

KLOKKENLUIDERSREGELING NWB BANK



BEVLOGEN
BETROKKEN
BETROUWBAAR



NWB) BANK

Date approved	4 April 2023 (approval Managing Board), 4 July 2023 consent working council
Policy approver	Managing Board, with right of consent of the Works Council
Effective date	12 December 2023
Date of next review	12 December 2025

Version	2023
Risk type	Integrity Risk
Policy Owner	Compliance Department

Legislation	Wet bescherming klokkenluiders Corporate Governance Code 2022
--------------------	--

History			
Date	Version	Reason for change	Way by which approval is obtained [e.g. date of approval email, minutes of meeting]
12 December 2023	2023	Wet bescherming klokkenluiders implementing Europese richtlijn (EU) 2019/1937	Approval Managing Board 4 april 2023 Consent by working council dated 4 July 2023
11 March 2019	2019	Wet Huis voor klokkenluiders , de herziene Nederlandse Corporate Governance Code	Approval by working council dated 11 March 2019.
March 2010	2010	Nederlandse Corporate Governance Code	Approval by Supervisory Board

KLOKKENLUIDERSREGELING NWB BANK

Inleiding

De Klokkenluidersregeling NWB Bank bevat bepalingen voor het melden van een vermoeden dan wel wetenschap van een misstand en/of een onregelmatigheid binnen en buiten de NWB Bank. NWB Bank vindt het belangrijk dat (vermoedens) van misstanden en/of onregelmatigheden worden gemeld. Dit sluit aan bij de kernwaarden van de bank, in het bijzonder de kernwaarde “betrouwbaar”.

Deze regeling kan ook gebruikt worden door een externe partij die in een werkgerelateerde context met de bank verbonden is, en in die hoedanigheid benadeeld zou kunnen worden, zoals bijvoorbeeld een zzp-er, aandeelhouder, leverancier, klant van of sollicitant bij de bank. In dat geval wordt hierna ‘externe partij’ gelezen in plaats van ‘medewerker’.

De externe partij kan per e-mail (compliance@nwbbank.com), telefonisch, of op verzoek via een gesprek op locatie binnen een redelijke termijn een melding doen bij het hoofd compliance van de NWB Bank bij afwezigheid van het hoofd compliance of waar de melding het hoofd compliance betreft, bij de CRO van de NWB Bank.

Artikel 1. Begripsbepalingen

In de regeling wordt verstaan onder:

- a. **betrokken derde:** i. een derde die verbonden is met een melder en die kan worden benadeeld door de werkgever van de melder of een persoon of organisatie waarmee de melder anderszins in een werkgerelateerde context verbonden is, en ii. een rechtspersoon die eigendom is van de melder, waarvoor de melder werkt of waarmee de melder anderszins werkgerelateerd verbonden is.
- b. **Huis voor klokkenluiders:** Huis voor klokkenluiders zoals bedoeld in artikel 3 van de Wet Bescherming Klokkenluiders.
- c. **medewerker:** Alle personen die op grond van een arbeidsovereenkomst of een andere overeenkomst arbeid verrichten of hebben verricht voor de NWB Bank, zoals werknemers, oud-werknemers, zzp-ers, gedetacheerden bij en stagiairs van de NWB Bank.
- d. **melder:** Een medewerker die een (vermoeden van een) misstand of een (vermoeden van een) onregelmatigheid op grond van de regeling gemeld heeft.
- e. **melding:** Een melding van een vermoeden van een misstand of een vermoeden van een onregelmatigheid.
- f. **misstand:** (A) een schending of een gevaar voor schending van het recht van de Europese Unie(Unierecht), of
(B) een handeling of nalatigheid waarbij het maatschappelijk belang in het geding is bij:
 - i. een schending of een gevaar voor schending van een wettelijk voorschrift of van interne regels die een concrete verplichting inhouden en die op grond van een wettelijk voorschrift door de NWB Bank zijn vastgesteld, dan wel
 - ii. een gevaar voor de volksgezondheid, voor de veiligheid van personen, voor de aantasting van het milieu of voor het goed functioneren van de NWB Bank als gevolg van een onbehoorlijke wijze van handelen of nalaten.

