

# KLOKKENLUIDERSREGELING NWB BANK 2019



**BEWUST  
BETROKKEN  
BETROUWBAAR**



**NWB**) BANK

# Klokkenluidersregeling NWB Bank

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. Deze regeling kan ook gebruikt worden door leveranciers, klanten en andere derde partijen. In dat geval wordt hierna 'externe partij' gelezen in plaats van 'medewerker'. In afwijking van artikel 3 lid 1 kan de externe partij telefonisch of per e-mail ([klacht@nwbbank.com](mailto:klacht@nwbbank.com)) een melding doen bij de compliance officer.

## Artikel 1. Begripsbepalingen

In de regeling wordt verstaan onder:

- a. **Huis voor klokkenluiders:** Huis voor klokkenluiders zoals bedoeld in de Wet Huis voor klokkenluiders.
- b. **medewerker:** Alle personen die op grond van een arbeidsovereenkomst of een andere overeenkomst arbeid verrichten of hebben verricht voor de NWB Bank, zoals medewerkers, oud-medewerkers, zzp-ers en stagiaires van de bank.
- c. **melder:** Een medewerker die een vermoeden van een misstand of een vermoeden van een onregelmatigheid op grond van de regeling gemeld heeft.
- d. **melding:** Een vermoeden van een misstand of een vermoeden van een onregelmatigheid die een melder op grond van de regeling gemeld heeft.
- e. **ontvanger van een melding:** Degene aan wie een melder een vermoeden van een misstand of een vermoeden van een onregelmatigheid op grond van de regeling gemeld heeft.
- f. **vermoeden van een misstand:** Een vermoeden of wetenschap van een medewerker, dat binnen de organisatie waarin de medewerker werkt of heeft gewerkt of bij een andere organisatie indien de medewerker door diens werkzaamheden met die organisatie in aanraking is gekomen, sprake is van een misstand 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 maatschappelijk belang in het geding is bij de schending van een wettelijk voorschrift, een gevaar voor de volksgezondheid, een gevaar voor de veiligheid van personen, een gevaar voor de aantasting van het milieu, een gevaar voor het goed functioneren van de openbare dienst of een onderneming als gevolg van een onbehoorlijke wijze van handelen of nalaten.
- g. **vermoeden van een onregelmatigheid:** Een op redelijke gronden gebaseerd vermoeden of wetenschap van (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.

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

- a. Als een medewerker een vermoeden van een misstand of een vermoeden van een onregelmatigheid op grond van de regeling wil melden, dan dient in beginsel de interne meldingsprocedure gevolgd te worden, tenzij dat in redelijkheid niet gevraagd kan worden. Dit hangt mede af van de specifieke omstandigheden van een melder en de aard van de melding. 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 plicht tot directe externe melding.
- b. Artikelen 3, 4 en 5 van de regeling bevatten bepalingen ten aanzien van de procedure en vormvereisten voor een interne melding door een medewerker.
- c. Artikel 6 van de regeling bevat bepalingen ten aanzien van de externe melding door een medewerker.

## 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, de compliance officer, de vertrouwenspersoon of de voorzitter van de directie.
- b. Indien een medewerker een redelijk vermoeden heeft dat de voorzitter of een ander lid van de directie betrokken is bij een vermoeden van een misstand of een vermoeden van een onregelmatigheid, dan kan de medewerker zich wenden tot de voorzitter van de rvc.
- c. Indien een medewerker een redelijk vermoeden heeft dat de voorzitter van de rvc betrokken is bij een vermoeden van een misstand of een vermoeden van een onregelmatigheid, dan kan de medewerker zich wenden tot 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 melding

- a. Een medewerker kan een vermoeden van een misstand of een vermoeden van een onregelmatigheid zowel mondeling als schriftelijk melden aan één van de personen zoals genoemd in artikel 3 sub a t/m c van de regeling. Op verzoek van de medewerker kan een dergelijke 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 van een vermoeden van een onregelmatigheid of een vermoeden van een misstand, dan ondertekent de melder de melding.

