

Deontologische code

INHOUDSTAFEL

1. Voorwoord	3
1.1 ETHIC: de waarden van de Groep Degroof Petercam	3
1.2 Toepassingsgebied	3
2. Beroepsethiek en integriteit: prioritaire doelstellingen.....	4
3. Naleving van wettelijke en reglementaire verplichtingen	4
3.1 Bescherming van cliënten	5
3.2 Voorkoming van belangenconflicten	5
3.3 Voorkomen dat een Entiteit van de Groep gebruikt wordt voor het witwassen van geld en voor de financiering van terrorisme	6
3.4 Voorkoming van fiscaal misbruik	6
3.5 Naleving van de regels over transacties met financiële instrumenten en deelname aan de preventie van marktmisbruik	7
3.6 Naleving van de regels inzake de verwerking van persoonsgegevens	7
4. Passende samenwerking met de bevoegde autoriteiten.....	8
4.1 Antwoord op bevoegde autoriteiten en centralisatie.....	8
4.2 Klokkenluiders en externe rapportering	8
5. Ethiek, fraude en corruptie	9
6. Naleving van de discretieplicht en van de regels voor externe communicatie	9
6.1 Discretieplicht en inachtneming van de regels van vertrouwelijkheid	9
6.2 Gedrag op sociale netwerken	10
6.3 Relatie met de media	10
7. IT-beveiliging	10
8. Gelijke behandeling, verbod op discriminatie	10
9. Naleving van de Deontologische code	11
10. Contact	11
11. Ontvangstbevestiging.....	11
12. Herziening	11

1. VOORWOORD

Degroof Petercam is al 150 jaar actief in de financiële sector en hecht zeer veel belang aan zijn reputatie ten aanzien van zijn cliënten, zijn tegenpartijen op de financiële markten, de toezichthouders, en in het algemeen, de samenleving waarin wij evolueren.

Een goede reputatie is iets waar dagelijks aan moet worden gewerkt, en is gebaseerd op goed bestuur, dat berust op de competentie, het engagement en de toewijding van de bestuurders, de leden van de directie en alle medewerkers, en op het vertrouwen dat zij inboezemen. De instandhouding van dat vertrouwen vereist van hen een grote verantwoordelijkheidszin en een strikte professionaliteit.

De raad van bestuur stelt de strategische doelstellingen, de ondernemingswaarden en het integriteitsbeleid van Degroef Petercam vast. Deze Deontologische code is de praktische en effectieve uitwerking van de integriteitsprincipes die door de raad van bestuur worden uitgedragen.

De raad van bestuur definieert de ethische en professionele regels die de bestuurders, de directieleden en alle medewerkers in acht moeten nemen bij de uitoefening van hun functies en activiteiten.

1.1 ETHIC: de waarden van de Groep Degroef Petercam

De Groep Degroef Petercam (hierna de Groep), samengesteld uit Bank Degroef Petercam NV, haar dochterondernemingen en filialen (hierna elk een Entiteit), streeft in eerste instantie naar een duurzame langetermijnbenadering die gestoeld is op een solide bedrijfscultuur van innovatie en traditie, prestatie en dienstverleningskwaliteit, ondernemersgeest en ethiek.

De vijf belangrijkste waarden die de Groep definiëren, zijn:

Excelling, Teaming Up, Humane, Intra-preneurial, Client Centric (ETHIC)

De deontologische regels in deze Deontologische code (hierna de Code) zijn onlosmakelijk verbonden met de prestatie van financiële en nevendiensten, en met de activiteiten in de financiële sector die sterk gereguleerd zijn en door integriteitsregels worden omkaderd. Het belang van de Groep eist daarom dat iedereen, ook wie pas bij de Groep in dienst treedt, op integere wijze handelt.

Daarom is deze Code goedgekeurd door alle bevoegde instanties, zowel op het niveau van de Groep als op het niveau van alle Entiteiten van de Groep.

1.2 Toepassingsgebied

De Code geldt voor de bestuurders, de directieleden en alle interne medewerkers van de Groep (hierna de Betrokken Personen).

Bepaalde deontologische regels die in deze Code zijn opgenomen, gelden ook voor externe medewerkers, voor zover dat voorzien is in de samenwerkingsovereenkomst tussen hen en de Entiteiten van de Groep.

