



# Beleidslijn Antifraude

Antwerpen, (06/01/2020)

Argenta Bank- en Verzekeringsgroep nv, Belgiëlei 49-53, 2018 Antwerpen

### I. Doelstelling

Fraude vormt een bedreiging voor de belangen van onze klanten en de duurzaamheid van Argenta, zowel op financieel als op niet-financieel gebied. De wijze waarop fraude zich manifesteert, wordt door toenemende technologische ontwikkelingen steeds complexer en omvangrijker. Vandaar dat Argenta in een antifraudebeleid voorziet dat tot doel heeft het risico op fraude te bewaken. Op deze manier worden zowel de eigen ondernemingswaarden ('DOPE') als de algemeen aanvaarde normen in de bank- en verzekeringssector gewaarborgd.

### II. SCOPE

De beleidslijn beoogt zowel interne, externe als gemengde fraude en is van toepassing op volgende Argenta entiteiten:

- Argenta Bank- en Verzekeringsgroep
- Argenta Spaarbank incl. het bijkantoor in Nederland
- Argenta Assuranties incl. het bijkantoor in Nederland
- Argenta Asset Management
- Arvestar Asset Management

### III. COMMITMENT

Met het antifraudebeleid voorziet Argenta in maatregelen om:

- Fraude te voorkomen (preventie)
- Fraude te detecteren (detectie)
- Op fraude te reageren (reactie)

Argenta zet prioritair in op fraudepreventie. Dit impliceert dat alle nodige maatregelen zullen worden genomen om het risico op fraude te voorkomen. Met betrekking tot de vaststellingen van fraude houdt Argenta een zero-tolerance beleid aan. Dit impliceert dat Argenta steeds op fraude zal reageren en bijgevolg alle nodige maatregelen (administratief, burgerrechtelijk alsook strafrechtelijk) zal nemen, in functie van de vastgestelde fraude. Dit geldt ook voor medeplichtigheid aan en poging tot fraude.

### IV. GOVERNANCE EN RAPPORTERING

Argenta hanteert conform zijn governancememorandum een model met 3 controlelijnen. In het antifraudebeleid bepaalt Argenta welke rollen en verantwoordelijkheden aan elk van deze 3 controlelijnen worden toegekend om op die manier tot een efficiënt en effectief fraudebeheer te komen. Daarnaast wordt er een overlegorgaan opgericht van waaruit er in een gestructureerde rapportering wordt voorzien.