...), op het garanderen van de economische verantwoording van de rol van de verschillende partijen in een transactie en op de controle of de uitgevoerde stortingen van fondsen gerechtvaardigd zijn.

Ze zijn er ook op gericht om risico's op afwijkingen waarvan bepaalde praktijken mogelijks aanleiding kunnen geven voor zaken zoals het aanbieden of aanvaarden van geschenken of uitnodigingen, het storten van fondsen in het kader van mecenaats-, sponsorings- of liefdadigheidsacties, het vergoeden van tussenpersonen of prestatieverleners die een verhoogd risico vormen, te vermijden.

In ieder geval moet elke Medewerker waakzaam zijn en zijn overste of de conformiteitsdirectie van BPCE ES op de hoogte stellen van elke vraag of uitoefening van druk waarmee hij wordt geconfronteerd en die een aanwijzing kunnen zijn van corruptie of handel in invloed. Wanneer men getuige is van dergelijke

handelingen, moedigen wij aan om dit te melden, in voorkomend geval via het klokkenluidersysteem (zie de link naar de tool Whispli op het intranet van BPCE ES).

De waakzaamheidsplicht van Medewerkers moet in het bijzonder gerespecteerd worden wanneer men wordt geconfronteerd met situaties zoals die vermeld staan in het volgende gedeelte.

3. ILLUSTRATIES VAN CORRUPTIEFEITEN OF VAN HANDEL IN INVLOED

De concreet beschreven gevallen zijn slechts representatieve voorbeelden van scenario's die als risicovol worden ingeschat en waarmee Medewerkers kunnen worden geconfronteerd in het kader van hun activiteiten. Dit is geen exhaustieve lijst.

- **Illegale betalingen¹**

Het is verboden om een betaling uit te voeren die, onder welke vorm dan ook (geldstorting, commissies, honoraria, kortingen, terugbetalingen, ...), tot doel heeft om een privaat of openbaar beambte, direct of indirect, ongeoorloofd te vergoeden met de bedoeling om van hem of haar een beslissing of interventie te bekomen ten gunste van de belangen van BPCE ES of een Medewerker.

Een voorbeeld van een risicosituatie die kan vallen onder actieve corruptie:

- ☐ *Een klant, een bemiddelende derde of een leverancier staat erop een commissie of honoraria te ontvangen voordat er een contract wordt afgesloten met BPCE ES en u loopt het risico het contract te verliezen indien u de betaling niet uitvoert.*

Een voorbeeld van een risicosituatie die kan vallen onder passieve corruptie:

- ☐ *Vraag van een klant bij een Medewerker om een kwijtschelding van vorderingen te verkrijgen in het kader van een invorderingsprocedure in ruil voor een storting op de rekening van de Medewerker.*

Zogenaamde 'faciliterende' betalingen zijn eveneens verboden. Dit zijn betalingen die worden toegekend aan openbare ambtenaren om de uitvoering van een niet-discretionaire routinetaak te versnellen, te garanderen of te faciliteren. Het gaat doorgaans om onofficiële betalingen voor een laag bedrag die gestort worden aan openbare ambtenaren die vaak functies op een bescheiden niveau bekleden. De bedoeling van de betaling is om administratieve formaliteiten waar de betaler wettelijk recht op heeft (levering van toelatingen, goedkeuringen, visa, bouwvergunningen, ...) te verkrijgen of te versnellen.

- **Het aanbieden en ontvangen van geschenken en uitnodigingen**

Geschenken en uitnodigingen mogen geen invloed hebben op de onafhankelijkheid van het oordeel van de begunstigde of beschouwd worden als hadden ze deze intentie.

Voorbeelden van risicosituaties die kunnen vallen onder passieve corruptie:

- ☐ *Een leverancier stelt voor om de opdrachtgevende Medewerker een geschenk aan te bieden dat beschouwd zou kunnen worden als een poging om de persoon in kwestie te overtuigen om zijn commercieel voorstel te kiezen in het kader van een aanbestedingsprocedure.*

¹ De administratieve en boekhoudkundige traceerbaarheid van de registratie van verscheidene uitgevoerde handelingen en betalingen moet getrouw en voldoende in detail gegarandeerd worden om hun legitieme karakter aan te tonen en om niet beschouwd te worden als een maskering van ongepaste feiten. Men moet de documentatie bewaren die het gepaste karakter van de betreffende prestaties en handelingen aantoont, inclusief de onderzoeken die gevoerd zijn en de elementen ter identificatie van opdrachtgevers en begunstigten.

