Cofinimmo
together in real estate

BELEID TER BESTRIJDING VAN CORRUPTIE, FRAUDE EN WITWASPRAKTIJKEN

Document gefinaliseerd op 12.12.2022.
Oorspronkelijk geschreven in het Frans.

BELEID TER BESTRIJDING VAN CORRUPTIE, FRAUDE EN WITWASPRAKTIJKEN

INHOUD

I.	Inleiding	03
II.	Beleid	03
III.	Varia	06

I. INLEIDING

Cofinimmo besteedt bijzondere aandacht aan de strijd tegen corruptie, fraude en witwaspraktijken. Door interne maatregelen te treffen, kan Cofinimmo de wet naleven en haar activiteiten op een eerlijke en integere manier uitvoeren.

Dit beleid beschrijft de beleidslijnen van Cofinimmo in de strijd tegen corruptie, fraude en witwaspraktijken. Het heeft tot doel de risico's te identificeren waaraan Cofinimmo zou kunnen worden blootgesteld, haar verantwoordelijkheden te benadrukken en een systeem te implementeren om deze risico's in kaart te brengen en te bestrijden om zo elk gedrag dat als dusdanig zou kunnen worden gekwalificeerd te voorkomen en aan te pakken.

Dit beleid vult de toepasselijke Belgische en internationale wetgeving aan. Het verduidelijkt eveneens de verbintenissen die zijn opgenomen in de gedragscode van Cofinimmo. Wanneer de wetgeving in bepaalde geografische gebieden strenger is dan dit beleid, zullen de strengere regels gelden voor de medewerkers en partners van Cofinimmo.

Cofinimmo besteedt bijzondere aandacht aan de strijd tegen corruptie, fraude en witwaspraktijken. Door interne maatregelen te treffen, kan Cofinimmo de wet naleven en haar activiteiten op een eerlijke en integere manier uitvoeren.

II. BELEID

a. Toepassingsgebied

Dit beleid is van toepassing op alle medewerkers van Cofinimmo. De term 'medewerker' omvat de werknemers van Cofinimmo, haar leidinggevenden en meer in het algemeen de personen die over een bevoegdheidsdelegatie beschikken om de vennootschap te vertegenwoordigen. De term is ook van toepassing op de partners van Cofinimmo, dus alle stakeholders met wie Cofinimmo rechtstreekse of onrechtstreekse relaties onderhoudt.

b. Principes

In het kader van de strijd tegen corruptie

Medewerkers en partners van Cofinimmo zullen geen daad stellen of geen gedraging vertonen, rechtstreeks of onrechtstreeks, die corruptie vormen of zouden kunnen lijken. Cofinimmo bevestigt haar engagement op dit vlak door het principe van de nultolerantie te hanteren.

Corruptie is het aanbieden, geven of ontvangen of het aanvaarden om te geven of ontvangen, van een beloning, een onverschuldigd voordeel of iets anders van financiële of niet-financiële aard om de ontvanger ertoe aan te zetten zijn macht te misbruiken om een onverschuldigd voordeel te verkrijgen of een handeling op een ongepaste manier te beïnvloeden, alsmede elke poging of belofte daartoe. Dit omvat onder meer, maar niet uitsluitend, de betaling van smeergeld.

Er moet een onderscheid worden gemaakt tussen twee gevallen van corruptie:

- actieve corruptie: het al dan niet rechtstreeks vragen of aanbieden van aanbiedingen, geschenken, onverschuldigde voordelen of iets anders van waarde, voor zichzelf of voor anderen in ruil voor een tegenprestatie, namelijk het verrichten, vergemakkelijken of zich onthouden van het verrichten van een aan zijn functie verbonden handeling in strijd met zijn verplichtingen.
- passieve corruptie: het al dan niet rechtstreeks vragen of aanvaarden van dergelijke onverschuldigde geschenken en voordelen of iets anders van waarde, voor zichzelf of anderen, om in strijd met zijn verplichtingen een aan zijn functie verbonden handeling te vergemakkelijken, te verrichten of te hebben verricht.

In beide gevallen doet het er niet toe of de handelingen in kwestie het doel van corruptie bereiken en ook de vorm van de onverschuldigde aanbiedingen, geschenken of voordelen heeft geen belang.