De onderwerpen en de maatregelen die in deze Code aan bod komen, hebben betrekking op het gedrag dat van alle Betrokken Personen wordt verwacht in het kader van hun professionele relaties met cliënten, met andere Betrokken Personen of met de toezichthoudende autoriteiten.

Het is belangrijk dat alle Betrokken Personen steeds op de hoogte blijven van deze Code en ze naleven, evenals alle daaraan verbonden beleidslijnen en procedures, ook wanneer deze worden bijgewerkt, en de daarvoor georganiseerde opleidingen volgen. Alle beleidslijnen en procedures van de Groep worden gepubliceerd in overeenstemming met het geldende beleid op het niveau van de Groep en de Entiteiten van de Groep.

Deze Code is een aanvulling op het arbeidsreglement of ander gelijkwaardig document.

2. BEROEPSETHIEK EN INTEGRITEIT: PRIORITAIRE DOELSTELLINGEN

De Groep is van oordeel dat de volgende doelstellingen prioritair zijn, met andere woorden dat in geval van niet-naleving ervan de reputatie van de Groep ernstig zou worden geschaad en dat bijgevolg alle gepaste en geproportioneerde middelen moeten worden ingezet om het behalen van deze doelstellingen te waarborgen.

- De **naleving van wettelijke en reglementaire verplichtingen**, ongeacht of die berusten op nationale of Europese wettelijke en regelgevende bepalingen of bepalingen die vallen onder internationale verdragen, in zoverre die bepalingen van toepassing zijn op de activiteiten van de Entiteiten van de Groep.
- Het leveren van **kwalitatieve prestaties** ten gunste van cliënten, wat vereist dat er gepaste, performante en veilige tools worden gebruikt, dat er continu en op passende wijze rekening wordt gehouden met het belang van de cliënten, dat men een goede kennis heeft van de cliënten, van de aangeboden producten en de tools, en eveneens dat de gerealiseerde transacties goed worden uitgevoerd.
- De **naleving van de deontologische principes** die van toepassing zijn op de gepresteerde activiteiten, ongeacht of die afkomstig zijn van:
 - ▶ bijzondere regelgevende bepalingen;
 - ▶ beroepsverenigingen waar de Entiteiten van de Groep en de Betrokken Personen lid van zijn,
 - ▶ de Groep en de Entiteiten van de Groep zelf.
- Het voorkomen van alle handelingen of transacties in de Entiteiten van de Groep, in zoverre die handelingen of transacties, zelfs uitgevoerd op een legale manier, niet gerechtvaardigd zijn in het kader van de **normale en correcte uitoefening van de activiteit van de Entiteit** die ze heeft uitgevoerd en die het niet-naleven bevorderen door de cliënt of door een Betrokken Persoon van zijn eigen verplichtingen ten aanzien van bevoegde autoriteiten .
- **Respect in de relaties tussen Betrokken Personen** binnen elke Entiteit en binnen de Groep.
- Een **passende samenwerking met de bevoegde autoriteiten** die dat vereisen, met inachtneming van de wettelijke bepalingen en de geldende beleidslijnen en procedures binnen de Entiteiten van de Groep.
- De **naleving van alle contractuele verbintenissen**, ongeacht hun aard, aangegaan door de Entiteiten van de Groep.

3. NALEVING VAN WETTELIJKE EN REGLEMENTAIRE VERPLICHTINGEN

De Groep verbindt zich ertoe om haar activiteiten uit te voeren met inachtneming van de toepasselijke wet- en regelgeving en in overeenstemming met de hoogste ethische principes.

De principes en de vereisten die voortvloeien uit deze Code worden beschouwd als de minimumnormen die gelden voor alle Betrokken Personen die verbonden zijn met de Entiteiten en activiteiten van de Groep. De Entiteiten van de Groep moeten de principes en de vereisten van deze Code *mutatis mutandis* toepassen, rekening houdend met hun respectieve activiteiten, evenals de lokale wettelijke en reglementaire vereisten indien die strenger zijn.

De Entiteiten van de Groep informeren de Betrokken Personen en organiseren opleidingen voor hen zodat zij de na te leven regels kennen en begrijpen. Van hun kant hebben de Betrokken Personen de verantwoordelijkheid om de regels die gelden voor hun activiteiten te leren, te begrijpen en na te leven.