Het maatschappelijk belang is in ieder geval in het geding indien de handeling of nalatigheid niet enkel de persoonlijke belangen raakt en er sprake is van oftewel een patroon of structureel karakter dan wel de handeling of nalatigheid ernstig of omvangrijk is.

- g. **onregelmatigheid:** een (voornemen tot een) doen of nalaten binnen de NWB Bank dat
 - i. een strafbaar feit oplevert;
 - ii. een materiële schending van een interne beleidsregel, norm en gedragscode of wet- en regelgeving inhoudt;
 - iii. het niet volgen van een accounting en auditing of andere procedure inhoudt dat (mogelijk) leidt tot een materiële onjuistheid of onvolledigheid in de financiële informatie;
 - iv. toezichthouders of justitie beoogt te misleiden; of
 - v. het schenden van de goede naam van de NWB Bank tot gevolg heeft.
- h. **ontvanger van een melding:** Degene aan wie een melding is gedaan.
- i. **vermoeden van een misstand of onregelmatigheid:** Een vermoeden of wetenschap van een medewerker, dat binnen de NWB Bank of bij een andere organisatie indien de medewerker door diens werkzaamheden met de NWB Bank in aanraking is gekomen, sprake is van een misstand of onregelmatigheid voor zover:
 - i. het vermoeden gebaseerd is op redelijke gronden, die voortvloeien uit de kennis die de medewerker bij de NWB Bank heeft opgedaan of voortvloeien uit de kennis die de medewerker heeft gekregen door diens werkzaamheden bij een ander bedrijf of een andere organisatie; en
 - ii. het vermoeden gebaseerd is op de goede trouw van de medewerker.

Artikel 2. Intern en/of extern melden van een vermoeden van een misstand of een vermoeden van een onregelmatigheid

- a. Degene die een melding wil doen, handelt te goeder trouw en niet lichtvaardig.
- b. Voor een melding wordt bij voorkeur de interne meldingsprocedure gevolgd. Dit stelt NWB Bank in de gelegenheid om als eerstverantwoordelijke te acteren bij een melding. Een melding kan ook extern worden gedaan.
Het niet eerst doen van een interne melding kan in ieder geval niet van een melder worden gevraagd indien dit uit wet- of regelgeving voortvloeit of er sprake is van:
 - i. een acuut gevaar, waarbij een zwaarwegend en spoedeisend maatschappelijk belang onmiddellijke externe melding noodzakelijk maakt;
 - ii. een mogelijke betrokkenheid van de voorzitter of een lid van de directie bij een vermoeden van een misstand of een vermoeden van een onregelmatigheid;
 - iii. een situatie waarin een melder in redelijkheid kan vrezen voor tegenmaatregelen in verband met het doen van een interne melding;
 - iv. een duidelijke aanwijsbare dreiging van verduistering of vernietiging van bewijsmateriaal;
 - v. een eerdere melding op grond van de regeling van hetzelfde vermoeden van een misstand of hetzelfde vermoeden van een onregelmatigheid die de misstand niet heeft weggenomen; of
 - vi. een wettelijke plicht tot directe externe melding.
- c. Artikelen 3, 4 en 5 van de regeling bevatten bepalingen ten aanzien van de procedure en vormvereisten voor een interne melding. Artikel 6 van de regeling bevat bepalingen ten aanzien van de externe melding.