Alle medewerkers verbinden zich ertoe geen waardevolle goederen - ongeacht de omvang en/of waarde - of geldsommen - ongeacht het bedrag - voor te stellen of te geven aan klanten, leveranciers of derden, met welke intentie dan ook.

Ook verbinden zij zich ertoe geen waardevolle goederen of geldsommen – ongeacht het bedrag – voor te stellen of te geven aan een verkozene of aan een ambtenaar van de Staat of van enige Belgische of buitenlandse overheidsinstantie met het oog op het goedkeuren en/of het verkrijgen van toelatingen of vergunningen, noch met het oog op het verkrijgen van afwijkingen, ontwijkingen en/of schendingen van om het even welke wetten, verordeningen, richtlijnen of akkoorden.

De medewerkers verbinden zich er ook toe zich geen voorwerpen (ongeacht de aard en/of waarde) die eigendom zijn van de vennootschap, toe te eigenen voor persoonlijke doeleinden. Deze verbintenis dekt ook het misbruik voor persoonlijke doeleinden van de communicatie-installaties en IT-apparatuur van de vennootschap.

Alle medewerkers en partners van Cofinimmo vervullen een voortrekkersrol in de strijd tegen corruptie. Zij moeten daarbij alert zijn. In dit kader en alvorens waardevolle goederen voor te stellen, te beloven, te geven, te aanvaarden of te ontvangen, moeten de medewerkers en de partners beoordelen of het beoogde gedrag corruptie zou kunnen zijn. Bij twijfel over het te volgen gedrag, moeten ze advies vragen aan de compliance officer.

Alle medewerkers en partners van Cofinimmo vervullen een voortrekkersrol in de strijd tegen corruptie. Zij moeten daarbij alert zijn.

In het kader van fraudebestrijding

Cofinimmo heeft interne controlemaatregelen getroffen om interne of externe pogingen tot fraude waarvan de Cofinimmo groep het slachtoffer zou kunnen zijn, doeltreffend te bestrijden.

De medewerkers moeten elke vastgestelde poging tot fraude melden aan hun hiërarchische verantwoordelijke, zodat elke poging kan worden geanalyseerd om de interne preventieprocedures te versterken.

Het frauderisico kan zowel intern als extern zijn en richt zich onder meer op aanwervingen, bestelbonnen en facturatie. In dit kader worden tal van controles ingebouwd in elke fase van de operationele processen.

In het kader van de strijd tegen witwaspraktijken

Cofinimmo weigert een zakenrelatie aan te gaan met personen die betrokken zijn bij of verdacht worden van illegale activiteiten. In dit kader heeft Cofinimmo een systeem ingevoerd om de situatie van toonaangevende klanten, leveranciers en tegenpartijen bij de aan- en verkooptransacties te evalueren om zeker te zijn dat derden voldoende garanties bieden op het vlak van integriteit.

c. Enkele toepassingen als voorbeeld

Relatiegeschenken

In principe mogen de medewerkers van Cofinimmo enkel de bezoldiging ontvangen voorzien in het contract dat hen met de vennootschap verbindt. In het kader van een beroepsactiviteit kan het echter gebruikelijk zijn geschenken, uitnodigingen of andere tekenen van gastvrijheid en persoonlijke voordelen te ontvangen van of aan te bieden aan een leverancier, klant of andere derde.

In dit kader en met betrekking tot beleefdheidsgedrag in een professionele context, heeft Cofinimmo regels opgesteld voor geschenken, uitnodigingen of andere tekenen van gastvrijheid en persoonlijke voordelen om elk risico op corruptie of misbruik te voorkomen. Deze regels moeten voorkomen dat medewerkers beslissingen nemen over andere criteria dan prestaties, kwaliteit of competitiviteit.

Als belangrijke speler in de vastgoedsector wil Cofinimmo zich gedragen als een verantwoordelijke vennootschap door deel te nemen aan sponsoring-, steun- en liefdadigheidsactiviteiten.

Om dit risico te beperken, moet elk(e) ontvangen of aangeboden geschenk, uitnodiging, blijk van gastvrijheid of ander persoonlijk voordeel voldoen aan de volgende voorwaarden:

- van geringe waarde zijn,
- aansluiten bij de gangbare praktijk,
- transparant worden uitgevoerd,
- van occasionele aard zijn.