De niet-naleving van deze regels kan immers ernstige gevolgen hebben voor de Groep, en de Groep kan zelfs juridisch aansprakelijk worden gesteld en bijgevolg worden blootgesteld aan de betaling van schadevergoedingen en andere boetes.

Bepaalde domeinen worden door de Groep als prioritair beschouwd. Ze worden hieronder expliciet vermeld.

3.1 Bescherming van cliënten

De Groep wil blijf geven van loyaliteit ten aanzien van haar cliënten, om een duurzame zakenrelatie te bevorderen. Deze gedragslijn wordt onder andere toegepast in de behandeling van klachten, die zo objectief mogelijk dient te gebeuren.

Elke klacht van een cliënt wordt stelselmatig doorgegeven aan Operational Risk Management of een andere afdeling die daarvoor is aangeduid in elke Entiteit van de Groep. Die afdeling ziet erop toe dat de klacht wordt geregistreerd, dat de ontvangst van de klacht aan de cliënt wordt bevestigd, dat de vereiste informatie wordt verzameld om de klacht te behandelen, en dat de Groep met de steun van Legal haar positie kan voorbereiden, rekening houdend met eventuele aanbevelingen van Compliance. In de mate van het mogelijke worden klachten behandeld binnen een termijn van één maand na ontvangst.

De behandeling van een klacht moet eveneens een gelegenheid zijn om de kwaliteit van de door de Groep aangeboden diensten en producten te verbeteren. Als Compliance bij het onderzoek van de klacht en de reactie daarop binnen de Groep een tekortkoming vaststelt (en in het bijzonder dat een procedure herhaaldelijk niet wordt nageleefd, dat een ingevoerde procedure ongeschikt is, belangenconflicten...), dan zal Compliance daarover, al naargelang het geval en de dringendheid, verslag uitbrengen aan de bevoegde instanties en eventuele aanbevelingen opstellen om de situatie te corrigeren. De situatie dient in de periodieke interne verslaggeving te worden vermeld.

De voornaamste activiteit van de Groep en de Entiteiten van de Groep is het verstrekken van beleggingsdiensten. In dat kader dienen de Groep en de Entiteiten van de Groep de regels voor de bescherming van cliënten, met name beleggers, na te leven, en meer in het bijzonder de regels in verband met:

- de informatie die aan cliënten wordt verstrekt en die juist, duidelijk en niet misleidend moet zijn;
- de classificatie van cliënten en financiële instrumenten;
- de gepaste vaststelling van het beleggingsprofiel van elke cliënt aan wie er diensten inzake portefeuillebeheer of beleggingsadvies worden geleverd; evenals de vaststelling van de kennis en ervaring op het gebied van complexe financiële instrumenten om de passendheidstest te kunnen uitvoeren in geval van uitvoering van orders;
- de beleggingsbeslissingen inzake portefeuillebeheer of het beleggingsadvies, in overeenstemming met het beleggingsprofiel van de cliënt;
- de verslagen aan cliënten, in voorkomend geval inclusief de verklaring van geschiktheid en de kosten en lasten;
- de optimale uitvoering en de verwerking van orders;
- de productgovernance, inclusief de doelmarkt;
- de voorkoming en het beheer van belangenconflicten en in het bijzonder de voordelen (inducements) die door een Entiteit van de Groep zijn ontvangen of betaald;
- de bescherming van de goederen van cliënten.

3.2 Voorkoming van belangenconflicten

Er is een potentieel belangenconflict wanneer een Betrokken Persoon daadwerkelijk of schijnbaar kan worden beïnvloed door een persoonlijk belang waaraan voorrang zou kunnen worden verleend boven de correcte uitoefening van zijn functies. Dat belangenconflict maakt het vervolgens moeilijk of zelfs onmogelijk om de functie onpartijdig uit te oefenen, en kan schade berokkenen aan het vertrouwen van het publiek in de capaciteit van de Groep om correct en billijk te handelen.

Alle Betrokken Personen hebben een plicht van loyaliteit ten aanzien van de Groep en ten aanzien van de cliënt en moeten alles in het werk stellen om belangenconflicten te voorkomen en te beheren. De beslissingen die zij nemen in het kader van hun werk, moeten onafhankelijk zijn van hun persoonlijke belangen.