Artikel 3. Interne melding

- a. Een medewerker die een melding wil maken, kan dit doen bij diens direct leidinggevende, een andere leidinggevende die binnen de NWB Bank een gelijke of hogere functie bekleedt dan de medewerker zelf, bij het hoofd compliance of, bij afwezigheid van het hoofd compliance of waar de melding het hoofd compliance betreft, bij de CRO.
- b. Indien een medewerker een redelijk vermoeden heeft dat de voorzitter of, een ander lid van de directie betrokken is bij een misstand of een onregelmatigheid, dan kan de medewerker een melding maken bij het hoofd compliance of, bij afwezigheid van het hoofd compliance, de voorzitter van de raad van commissarissen (hierna: 'rvc').
- c. Indien een medewerker een redelijk vermoeden heeft dat de voorzitter van de rvc betrokken is bij een misstand of een onregelmatigheid, dan kan de medewerker een melding maken bij het hoofd compliance of, bij afwezigheid van het hoofd compliance, de vice-voorzitter van de rvc.
- d. De ontvanger van een melding draagt zorg dat deze zo spoedig mogelijk terecht komt bij de voorzitter van de directie. Betreft de melding de voorzitter of een ander lid van de directie, dan wordt deze gestuurd naar de voorzitter van de rvc. Betreft de melding de voorzitter van de rvc, dan wordt deze gestuurd naar de vice-voorzitter van de rvc. De voorzitter van de directie, de voorzitter dan wel de vice-voorzitter van de rvc zal vervolgens het onderzoek naar de melding starten conform artikel 5 van de regeling.
- e. Een melder kan een melding te allen tijde zonder opgaaf van redenen intrekken.

Artikel 4. Vorm van een interne melding

- a. Een melding kan zowel mondeling in persoon of via de telefoon als schriftelijk worden gedaan aan één van de personen zoals genoemd in artikel 3 van de regeling. Op verzoek van de melder kan een mondelinge melding op een externe locatie plaatsvinden.
- b. Een mondelinge dan wel schriftelijke melding wordt schriftelijk vastgelegd door de ontvanger van een melding. Een melder ontvangt een afschrift van deze vastlegging en kan dit aanvullen of wijzigen. Als een melder zich kan vinden in de schriftelijke vastlegging, dan ondertekent de melder de melding.

Artikel 5. Intern onderzoek naar een interne melding

- a. Indien de melding conform artikel 3 sub d van de regeling aan de voorzitter of de vice-voorzitter van de rvc is gestuurd, dan dient verder in dit artikel voor 'voorzitter van de directie' de 'voorzitter van de rvc' respectievelijk de 'vice-voorzitter van de rvc' gelezen te worden. Bij afwezigheid van het hoofd compliance of waar de melding het hoofd compliance betreft, dan dient verder in dit artikel voor 'hoofd compliance' het 'hoofd iad' gelezen te worden.
- b. Waar nodig, zal de voorzitter van de directie het hoofd compliance (hierna: 'compliance') zo snel mogelijk op de hoogte stellen van de melding.
- c. Compliance draagt zorg voor het registreren van de melding in een daartoe ingericht register en draagt zorg voor vernietiging van gegevens van de melding in het register als deze niet langer noodzakelijk zijn. De voorzitter van de directie zal na ontvangst van een melding, compliance verzoeken, zo snel mogelijk, maar in ieder geval binnen zeven dagen na ontvangst van de melding, een ontvangstbevestiging te sturen aan de ontvanger van een melding en de melder.

- d. De voorzitter van de directie zal compliance verzoeken om een onderzoek in te stellen naar de melding. Compliance kan zich bij de uitvoering van het onderzoek laten bijstaan door, afhankelijk van de aard van het onderzoek, andere interne of externe onderzoekers.
- e. Compliance zal naar aanleiding van het in artikel 5(d) genoemde onderzoek de voorzitter van de directie adviseren om verdere actie te ondernemen, dan wel de melding terzijde te leggen, bijvoorbeeld wegens het ontbreken van redelijke gronden.
- f. Van het besluit van de voorzitter van de directie om verdere actie te ondernemen dan wel de melding terzijde te leggen en dus geen verdere actie te ondernemen, zal de ontvanger van een melding en de melder hiervan met het in artikel 5(g) genoemde rapport op de hoogte worden gebracht door compliance met de beweegredenen daarvan.
- g. De conclusies van het onderzoek naar een melding worden opgenomen in een rapport. De ontvanger van een melding en de melder worden zo snel mogelijk - maar niet later dan drie maanden na verzending van de ontvangstbevestiging als onder artikel 5 lid c van de regeling - over dit onderzoek en de belangrijkste conclusies door compliance op de hoogte gebracht.