In het algemeen zullen de medewerkers geen enkel voordeel aanbieden aan, vragen of aanvaarden van een huidige of potentiële zakenrelatie (klanten, leveranciers, aannemers, bouwbedrijven enz.) dat niet kadert in de gangbare praktijken van eindejaarsgeschenken van geringe waarde of van deelname aan sociale en/of artistieke evenementen. Wanneer het voordeel meer dan 500 EUR bedraagt, moet het door het uitvoerend comité worden goedgekeurd.

Ook zullen medewerkers geen geschenken, uitnodigingen, tekenen van gastvrijheid of persoonlijke voordelen aanbieden of ontvangen op cruciale momenten in het beslissingsproces bij een effectieve of potentiële zakelijke transactie of bij het verkrijgen van toestemming.

In elk geval is elk geschenk dat zou worden gestort in de vorm van contant geld of een waardebon, strikt verboden, ongeacht het bedrag.

Sponsoring, steun en liefdadigheidswerk

Als belangrijke speler in de vastgoedsector wil Cofinimmo zich gedragen als een verantwoordelijke vennootschap door deel te nemen aan sponsoring-, steun- en liefdadigheidsactiviteiten.

In bepaalde omstandigheden kan Cofinimmo beslissen om steun te verlenen aan externe organisaties en liefdadigheidsinstellingen, bijvoorbeeld in de zorgsector, de sportsector enz.

In dit kader heeft Cofinimmo interne beginselen opgesteld met betrekking tot filantropie en sponsoring aangezien deze activiteiten beschouwd kunnen worden als corruptie indien ze plaatsvinden met de bedoeling een onrechtmatig voordeel te verkrijgen of een handeling op een ongepaste manier te beïnvloeden.

Cofinimmo verleent geen financiering of steun aan geen enkele politieke partij of gedachtegoed en handelt in dit opzicht volledig onafhankelijk. De middelen van de vennootschap mogen nooit worden gebruikt voor sponsoring-, steun- en liefdadigheidsactiviteiten in een politieke context.

d. Preventie

In het algemeen kader van de strijd tegen corruptie, fraude en witwaspraktijken en tijdens het aanwervingsproces van medewerkers verzekert Cofinimmo zich ervan dat de kandidaat de waarden en het bestuur van Cofinimmo onderschrijft.

Cofinimmo vraagt haar verschillende partners om zich te houden aan de beginselen uiteengezet in dit beleid, maar ook aan de gedragscode voor leveranciers bijvoorbeeld.

Meer in het algemeen beschikt Cofinimmo over een efficiënte interne controle en een efficiënt risicobeheersysteem, in overeenstemming met haar wettelijke en reglementaire verplichtingen. Alle financiële stromen van betalingen en uitgaven zijn onderworpen aan controle- en goedkeuringsprocedures.

Cofinimmo heeft eveneens een klokkenluidersprocedure ingevoerd zodat elke medewerker (zoals de term in het klokkenluidersbeleid wordt gedefinieerd) die over informatie beschikt in een professionele context of die een redelijk vermoeden heeft van een inbreuk, dit intern kan melden.

Voor meer informatie hierover verwijzen we naar het klokkenluidersbeleid.

e. Gevolgen bij niet-naleving

Indien Cofinimmo in opspraak zou komen, zou dit zeer nadelig zijn voor het vertrouwen en het imago van de vennootschap.

Inbreuken op dit beleid worden absoluut niet getolereerd en kunnen aanleiding geven tot disciplinaire maatregelen die kunnen gaan tot ontslag van de medewerkers. Indien partners dit beleid schenden, zou Cofinimmo elke handelsrelatie met hen kunnen beëindigen.

Deze sancties doen geen afbreuk aan de toepasselijke wettelijke of reglementaire sancties.

III. VARIA

a. Melding en contact

Dit beleid maakt deel uit van en heeft betrekking op het ESG-beleid.

Vragen, inbreuken en bezorgdheden met betrekking tot dit beleid en het ESG-beleid kunnen worden gericht aan de Compliance Officer op het volgende e-mailadres: compliance@cofinimmo.be.

b. Proces voor conformiteitscontrole bij Cofinimmo

De controle op de naleving van deze code wordt uitgevoerd door het comité voor benoemingen, bezoldigingen en corporate governance, waaraan het uitvoerend comité regelmatig rapporteert.