In overeenstemming met dit beleid zijn Betrokken Personen verplicht:

- om hun hiërarchische meerdere en Compliance onmiddellijk op de hoogte te brengen indien zij twijfelen of een welbepaalde situatie of een actie een belangenconflict zou kunnen vormen;

- om de geldende procedure inzake geschenken en vermaak na te leven;
- om de geldende bepalingen na te leven voor de uitoefening van al dan niet betaalde externe mandaten;
- om de bepalingen na te leven die gelden voor persoonlijke transacties van medewerkers;
- om nooit, direct of indirect, een voorwerp of een prestatie van waarde aan te bieden of te ontvangen, om een ongewoon, onjuist of onterecht commercieel voordeel te verkrijgen;
- om het toepasselijke beleid inzake nauwe persoonlijke relaties op het werk na te leven;
- om geen vertegenwoordigingsbevoegdheden voor rekening van cliënten van de Bank te aanvaarden, tenzij het gaat om de echtgeno(o)te of familieleden in de eerste graad. Deze vertegenwoordigingsbevoegdheden moeten beperkt blijven en verlenen geenszins de toelating om op de betreffende rekeningen beheerdaden te stellen.

3.3 Voorkomen dat een Entiteit van de Groep gebruikt wordt voor het witwassen van geld en voor de financiering van terrorisme

De Groep hecht veel belang aan de naleving van de toepasselijke verplichtingen en neemt actief deel aan de strijd tegen het witwassen van geld en de financiering van terrorisme.

Daartoe stelt de Groep alle beleidslijnen en procedures op die nodig zijn om een gezonde omgeving en een gepaste cultuur te verzekeren. Ze levert uiterste inspanningen om haar cliënten zo goed mogelijk te kennen, om te weten wat zij van hun zakenrelatie met de Groep verwachten, en om toezicht uit te oefenen op hun transacties op basis van het principe van permanente waakzaamheid.

In elke Entiteit van de Groep passen de Betrokken Personen de beleidslijnen en procedures toe om te verhinderen dat er met personen of entiteiten waarvoor er beperkende maatregelen gelden inzake embargo's en sancties, of waarvan de moraliteit in het gedrang is gebracht, een relatie wordt aangeknoopt, en om uitsluitend geld te aanvaarden wanneer redelijkerwijs kan worden aangetoond dat de economische herkomst ervan wettig is.

Elk Betrokken Persoon is verplicht om deze inspanning te leveren en moet zich bijgevolg houden aan de volgende principes:

- alle gegevens verzamelen die nuttig zijn om de cliënt en zijn transacties te kennen en ze op gepaste wijze bewaren;
- alle verdachte transacties of gedragingen van een cliënt melden aan Compliance;
- geen advies verstrekken aan cliënten om procedures te omzeilen, en geen inlichtingen verschaffen over toepasselijke controles of interne procedures die in de Groep worden gehanteerd;
- een principe van constante waakzaamheid toepassen.

3.4 Voorkoming van fiscaal misbruik

In fiscale zaken streeft de Groep naar een onberispelijke houding bij de uitvoering van haar activiteiten.

De Groep zet zich ten volle in om zowel de letter als de geest van alle fiscale wetten die gelden voor haar activiteiten in de verschillende landen waar ze actief is, te eerbiedigen. Betrokken Personen helpen hun cliënten niet in het kader van activiteiten die bedoeld zijn om hun fiscale verplichtingen te omzeilen en houden zich aan alle geldende fiscale wetten. Het is verboden om mechanismen in te voeren die in strijd zijn met de aanvaarde praktijken of die bedoeld zouden zijn om belastingfraude door cliënten te bevorderen, te helpen verhullen, of die belastingfraude door cliënten in de hand zouden werken. Er mag bovendien geen bijstand worden verleend in het kader van transacties die bedoeld zijn om de cliënt een onwettelijk belastingvoordeel te verschaffen.

Indien de belastingwetten geen duidelijke richtlijnen verschaffen, moeten beslissingen worden ingegeven door voorzichtigheid en transparantie.