- Een opdrachtgevende Medewerker vraagt aan een telefonieleverancier om hem materiaal aan te bieden als bedanking voor de hernieuwing van een dienstverleningscontract, ondanks hogere prijsvoorwaarden dan bij de concurrentie. Dit houdt een risico op economische afhankelijkheid in ten opzichte van het bedrijf.
- De algemeen directeur van een klant vraagt aan een Medewerker om in zijn voordeel tussen te komen in de beslissing over een aanvraag tot toekenning van een financiering voor apparatuur, hoewel de schuldgraad dit niet toelaat. In ruil hiervoor krijgt de Medewerker een plaats in de loge tijdens een voetbalmatch van een club waarvan de directeur voorzitter is of een diner in een sterrenrestaurant.
- De commercieel directeur van een klant stuurt frequent een uitnodiging voor een zakenlunch waardoor hij kan onderhandelen over afwijkende commerciële voordelen (hernieuwing en/of heronderhandeling van een leasing van machines tegen voordelige voorwaarden, ...)

Een voorbeeld van een risicosituatie die kan vallen onder actieve corruptie:

- De contactpersoon van een partnerbedrijf (Vendor) vraagt een uitnodiging voor een sportevenement dat gesponsord wordt door een bedrijf uit de BPCE ES Group. De uitnodiging lijkt een aanmoediging te kunnen zijn om positief te antwoorden op een commercieel voorstel dat hem gedaan is.

Ter herinnering:

De Medewerkers moeten zich onthouden van het aanbieden van geschenken aan zakenrelaties met de bedoeling het gedrag of de beslissing van de begunstigde te beïnvloeden of wanneer hun aanbod redelijkerwijze beschouwd zou kunnen worden als een poging om de onafhankelijkheid van zijn oordeel te schaden.

Op dezelfde manier moeten ze elk geschenk en elke uitnodiging, aangeboden door een derde, wanneer de aanvaarding van dat geschenk of die uitnodiging hun gedrag of beslissing zou kunnen beïnvloeden of wanneer er redelijkerwijze aangenomen zou kunnen worden dat deze aanvaarding de onafhankelijkheid van hun oordeel zou kunnen schaden, weigeren.

Elke Medewerker moet de regels (verboden en verklaringen) die in zijn bedrijf betrekking hebben op geschenken en uitnodigingen, waarvan een Medewerker zou kunnen genieten of die hij kan aanbieden aan een zakenrelatie, respecteren.

• **Mecenaats- /sponsorings- /liefdadigheidstransacties**

Mecenaats-, sponsorings- en liefdadigheidstransacties, ongeacht of deze zijn opgezet op initiatief van BPCE ES en haar Medewerkers of op vraag van een derde, mogen in geen geval een tegenprestatie zijn voor een commercieel voordeel, noch de voorwaarde zijn voor het uitoefenen van invloed.

Een voorbeeld van een risicosituatie die kan vallen onder actieve openbare corruptie of handel in invloed:

- De algemeen directeur van een klant vraagt een gift voor de financiering van een vereniging waarvan hij de voorzitter is, dit als tegenprestatie voor de vernieuwing van een machineleasingcontract bij BPCE ES.

Ter herinnering:

De Medewerkers moeten een vraag voor mecenaat, sponsoring of liefdadigheid weigeren wanneer die van een derde persoon komt met wie zij in onderhandeling zijn of in de context van een aanbesteding. Zij mogen geen mecenaats-, sponsorings- of liefdadigheidstransactie opstarten of het opzet van een dergelijke transactie bevorderen indien zij weten dat de begunstigde zich in een positie bevindt dat hij een zakelijke beslissing waarbij BPCE ES betrokken is, kan beïnvloeden. Hetzelfde geldt voor organisaties die verbonden zijn met openbare beampten.

Medewerkers mogen geen giften doen aan verenigingen of politieke of religieuze organisaties in naam van BPCE ES.

- **Beroep op tussenpersonen en prestatieverleners**

BPCE ES kan verantwoordelijk worden gehouden of bloot worden gesteld aan juridische risico's of reputatierisico's op basis van het gedrag en laakbare praktijken die worden uitgevoerd door haar vertegenwoordigers, tussenpersonen (meer bepaald aanbrengrers van zaken, distributeurs, commercieel vertegenwoordigers, belangenvertegenwoordigers, mandatarissen, makelaars, ...), die zij direct of indirect tewerkstelt, en in voorkomend geval uitgevoerd door bepaalde dienstverleners (advocaten, invorderingsbureaus, ...) waarop zij een beroep doet.

