

Entiteit	Crelan Groep
Directie	Compliance
Doelgroep	Klanten - online

1. Inleiding

Crelan (de "Bank") is een coöperatieve bank, die verbonden is met de maatschappij en haar klanten, die een persoonlijke en respectvolle aanpak benadrukt en die zich engageert tot verantwoord en duurzaam bankieren.

Bankieren draait om het maken en houden van langetermijnverbintenissen met mensen. Vertrouwen is dan ook het essentiële ingrediënt van ons succes op lange termijn. In deze context is het hebben van duidelijke ondernemingswaarden en deontologische richtlijnen van cruciaal belang omdat het ons een moreel kompas geeft om ons te helpen het juiste antwoord te geven wanneer we geconfronteerd worden met de complexiteit, concurrerende prioriteiten en soms tegenstrijdige eisen die deel uitmaken van de dagelijkse realiteit binnen onze organisatie.

Teneinde de strategische doelstellingen van Crelan Groep te ondersteunen heeft De Raad van Bestuur ondernemingswaarden en deontologische richtlijnen bepaald die van toepassing zijn op alle ondernemingen van Crelan Groep.

De ondernemingswaarden van Crelan Groep zijn de basis van integer handelen binnen de Bank. De waarden geven richting aan het gedrag van de medewerkers en agenten en bieden houvast bij het afwegen van beslissingen op zowel operationeel, tactisch als strategisch niveau. Ze zijn een toetssteen voor ieders handelen. De ondernemingswaarden maken concreet wat de klant van ons mag verwachten en wat we van elkaar mogen verwachten.

Leidinggevenden en verbonden agenten dragen een essentiële verantwoordelijkheid bij het in praktijk brengen van de ondernemingswaarden van de Bank en van de deontologische richtlijnen. Zij hebben niet alleen een voorbeeldfunctie, maar treden ook actief stimulerend op tegenover hun medewerkers door een klimaat te scheppen waarin de ondernemingswaarden en de volgende principes van het Integriteitsbeleid centraal staan:

2. Voorkoming van het gebruik van het financieel stelsel voor het witwassen van gelden, de financiering van terrorisme en de beperking van het gebruik van contanten

De Bank zet zich maximaal in om te voorkomen dat het financieel systeem misbruikt wordt voor het witwassen van geld of terrorismefinanciering.

Het Beleid van de Bank op het vlak van witwassen van geld formaliseert een Beleid om het witwassen van geld en de financiering van terrorisme te voorkomen en op te sporen. Deze vereisten zijn bedoeld om ervoor te zorgen dat de Bank een duidelijk beeld heeft van de personen met wie zij zaken doet en dat de klantentransacties worden gecontroleerd op verdachte activiteiten.

3. Naleving van financiële sancties

Een financieel sanctieregime is een instrument dat door de internationale en Europese instellingen en de Belgische overheid wordt gebruikt voor verschillende doeleinden, waaronder het buitenlands beleid, de bestrijding van (de financiering van) terrorisme of de bestrijding van de proliferatie van massavernietigingswapens (en in het bijzonder de financiering ervan). De Bank past de geldende lokale en internationale sancties strikt toe op haar klanten en op haar relaties met derde partijen.

4. Fiscaal voorkomingsbeleid en bijzondere mechanismen

Medewerkers en agenten dienen ervoor te zorgen dat zij nooit, rechtstreeks of onrechtstreeks, betrokken worden bij verrichtingen of praktijken waarmee klanten of andere personen zich trachten aan hun fiscale verplichtingen te onttrekken of de fiscale administratie te misleiden.

5. Zorgplicht & Gedragsregels

De zorgplicht is te beschouwen als een overkoepelde gedragsnorm waarvan de specifieke gedragsregels bijzondere toepassingen zijn. Deze norm vereist dat de Bank bij de verstrekking van de diensten (zoals de verstrekking van beleggingsdiensten, de toekenning van kredieten, ...) voldoende zorgvuldigheid en voorzichtigheid aan de dag legt en daarbij steeds het belang van de klant laat primeren. Naargelang de aard van verstrekte dienst, vereist de norm onder meer dat de Bank zich informeert over situatie en wensen van de klanten, de klanten adequaat informeert, de klanten correct adviseert, de door klant verstrekte informatie verifieert en, waar nodig, zich onthoudt van de verstrekking van diensten.

6. Marktmissbruik

Het misbruik van voorkennis en/of marktmanipulatie is absoluut verboden. De Bank neemt dan ook maatregelen om dit actief te voorkomen. Dit zowel met betrekking tot eigen verrichtingen, persoonlijke verrichtingen van bepaalde medewerkers en verrichtingen van klanten.

7. Belangenconflicten

De Bank heeft een beleid en procedures uitgewerkt die tot doel hebben belangenconflicten te identificeren, te beheersen of, indien het redelijkerwijs niet mogelijk is de belangenconflicten te beheersen zonder het klantenbelang te schaden, hen passende informatie te verstrekken.

Zo ook is het beloningsbeleid van de Bank afgesteld op de bedrijfsstrategie, de doelstellingen en waarden van de onderneming en omvat maatregelen om belangenconflicten te vermijden.

Daarnaast past de Bank eveneens een strikt beleid toe inzake financiële of niet-financiële geschenken aan/van klanten en leveranciers.

8. Omkoperij en corruptie

De Bank en haar medewerkers en agenten, laten zich nooit in met enige vorm van corruptie of omkoping. Dit zowel in de situatie waarin de Bank of de medewerker de voordelen ontvangt als de voordelen geeft.

9. Antidiscriminatie

De Bank en haar medewerkers en agenten, onthouden zich van elke daad van directe of indirecte discriminatie. De Bank wil dat iedereen zich vrij voelt om zichzelf te zijn. Daarbij heeft eenieder het recht op persoonlijke overtuigingen, maar mogen deze een professionele houding niet in de weg staan.

10. Privacy en discretieplicht

Persoonsgegevens worden steeds verwerkt in lijn met de verwachtingen van de klant. Ze worden confidentieel behandeld. Persoonsgegevens worden bewaard zolang dit wettelijk gezien nodig is of zolang deze nodig zijn voor de relatie met de Bank.

Bij het gebruik van sociale media zorgen de medewerkers ervoor dat ze nooit vertrouwelijke of interne informatie over de Bank te publiceren via een sociaal media platform.

11. Klokkenuidersregeling

Om de naleving van het Integriteitsbeleid en de effectiviteit van de interne controle te bevorderen worden aan alle belanghebbenden kanalen ter beschikking gesteld om mogelijke inbreuken op het Integriteitsbeleid en zijn uitvoeringsmaatregelen of andere onethische en illegale gedragingen, intern mee te delen. De Bank heeft daartoe een klokkenluidersregeling uitgewerkt die een beleid en procedures omvat waarbij (vermoedelijke) illegale handelingen, onethisch gedrag en ernstig wangedrag kunnen gemeld worden aan een onafhankelijke meldingsbeheerder.

Van medewerkers en agenten wordt verwacht dat zij de richtlijnen van het Integriteitsbeleid naleven, zowel naar de letter als naar de geest ervan. Daarnaast worden medewerkers en agenten aangemoedigd om elk vermoeden van ongepast, onethisch of onwettig gedrag door een andere medewerker te melden.