Zo hanteert de Groep de volgende principes opdat elke Betrokken Persoon bij de uitoefening van zijn werkzaamheden:

- de specifieke verplichtingen naleeft die de Groep volgens de fiscale wetgeving dient na te leven als belastingplichtige die valt onder een nationale belastingautoriteit, bij de uitvoering van transacties als tussenpersoon of tegenpartij, door erop toe te zien dat de directe of indirecte belastingen die door deze transacties worden gegenereerd, correct worden geïnd of door de vereiste wettelijke informatie in verband met die transacties mee te delen;
- alle handelingen voorkomt die weliswaar op zich niet illegaal zijn, maar die belastingfraude door cliënten zouden bevorderen en/of niet gerechtvaardigd zouden zijn in het kader van de normale en correcte uitoefening van de activiteit van een vennootschap;
- de verplichtingen naleeft die worden opgelegd in het kader van bepalingen van buitenlands recht of van verdragen, zoals verdragen tot voorkoming van dubbele belasting (DBV's);
- de normen naleeft die de bancaire en financiële sector zichzelf zou opleggen en die strenger zijn dan de wettelijke verplichtingen op fiscaal vlak;
- in geval van twijfel vragen stelt aan de bevoegde ondersteunende afdelingen (Tax, Legal, Compliance).

3.5 Naleving van de regels over transacties met financiële instrumenten en deelname aan de preventie van marktmisbruik

Een belangrijk deel van de activiteiten van de Groep heeft betrekking op transacties met financiële instrumenten, met name voor Private Banking, de marktactiviteiten en de activiteiten van individueel en collectief beheer. De Entiteiten van de Groep nemen deel aan de totstandkoming en instandhouding van solide en transparante financiële markten en eerbiedigen de regels die de handelsactiviteiten op de financiële markten omkaderen en ter bescherming van beleggers.

Het is bijgevolg van primordiaal belang om in deze verschillende activiteitendomeinen alle soorten gedragingen, adviezen, gebreken, beslissingen of andere handelingen die de reputatie van de Groep zouden kunnen schaden, te vermijden.

Ook zijn er in de verschillende domeinen die betrekking hebben op transacties met financiële instrumenten gepaste regels en procedures ingevoerd.

Betrokken Personen:

- mogen vertrouwelijke informatie of voorkennis nooit gebruiken of meedelen voor andere doeleinden dan voor de doeleinden waarvoor ze is meegedeeld;
- mogen zich niet schuldig maken aan marktmanipulatie;
- mogen de strategie van cliënten niet nabootsen of erop anticiperen;
- moeten Compliance op de hoogte brengen van alle voorkennis die binnen de Groep circuleert;
- moeten alle mogelijk verdachte gedragingen of transacties van een cliënt melden aan Compliance;
- moeten de *Chinese Walls* alsook de algemene principes inzake vertrouwelijkheid en *need-to-know* respecteren;
- moeten de regels voor de scheiding van functies of activiteiten die belangenconflicten zouden kunnen veroorzaken, respecteren.

3.6 Naleving van de regels inzake de verwerking van persoonsgegevens

In het kader van haar activiteiten dient de Groep tal van persoonsgegevens te verwerken, zowel in het kader van haar relaties met cliënten, gemachtigden, begunstigden, werknemers, autoriteiten, mogelijke cliënten en leveranciers, als voor een optimale werking van haar personeelsbeleid.

De principes en regels voor de verwerking van persoonsgegevens zijn gedefinieerd in het Beleid inzake gegevensbescherming.

In overeenstemming met dat beleid:

- mogen persoonsgegevens uitsluitend worden verwerkt voor een welbepaald, expliciet en wettelijk gebruik, beperkt tot de doeleinden waarvoor de gegevens werden verzameld;
- elke inzameling van gegevens van derden moet formeel zijn goedgekeurd door de bevoegde instantie, na overleg met de functionaris voor gegevensbescherming (Data Protection Officer);
- het gebruik van gevoelige gegevens is verboden tenzij in uitzonderlijke gevallen die voldoen aan de voorwaarden die in het Beleid voor gegevensbescherming zijn gedefinieerd;
- hebben de personen van wie de gegevens worden verwerkt een aantal rechten waardoor zij een duidelijk beeld kunnen hebben over de manier waarop hun gegevens zijn verwerkt en daarover de controle kunnen behouden;
- dienen de Betrokken Personen elk beveiligingsincident waardoor het vertrouwelijke karakter, de integriteit of de beschikbaarheid van persoonsgegevens in gevaar zou kunnen komen, onmiddellijk te melden aan de Data Protection Officer en de daarvoor aangeduide bevoegde persoon of instantie in de Entiteiten van de Groep.