Voorbeelden van risicosituaties:

- ☐ *Een openbaar beslissingsnemer vraagt dat er gebruik wordt gemaakt van een tussenpersoon hoewel het optreden van deze tussenpersoon niet economisch gerechtvaardigd lijkt in de beoogde transactie, of de verloning van deze tussenpersoon abnormaal hoog lijkt ten opzichte van de prestatie, of dat deze gestort wordt volgens atypische modaliteiten of wanneer blijkt dat de openbare beslissingsnemer direct of indirect controle uitoefent op de tussenpersoon.*
- ☐ *Er wordt een partnership met een makelaar (broker) aangegaan of hernieuwd, ondanks de algemene bekendheid van bedenkelijke praktijken en in ruil voor een teruggave van commissies op de dossiers die door deze laatste werden aangebracht.*
- ☐ *Er wordt een beroep gedaan op een invorderingsbedrijf waarvan bepaalde loontrekkenden verwikkeld zijn in een juridische procedure voor omkoping van beambten van de FOD Financiën.*
- ☐ *Er wordt een beroep gedaan op een consultant die BPCE ES vertrouwelijke informatie aanbiedt over een van de concurrenten, informatie die hij of zij verkreeg in het kader van een voorgaande opdracht.*
- ☐ *Er wordt een overeenkomst van aanbrenging afgesloten met een bedrijf (broker) waarvan een van de vennoten dicht bij een Medewerker staat.*

Ter herinnering:

Men moet de gepaste waakzaamheidsmaatregelen doorlopen alvorens een beroep te doen op een derde tussenpersoon of een dienstverlener. U mag nooit een beroep doen op een derde tussenpersoon of dienstverlener waarvan de professionele reputatie en legitimiteit niet op voorhand gecontroleerd zijn.

De onderneming moet weigeren om te werken met tussenpersonen of dienstverleners die zich niet kunnen engageren tot het uitvoeren van hun activiteiten met respect voor de anticorruptiewetgeving waaraan zij verplicht zijn zich te houden.

Voordat ze een tussenpersoon of dienstverlener kiezen (of bij de vernieuwing van een contract), moeten de Medewerkers zich er eveneens van vergewissen dat de rol en vergoeding te verantwoorden zijn vanuit economisch standpunt en dat de stortingsmodaliteiten voor de vergoeding transparant zijn. Indien er een belangenverband bestaat tussen de leverancier of tussenpersoon en de Medewerker die de opdracht geeft, is dat een risicofactor.

Elk element dat zou kunnen leiden tot een corruptierisico (slechte reputatie, gebrek aan transparantie, gebrek aan technische competentie in het beoogde werkdomein, afwezigheid van concurrentie, belangenconflict, hoge vergoeding, niet-marktconforme prijzen, verwantschap met publieke personen, aanbeveling van een klant, partner of leverancier, ongelijke behandeling) moet de Medewerker aanzetten tot alertheid en een waakzame houding. Er mag geen enkel contract worden afgesloten voordat alle signalen naar behoren zijn behandeld en verduidelijkt in samenwerking met de conformiteitsdirectie van BPCE ES.

Betalingen aan derde tussenpersonen en dienstverleners mogen slechts worden uitgevoerd wanneer deze geoorloofd zijn, in verhouding staan tot de geleverde dienst en in overeenstemming zijn met de voorwaarden van een contract dat anticorruptieclausules omvat en wordt uitgevoerd tegen aflevering van een conforme factuur. Er mag geen enkele betaling worden uitgevoerd zonder de gepaste documentatie die de gegrondheid van de betaling en de uitgevoerde prestatie bevestigt. Voor terugbetaalbare kosten moeten kwitanties worden voorgelegd. Er mag geen enkele betaling in **cash** worden uitgevoerd. Er mag geen enkele betaling worden uitgevoerd op een bankrekening waarvan de tussenpersoon of prestatieverlener geen economische activiteit uitvoert of op een rekening die geopend is op naam van een derde persoon die geen band heeft met de betreffende transactie.

- **Partnerships en groei door overnames**

BPCE ES kan verantwoordelijk worden gesteld voor de handelingen van zijn vennoten in het kader van partnerships of kan aansprakelijk worden gesteld in het kader van fusie- & overnametransacties krachtens de aansprakelijkheid van de overnemer.

Voorbeeld van een risicosituatie, in het bijzonder:

Afkoop van aandelen van een bedrijf dat in het verleden corrupte praktijken heeft toegepast om de groei van zijn activiteiten te bewerkstelligen.

Ter herinnering:

De Medewerkers die verantwoordelijk zijn voor groei door overname moeten voorafgaand aan de overname de nodige onderzoeken uitvoeren om te controleren of de beoogde over te nemen partij integere commerciële praktijken hanteert.

- **Sollicitaties voor aanwerving**

De beslissingen tot aanwerving van een Medewerker binnen BPCE ES moeten genomen worden op basis van objectieve criteria met betrekking tot kwalificaties en competenties die noodzakelijk zijn voor de job en mogen in geen enkel geval bedoeld zijn als beloning voor de toekenning van een aanbesteding, een contract of enig ander voordeel dat ten gunste van het bedrijf verkregen werd of als aanmoediging voor een dergelijke toekenning. Deze beslissingen mogen ook niet enkel ingegeven zijn door het feit dat de aangeworven persoon een naaste is van een Medewerker van het bedrijf.