Artikel 6. Externe melding

De medewerker die extern melding wil maken van een vermoeden van een misstand kan dat doen bij de bevoegde autoriteit zoals genoemd in bijlage 1 van deze regeling.

Artikel 7. Informeren voorzitter dan wel vice-voorzitter van de rvc

De voorzitter van de rvc wordt door de directie onverwijld geïnformeerd over signalen van een vermoeden van een misstand of een vermoeden van een onregelmatigheid, tenzij een dergelijk vermoeden de voorzitter van de rvc betreft. In dat geval wordt de vice-voorzitter van de rvc op de hoogte gebracht van dergelijke signalen.

Artikel 8. Melding hoofd iad dan wel externe accountant

Het hoofd iad dan wel de externe accountant van de NWB Bank dient de directie en de voorzitter van de auditcommissie onverwijld te informeren wanneer bij de uitvoering van diens werkzaamheden respectievelijk diens opdracht een vermoeden van een misstand of een vermoeden van een onregelmatigheid wordt geconstateerd. Als dit vermoeden het functioneren van een lid van de directie betreft, meldt het hoofd iad dan wel de externe accountant dit aan de voorzitter van de rvc.

Artikel 9. Anonimiteit en vertrouwelijkheid

- a. De interne melding kan anoniem worden gedaan. Indien de interne melding niet anoniem gedaan is, kan een melder de ontvanger van de interne melding te allen tijde verzoeken om de identiteit niet (meer) bekend te maken aan andere betrokkenen. De personen die betrokken zijn bij de interne melding en het interne onderzoek zoals beschreven in artikelen 3 en 5 van de regeling, zullen aan dit verzoek voldoen. Een verzoek tot het anoniem behandelen van een interne melding kan altijd worden ingetrokken door de melder.
- b. De ontvanger van een interne melding en de personen die betrokken zijn bij het interne onderzoek naar een melding zoals bedoeld in artikelen 3 en 5 van de regeling, zullen de interne melding en de gegevens waarover de beschikking wordt verkregen vertrouwelijk behandelen en zullen de identiteit van een

melder niet bekend maken buiten de kring van de in de regeling genoemde personen. De naam van een melder zal tevens niet vermeld worden in het rapport, tenzij dit op grond van wet- of regelgeving verplicht is. In dat geval wordt een melder hiervan vooraf op hoogte gesteld door de ontvanger van een melding.

- c. Ingeval enig wettelijk voorschrift in het kader van onderzoek door een bevoegde autoriteit of een gerechtelijke procedure verplicht tot mededeling van de identiteit van een melder, een melding of gegevens waarover de beschikking wordt verkregen, wordt de melder daarvan vooraf in kennis gesteld onder vermelding van de redenen van bekendmaking, tenzij die informatie het gerelateerde onderzoek of de gerechtelijke procedure in gevaar zou kunnen brengen.

Artikel 10. Informatie, advies en ondersteuning

- a. Een medewerker kan in vertrouwen de vertrouwenspersoon of de compliance functie van de NWB Bank verzoeken om informatie, advies en/of ondersteuning inzake een vermoeden van een misstand of een vermoeden van een onregelmatigheid. Het indienen van een dergelijk verzoek is vormvrij.
- b. Een medewerker kan de vertrouwenspersoon verzoeken een melding namens hem/haar in te dienen.
- c. Een medewerker kan tevens het Huis voor klokkenluiders verzoeken om informatie, advies en/of ondersteuning inzake een vermoeden van een misstand.
- d. Het staat een medewerker tevens vrij om een verzoek tot informatie, advies en/of ondersteuning voor te leggen aan bijvoorbeeld diens advocaat, de vakbond, diens rechtsbijstandsverzekeraar of de bedrijfsarts. De medewerker dient de kosten van diens advocaat of diens rechtsbijstandverzekeraar zelf te dragen. Voorstaande laat onverlet dat de directie altijd kan besluiten om in bepaalde gevallen -na zorgvuldige afweging en toetsing aan de redelijkheid en billijkheid- (een gedeelte) van de kosten te vergoeden.