4. PASSENDE SAMENWERKING MET DE BEVOEGDE AUTORITEITEN

4.1 Antwoord op bevoegde autoriteiten en centralisatie

Alle verzoeken van openbare autoriteiten moeten zorgvuldig en professioneel worden behandeld in overeenstemming met de geldende procedures.

Verzoeken van bevoegde autoriteiten worden al naargelang het geval gecentraliseerd op het niveau van de afdelingen Risk Management, Compliance, Legal of Interne Audit van de Groep of de Entiteiten van de Groep, die ze onderzoeken en vaststellen welke de betrokken afdelingen zijn. De aangeduide afdeling coördineert deze verschillende verzoeken en zorgt ervoor dat er binnen de vereiste termijnen wordt gereageerd, en indien er geen precieze termijn is opgegeven, dat het verzoek zo snel mogelijk wordt beantwoord.

4.2 Klokkenluiders en externe rapportering

Rekening houdend met de morele, financiële en reputatieschade en het verlies van vertrouwen die voortvloeien uit laakbaar gedrag, worden Betrokken Personen verzocht om een open dialoog in stand te houden en worden ze aangemoedigd om aan hun hiërarchische meerdere alle handelingen te melden die als laakbaar zouden kunnen worden beschouwd in het kader van de individuele en professionele ethische normen die in de Groep van toepassing zijn.

Niettemin kunnen mensen het moeilijk vinden of zich enigszins ongemakkelijk voelen om een probleem via de normale weg te melden. In dat geval biedt het klokkenluidersbeleid een alternatief waarbij elke Betrokken Persoon een incident kan melden. Dat beleid garandeert dat Betrokken Personen die te goeder trouw melding maken van vermeende onregelmatigheden met de grootste vertrouwelijkheid worden behandeld en het hoogst mogelijke beschermingsniveau genieten ten aanzien van bedreigingen, wraakacties of vergeldingsmaatregelen als gevolg van de melding.

De Groep heeft eveneens een specifiek intern klokkenluidersbeleid ingevoerd ter voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, zodat Betrokken Personen via een specifiek kanaal, onafhankelijk en anoniem en zonder dat zij de gebruikelijke hiërarchie hoeven te volgen, melding kunnen maken van elke inbreuk op het wettelijk en reglementair kader voor de strijd tegen het witwassen van geld of de financiering van terrorisme dat binnen de Groep van toepassing is.

In de context van de geldende Europese reglementering zijn de Entiteiten van de Groep eveneens verplicht om alle inbreuken en alle verdachte gedragingen te melden aan de bevoegde autoriteiten. Daartoe hebben de Europese toezichthouders mechanismen ingevoerd waardoor directieleden, personeelsleden, agenten en distributeurs van de entiteiten die onder deze autoriteiten vallen, of zelfs derden, aan deze autoriteiten veronderstelde of vermeende inbreuken kunnen melden inzake marktmisbruik, het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, financiële markten (MIFID), instellingen voor collectieve belegging in effecten (icbe's), essentiële-informatiedocumenten voor

verpakte retailbeleggingsproducten en verzekeringsgebaseerde beleggingsproducten en transparantie van effectenfinancieringstransacties.

5. ETHIEK, FRAUDE EN CORRUPTIE

De Groep mag zich niet tevreden stellen met het louter handelen in overeenstemming met de wet- en regelgeving, maar moet die beschouwen als een minimumvereiste. Als verantwoordelijke instelling past de Groep ethische principes concreet toe in overeenstemming met haar interne beleidslijnen. Dat houdt in dat het goede bestuur van de onderneming, de beleidslijnen en de praktijken continu verder worden ontwikkeld.

In hun werkomgeving moeten Betrokken Personen zich eerlijk, billijk, waardig en integer gedragen en elk conflict tussen privébelangen en professionele belangen vermijden. Bovendien dienen zij zich ook in hun privéleven zodanig te gedragen dat ze de Groep niet in diskrediet brengen.

De Groep is zich bewust van de risico's die voortvloeien uit frauduleuze activiteiten, niet alleen voor haar commerciële activiteiten, maar ook voor haar imago op de financiële markten, en hanteert een interne kwaliteitscontrole om interne of externe fraude in het voordeel of in het nadeel van de Groep te voorkomen.

De Groep veroordeelt elke vorm van publieke of private corruptie.