## Artikel 5. Intern onderzoek naar een melding

- a. Indien de melding conform artikel 3 sub d van de regeling wordt gedaan aan de voorzitter of de vice-voorzitter van de rvc, 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.
- b. De voorzitter van de directie zal na ontvangst van een melding zo snel mogelijk een ontvangstbevestiging sturen aan de ontvanger van een melding en de melder.
- c. De voorzitter van de directie zal het hoofd iad zo snel mogelijk op de hoogte stellen van de melding en het hoofd iad verzoeken om een onderzoek hiernaar in te stellen.
- d. Het hoofd iad zal naar aanleiding van het onderzoek zoals omschreven in artikel 5 sub c van de regeling 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. Indien de voorzitter van de directie vervolgens besluit geen verdere actie te ondernemen dan wel de melding terzijde te leggen, dan zal de ontvanger van een melding en de melder hiervan op de hoogte worden gebracht door de voorzitter van de directie met de beweegredenen daarvan.
- e. Indien de voorzitter van de directie na advies van het hoofd iad zoals omschreven in artikel 5 sub c van de regeling besluit om nader onderzoek te doen naar een vermoeden van een misverstand of een vermoeden van een onregelmatigheid, dan zal de voorzitter van de directie de ontvanger van een melding en de melder op de hoogte brengen van de vervolgstappen.
- f. Als het onderzoek naar een melding afgerond is, dan worden de conclusies van dit onderzoek opgenomen in een rapport. De voorzitter van de directie informeert de ontvanger van een melding en de melder zo snel mogelijk hierover met daarbij de belangrijkste conclusies van dit onderzoek.

## Artikel 6. Externe melding

De medewerker die melding wil maken van een vermoeden van een misstand of een vermoeden van een onregelmatigheid kan dat onder bepaalde omstandigheden doen bij een externe instantie die naar het redelijk oordeel van de medewerker het meest daarvoor in aanmerking komt. Onder externe instantie wordt verstaan:

- Een daartoe bevoegde instantie die belast is met de opsporing van strafbare feiten;
- Een daartoe bevoegde instantie die belast is met het toezicht op naleving van bepaalde wet- of regelgeving, zoals de Stichting Autoriteit Financiële Markten en De Nederlandsche Bank N.V.; of
- Een daartoe bevoegde instantie waar een dergelijk vermoeden kan worden gemeld, zoals het Huis voor klokkenluiders.

## 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 externe accountant

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

## Artikel 9. Anonimiteit en vertrouwelijkheid

- a. De melding kan anoniem worden gedaan. Indien de melding niet anoniem gedaan is, kan een melder de ontvanger van een melding te allen tijde verzoeken om de identiteit niet (meer) bekend te maken aan andere betrokkenen. De personen die betrokken zijn bij de 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 melding kan altijd worden ingetrokken door de melder.
- b. De ontvanger van een 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 melding 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. De medewerker die een vermoeden van een misstand of een vermoeden van een onregelmatigheid wil melden, handelt te goeder trouw en niet lichtvaardig, en zal de in de regeling genoemde bepalingen in acht nemen.

## Artikel 10. Informatie, advies en ondersteuning

- a. Een medewerker kan in vertrouwen de vertrouwenspersoon of de compliance officer 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 tevens het Huis voor klokkenluiders verzoeken om informatie, advies en/of ondersteuning inzake een vermoeden van een misstand.
- c. Het staat een medewerker tevens vrij om een verzoek tot informatie, advies en/of ondersteuning voor te leggen aan bijvoorbeeld een advocaat, de vakbond, de rechtsbijstandsverzekeraar of de bedrijfsarts. De medewerker dient de kosten hier zelf voor te dragen.

## Artikel 11. Benadelingsverbod en bescherming rechtspositie

- a. De NWB Bank zal een melder die te goeder trouw en naar behoren een melding heeft gedaan, niet benadelen. Er is sprake van benadeling als de NWB Bank een melder slechter behandelt dan wanneer deze geen melding gedaan had.
- b. Het benadelingsverbod zoals bedoeld in artikel 11 sub a van de regeling geldt voor, tijdens en na de behandeling van een vermoeden van een misverstand of een vermoeden van een onregelmatigheid door de NWB Bank of een externe instantie.
- c. Het benadelingsverbod zoals omschreven in artikel 11 sub a van de regeling geldt ook voor de vertrouwenspersoon en de compliance officer van de NWB Bank, eventuele getuigen van en/of andere betrokkenen bij een vermoeden van een misstand of een vermoeden van een onregelmatigheid.
- d. De NWB Bank draagt zorg dat de medewerkers van NWB Bank een melder niet benadelen zoals omschreven in artikel 11 sub a van de regeling. Indien een medewerker van de bank een melder nadelig behandelt, spreekt de NWB Bank deze medewerker hierop aan en kan een waarschuwing of een andere (disciplinaire) maatregel opgelegd worden.
- e. Als een melder vindt dat er sprake is van benadeling zoals omschreven in artikel 11 sub a van de regeling, 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.
- f. De directie draagt zorg dat de medewerkers zonder gevaar voor hun rechtspositie de mogelijkheid hebben om een vermoeden van een misstand of een vermoeden van een onregelmatigheid op grond van de regeling te kunnen melden.
- g. 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.

## 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.

Den Haag, maart 2019