Artikel 11. Benadelingsverbod en bescherming rechtspositie

- a. De NWB Bank zal een melder die te goeder trouw en met inachtneming van de bepalingen in deze regeling een melding heeft gedaan, tijdens en na de behandeling van de melding niet benadelen.
- b. De NWB Bank zal een melder die een vermoeden van een misstand openbaar maakt, tijdens en na de openbaarmaking, niet benadelen, onder de voorwaarde dat:
 - i. De melder te goeder trouw handelt en redelijke gronden heeft om aan te nemen dat de gemelde informatie over het vermoeden van een misstand op het moment van de openbaarmaking juist is;
 - ii. De melder voorafgaand aan de openbaarmaking een melding heeft gedaan met inachtneming van de bepalingen in deze regeling; en
 - iii. De melder op basis van de informatie, bedoeld in artikel 5(g) in het geval van een interne melding en artikel 2e, tweede lid, onderdeel b, dan wel artikel 2k, eerste lid Wet bescherming Klokkenluiders in het geval van een externe melding, redelijke gronden heeft om aan te nemen dat het onderzoek onvoldoende voortgang heeft.
- c. De NWB Bank zal een melder die een vermoeden van een misstand openbaar maakt eveneens niet benadelen, onder de voorwaarde dat de melder redelijke gronden heeft om aan te nemen dat:
 - i. de misstand een dreigend of reëel gevaar kan zijn voor het algemeen belang;
 - iii. een risico bestaat op benadeling bij melding aan een bevoegde autoriteit, of
 - iii. het niet waarschijnlijk is dat de misstand doeltreffend wordt verholpen.
- d. Er is sprake van benadeling als de NWB Bank een melder slechter behandelt dan wanneer deze geen melding gedaan had of een vermoeden van een misstand openbaar had gemaakt. In ieder geval wordt

onder benadeling verstaan de handelingen in Bijlage 2 van deze regeling. Onder benadeling wordt tevens verstaan een dreiging met en een poging tot benadeling.

- e. Het benadelingsverbod zoals omschreven in artikel 11 sub a, sub b en sub c van de regeling geldt ook voor de vertrouwenspersoon, compliance of degene die betrokken zijn bij het onderzoek zoals bedoeld in artikel 5 van deze regeling, degene die de melder bijstaat en wiens advisering vertrouwelijk is, eventuele getuigen van en/of betrokken derden bij een vermoeden van een misstand of een vermoeden van een onregelmatigheid.
- f. De NWB Bank draagt zorg dat de medewerkers van NWB Bank een melder niet benadelen. Indien er sprake is van benadeling van een melder door een medewerker van de NWB Bank, spreekt de NWB Bank deze medewerker hierop aan en kan een waarschuwing of een andere (disciplinaire) maatregel opgelegd worden.
- g. Als een melder van mening is dat er sprake is van benadeling, dan kan een melder de afdeling Onderzoek van het Huis voor klokkenluiders verzoeken om een bejegeningsonderzoek te starten naar de wijze waarop de melder behandeld is.
- h. De directie draagt er zorg voor dat de medewerkers zonder gevaar voor hun rechtspositie de mogelijkheid hebben om een melding te kunnen doen.
- i. De persoon die onderwerp is van een onderzoek naar een vermoeden van een misstand of een vermoeden van een onregelmatigheid en waarvan de uitkomst is dat geen grondslag bestaat voor het opleggen van maatregelen jegens die persoon, zal beschermd worden tegen enig negatief effect in verband met het onderzoek. Indien wel maatregelen worden opgelegd, zullen deze zodanig worden opgelegd dat de betrokken persoon beschermd wordt tegen onbedoelde negatieve effecten die het doel van de maatregel voorbijschieten.
- j. Elk beding, met uitzondering van bedingen die zijn overeengekomen ter uitvoering van een daartoe strekkend wettelijk voorschrift, is nietig voor zover dit het recht beperkt of ontnemt om een vermoeden van een misstand of onregelmatigheid te melden of openbaar te maken, zolang de melding te goeder trouw gedaan wordt met inachtneming van de bepalingen in deze regeling.