Groepen hanteert een nultolerantiebeleid dat in alle Entiteiten van de Groep moet worden nageleefd zodra er corruptie wordt vastgesteld.

6. NALEVING VAN DE DISCRETIEPLICHT EN VAN DE REGELS VOOR EXTERNE COMMUNICATIE

Betrokken Personen dienen zich te houden aan de professionele discretieplicht en de geheimhoudingsplicht voor alle feiten, transacties of gegevens in verband met de Groep die nog niet openbaar zijn gemaakt, en voor informatie over cliënten of leveranciers of externe partners waarvan zij kennis nemen of die door cliënten, leveranciers of externe partners worden meegedeeld of die zij vernemen bij de uitoefening van hun functie binnen de Groep. Er bestaan echter uitzonderingen op die plicht op basis van wettelijke verplichtingen ten aanzien van de hiërarchie, de autoriteiten en/of Compliance, zoals in deze Code wordt verduidelijkt.

Betrokken Personen worden eveneens aangeraden om de grootste aandacht te besteden aan gesprekken in publieke ruimtes, zoals restaurants of het openbaar vervoer, en in het algemeen de grootst mogelijke discretie aan de dag te leggen.

6.1 Discretieplicht en inachtneming van de regels van vertrouwelijkheid

Betrokken Personen mogen vertrouwelijke informatie die zij tijdens de uitoefening van hun functie binnen de Groep vernemen, niet doorgeven aan derden, tenzij de mededeling van deze informatie door de Groep is besloten of toegestaan, en noodzakelijk is voor de uitoefening van hun functie of hun werk, steeds met inachtneming van de toepasselijke reglementaire en wettelijke bepalingen inzake het beroepsgeheim, het zakengeheim en de discretieplicht.

Het feit dat informatie die een Betrokken Persoon verneemt in het kader van zijn werk niet als voorkennis kwalificeert, betekent niet dat hij de informatie vrij mag verspreiden. De Arbeidsovereenkomstenwet voorziet dat het medewerkers uitdrukkelijk verboden is om zakengeheimen of geheimen in verband met persoonlijke of vertrouwelijke aangelegenheden te verspreiden waarvan kennis werd genomen tijdens de uitoefening van de beroepswerkzaamheden.

Betrokken Personen dienen deze verplichting ook na te leven na de beëindiging van hun functie en nadat zij de Groep hebben verlaten.

Deze zelfde principes gelden voor externe medewerkers via de discretieplicht en geheimhoudingsplicht die is opgenomen in het contract dat tussen hen en de Entiteiten van de Groep zijn gesloten.

6.2 Gedrag op sociale netwerken

Informatie die wordt verspreid via sociale media is toegankelijk voor een zeer groot aantal personen, zonder enige geografische beperking.

Bijgevolg dient elke Betrokken Persoon zijn gebruik van sociale media te beperken op basis van de graad van openbaarheid die hij aan zijn online geplaatste opmerkingen, video's, afbeeldingen wenst te geven, en in het bijzonder (maar niet uitsluitend) voor informatie die betrekking heeft op de Groep en haar activiteiten.

In geval van twijfel dienen Betrokken Personen de dienst Communicatie van de Groep te raadplegen.

6.3 Relatie met de media

Alleen de personen die officieel door de Groep of de Entiteit van de Groep waaraan ze verbonden zijn, daartoe zijn aangeduid, hebben de toelating om de media in naam van de Groep te woord te staan. Die personen zijn formeel aangeduid door de effectieve directie van de betreffende Entiteit.

Betrokken Personen mogen geen vertrouwelijke informatie over de Groep delen.

De afdeling Corporate Communication is verantwoordelijk voor de relatie van de Groep met de media. Betrokken Personen die de pers te woord wensen te staan of die worden verzocht om in naam van de Groep te spreken, dienen vooraf contact op te nemen met de afdeling Corporate Communication van de Groep of met de lokale Communication Officer.

De afdeling Corporate Communication gaat vervolgens na of een eventueel persbericht, een interview of een opiniestuk een meerwaarde kan bieden, beslist over het geschikte communicatiekanaal en helpt bij de opstelling van de mededeling.

Bovendien hanteert elke Entiteit van de Groep een lokaal beleid voor communicatie met de media over producten en diensten, in overleg met de afdeling Corporate Communication.