Het afzetten van verschillende kandidaten tegenover elkaar is van essentieel belang en laat toe om het profiel te recruteren dat het meest geschikt is voor de job. Het is Medewerkers dan ook verboden om dit proces te omzeilen.

Voorbeeld van een risicosituatie:

Op vraag van een grote klant of van een Medewerker van het bedrijf wordt een persoon uit diens naaste omgeving aangeworven. Dit gebeurt ondanks het feit dat een bijkomende Medewerker niet nodig lijkt, de vergoeding van deze medewerker hoog is ten opzichte van zijn of haar competenties, of dat deze vergoeding gestort wordt volgens atypische modaliteiten.

Ter herinnering:

De Medewerkers mogen binnen of buiten het recruteringsproces geen kandidaat aanbevelen wanneer zij weten dat deze kandidaat banden heeft met beslissingsnemers of bestuurders van een derde partij (klanten, partners, leveranciers, ...) waarmee het bedrijf in onderhandeling is.

- **Belangenvertegenwoordiging**

Met belangenvertegenwoordigingsactiviteiten bedoelen we directe of indirecte interacties van een bedrijf (contact op diens initiatief) met bij decreet vastgelegde openbare beslissingnemers (bv. regeringsleden, parlementariërs of hun medewerkers, lokaal verkozenen, personen die een functie bekleden op besluit van de Regering, administratief verantwoordelijken, bestuurders van openbare instellingen, ...) met de bedoeling om een openbare beslissing te beïnvloeden.

Deze activiteiten zijn welomlijnd en mogen enkel worden uitgevoerd door Medewerkers van BPCE ES die hiertoe bevoegd zijn binnen het kader van hun functies.

Bovendien moet een Medewerker die regelmatig belangenvertegenwoordigingsactiviteiten uitvoert, ingeschreven zijn in het register van de HATVP² en moeten acties die in aanmerking komen in de zin van de wet Sapin 2, naar behoren aangegeven worden.

² Franse Hoge Transparantieautoriteit voor het Openbaar Leven

Deze activiteiten moeten uitgeoefend worden met inachtneming van het wettelijk kader. Nalatigheden kunnen kenmerkend zijn voor corrupte handelingen of handel in invloed.

Voorbeeld van een risicosituatie:

□ *Een Medewerker van BPCE ES nodigt een openbaar leidinggevende uit voor een privéconcert in de context van een reglementswijziging betreffende leasing van kapitaalgoederen met de bedoeling deze persoon te overtuigen om zijn invloed bij de overheid te gebruiken om de belangen van BPCE ES te begunstigen.*

Ter herinnering:

Medewerkers die belangenvertegenwoordigingsactiviteiten uitoefenen moeten dat op een eerlijke en integere manier doen met in achtneming van de geldende regelgeving en de ethische codes waar openbare gesprekspartners zich moeten aan houden. Het is meer bepaald verboden om een openbaar leidinggevende te vergoeden voor een tussenkomst tijdens een evenement dat door het bedrijf georganiseerd wordt.

Verder moet elke vertegenwoordiger van BPCE ES binnen lokale overlegorganen en nationale en internationale beroepsverenigingen zich eveneens houden aan het huishoudelijk reglement en de deontologische regels van deze entiteiten.

• **Belangenconflicten**

Bij het uitoefenen van de activiteiten van BPCE ES kunnen er belangenconflicten die de belangen van klanten en leveranciers schaden, ontstaan. Dit kan ook gebeuren tussen BPCE ES en haar Medewerkers. Deze belangenconflicten kunnen leiden tot een corruptie- en reputatierisico voor BPCE ES en de BPCE-groep.

Iedere Medewerker moet belangenconflicten melden aan de conformiteitsafdeling, ongeacht of het conflict mogelijk of bewezen is en of het acuut of blijvend is. Dit betreft alle situaties met betrekking tot klanten, derden of leveranciers en met betrekking tot een specifieke transactie voor, tijdens of na de transactie. Persoonlijke situaties die kunnen leiden tot een belangenconflict omvatten met name:

- het verwerven van een belang in een onderneming waarvan de activiteit verbonden is met die van BPCE ES (bv. een concurrent, partner, leverancier, ...)
- de directie van een vereniging die medewerkers, klanten of partners van BPCE ES aanwerft
- een persoonlijke relatie met de vertegenwoordiger van een leverancier ...

Het overzicht van dergelijke situaties is niet exhaustief en we nodigen Medewerkers uit om in geval van twijfel over een mogelijk belangenconflict hun conformiteitsafdeling te raadplegen.

Elke Medewerker moet zich ook houden aan de procedures van BPCE inzake belangenconflicten.