Artikel 12. Toezicht door de rvc

- a. De rvc houdt toezicht op de werking van de regeling, op passend en onafhankelijk onderzoek naar een vermoeden van een misstand of een vermoeden van een onregelmatigheid en, indien een misstand of een onregelmatigheid geconstateerd is, een adequate opvolging van eventuele aanbevelingen tot herstelacties.
- b. Om de onafhankelijkheid van het interne onderzoek zoals beschreven in artikel 5 van de regeling te kunnen waarborgen heeft de rvc in gevallen waarin de voorzitter of een lid van de directie zelf betrokken is bij een vermoeden van een misstand of een vermoeden van een onregelmatigheid, de mogelijkheid om zelf een onderzoek te initiëren naar signalen van een vermoeden van een misstand of een vermoeden van een onregelmatigheid en dit onderzoek aan te sturen.

Artikel 13. Slot

In gevallen waarin de regeling niet voorziet, besluit de directie in gezamenlijkheid.

Den Haag,

12 December 2023

BIJLAGE 1

Onder bevoegde autoriteit wordt verstaan een autoriteit als bedoeld in artikel 2c en artikel 2j van de Wet bescherming Klokkenluiders:

- 1^o. de Autoriteit Consument en Markt (www.acm.nl);
- 2^o. de Autoriteit Financiële Markten (www.afm.nl);
- 3^o. de Autoriteit persoonsgegevens (www.autoriteitpersoonsgegevens.nl);
- 4^o. De Nederlandsche Bank N.V. (www.dnb.nl);
- 5^o. het Huis voor klokkenluiders (www.huisvoorklokkenluiders.nl);
- 6^o. de Inspectie gezondheidszorg en jeugd (www.igj.nl);
- 7^o. de Nederlandse Zorgautoriteit (www.nza.nl);
- 8^o. de Autoriteit Nucleaire Veiligheid en Stralingsbescherming (www.autoriteitnvs.nl), en
- 9^o. bij algemene maatregel van bestuur of ministeriële regeling aangewezen organisaties en bestuursorganen, of onderdelen daarvan, die taken of bevoegdheden hebben op een van de gebieden, genoemd in artikel 2, eerste lid, van de Richtlijn (EU) 2019/1937.
- 10^o. een bestuursorgaan, een dienst of andere bevoegde instantie, niet zijnde een bevoegde autoriteit zoals hierboven genoemd, die op grond van een bij of krachtens de wet of in mandaat toegekende taak of bevoegdheid een melding van een schending van het Unierecht ontvangt.

Zie voor meer informatie: [https:// huisvoorklokkenluiders.nl](https://huisvoorklokkenluiders.nl)

BIJLAGE 2

In deze regeling wordt in ieder geval onder benadeling verstaan:

- a. ontslag of schorsing;
- b. een boete als bedoeld in artikel 650 van Boek 7 van het Burgerlijk Wetboek;
- c. demotie;
- d. het onthouden van bevordering;
- e. een negatieve beoordeling;
- f. een schriftelijke berisping;
- g. overplaatsing naar een andere vestiging;
- h. discriminatie;
- i. intimidatie, pesterijen of uitsluiting;
- j. smaad of laster;
- k. voortijdige beëindiging van een overeenkomst voor het leveren van goederen of diensten
- l. intrekking van een vergunning.