Alle externe communicatie moet altijd voldoen aan de fundamentele principes '*clear, fair and not misleading*'. Vóór elke externe communicatie, ongeacht het kanaal (pers, video, internet, bericht, presentatie, sociale media, radio, ...), dienen Betrokken Personen zich ervan te vergewissen dat de geldende lokale reglementering wordt nageleefd, en in het bijzonder dat de eventuele goedkeuringen en/of meldingen bij de betreffende autoriteiten, al dan niet vóór de publicatie, correct zijn uitgevoerd.

7. IT-BEVEILIGING

Betrokken Personen dienen de voorwaarden van de Information Security Policy en de daaraan verbonden procedures na te leven. Zij dienen zorg te dragen voor het informaticamateriaal en de randapparatuur die hun ter beschikking wordt gesteld, en voor alle systemen en werkomgevingen waarvan zij gebruik kunnen maken. Dat materiaal en die systemen moeten worden gebruikt voor de doeleinden waarvoor ze bestemd zijn.

Betrokken Personen dienen zich bewust te zijn van de potentiële risico's in verband met beveiliging en de bescherming van de persoonlijke levenssfeer en dienen op gepaste wijze te reageren. Elke schending van de Information Security Policy kan gevolgen hebben voor het vermogen van de Groep om op continue wijze diensten te leveren en om de integriteit, de vertrouwelijkheid, de beschikbaarheid of de bescherming van gegevens in stand te houden. Elk incident moet aan de Group CISO worden gemeld.

8. GELIJKE BEHANDELING, VERBOD OP DISCRIMINATIE

De Groep moedigt diversiteit aan en verbindt zich ertoe om een werkomgeving te bieden die een inclusieve bedrijfscultuur bevordert, ongeacht factoren zoals geslacht, religie, etnische afkomst, leeftijd, ras, seksuele oriëntatie, handicap of politieke of filosofische overtuigingen.

De Groep tolereert geen enkele vorm van discriminatie op basis van de bovenvermelde criteria, noch op basis van een van de criteria die door de wet worden beschermd (geslacht, leeftijd, seksuele oriëntatie, burgerlijke staat, geboorte, vermogen, religieuze of filosofische overtuiging, politieke overtuiging, taal, huidige of toekomstige gezondheidstoestand, handicap, fysieke of genetische eigenschap, sociale herkomst, syndicale overtuiging, nationaliteit, ras, huidskleur, afkomst of nationale of etnische origine).

9. NALEVING VAN DE DEONTOLOGISCHE CODE

In geval van niet-naleving van de bepalingen van deze Deontologische code zal de Entiteit van Degroef Petercam waartoe de Betrokken Persoon behoort, de maatregelen nemen die zij gepast acht, en in voorkomend geval beslissen over sancties, inclusief disciplinaire maatregelen (zoals vermeld in het AML-sanctiebeleid of het arbeidsreglement of een ander gelijkwaardig document). De getroffen maatregelen zullen afhankelijk zijn van de ernst en/of de frequentie van de vastgestelde overtredingen.

Die maatregelen en/of sancties verhinderen geenszins dat ook een gerechtelijke of administratieve autoriteit een bijkomende sanctie of veroordeling zou kunnen opleggen.

10. CONTACT

Wie vragen heeft over de toepassing van de Deontologische code dient contact op te nemen met Compliance.

11. ONTVANGSTBEVESTIGING

Elke Betrokken Persoon neemt kennis van deze Deontologische code en bevestigt jaarlijks ontvangst ervan of telkens wanneer de Code wordt bijgewerkt.

12. HERZIENING

Deze Code wordt beheerd en herzien door Compliance in overleg met de verschillende business units en ondersteunende functies zoals de afdeling Human Resources, evenals de bevoegde sociale vertegenwoordigers binnen de Groep.

Elk jaar wordt deze Code door Compliance geëvalueerd. Die evaluatie wordt gepresenteerd aan de effectieve leiding, evenals aan de raad van bestuur van de Groep en van elke Entiteit van de Groep.

Het is belangrijk dat alle Betrokken Personen steeds op de hoogte blijven van de principes en de regels die door deze Code worden opgelegd en deze naleven, evenals alle daaraan verbonden beleidslijnen en procedures, ook wanneer ze worden herzien, en de daarvoor georganiseerde opleidingen volgen.
