

Gedragcode

Artikel 1. Inleiding

De NWB Bank speelt een belangrijke rol in de financiële dienstverlening. Die rol wordt optimaal vervuld als de samenleving, en meer specifiek de cliënt, vertrouwen heeft in onze organisatie en in de integere wijze waarop de NWB Bank ten opzichte van haar relaties opereert. Kernwaarden van de NWB Bank zijn daarmee: bewust, betrokken en betrouwbaar.

De NWB Bank verwacht van haar medewerkers dat zij deze kernwaarden uitdragen. Ter ondersteuning van deze kernwaarden hanteert de NWB Bank een aantal kerncompetenties die op al haar medewerkers van toepassing zijn en die bijdragen aan de cultuur van de bank. Deze zijn:

- communicatief vermogen;
- samenwerkingsvermogen;
- omgevingsbewustzijn; veranderingsgezindheid;
- verantwoordelijkheidsbesef.

Als onderdeel van het pakket Toekomstgericht Bankieren van de Nederlandse Vereniging van Banken zijn voor alle medewerkers gedragsregels van toepassing die voortvloeien uit de bankierseed of -belofte. Aan de gedragsregels is tuchtrecht gekoppeld. De uitvoering van het tuchtrecht in de bankensector is belegd bij de stichting Tuchtrecht Banken. Het afleggen van de bankierseed is tevens per 1 april 2015 opgenomen in de Wet op het financieel toezicht. De bankierseed/-belofte luidt als volgt:

“Ik zweer/beloof dat ik mijn functie integer en zorgvuldig zal uitoefenen.

Ik zweer/beloof dat ik een zorgvuldige afweging zal maken tussen alle belangen die bij de onderneming betrokken zijn, te weten die van de klanten, de aandeelhouders/leden, de werknemers en de samenleving waarin de onderneming opereert.

Ik zweer/beloof dat ik in die afweging het belang van de klant centraal zal stellen.

Ik zweer/beloof dat ik mij zal gedragen naar de wetten, de reglementen en de gedragscodes die op mij van toepassing zijn.

Ik zweer/beloof dat ik geheim zal houden wat mij is toevertrouwd.

Ik zweer/beloof dat ik geen misbruik zal maken van mijn kennis.

Ik zweer/beloof dat ik mij open en toetsbaar zal opstellen en ik ken mijn verantwoordelijkheid voor de samenleving.

Ik zweer/beloof dat ik mij zal inspannen om het vertrouwen in de financiële sector te behouden en te bevorderen.

Zo waarlijk helpe mij God Almachtig! / Dat verklaar en beloof ik!”

Daarnaast past de NWB Bank de principes van de nieuwe Code Banken, in werking getreden per 1 januari 2015, toe.

De directie van de NWB Bank ziet er op toe dat elke leidinggevende functioneert conform het bepaalde in deze gedragscode. Elke leidinggevende binnen de NWB Bank ziet er op toe dat zijn medewerkers functioneren conform het bepaalde in deze gedragscode. Leidinggevende en medewerker zijn verplicht zich te gedragen conform deze gedragscode.

De directie van de NWB Bank rekent het tot haar taak deze gedragscode onder alle medewerkers genoegzaam bekend te maken. De gedragscode maakt deel uit van de arbeidsovereenkomst. Daarnaast zal de gedragscode zowel op intranet als op de website van de bank worden geplaatst.

Artikel 2. Algemene handelwijze medewerkers NWB Bank

De medewerker van de NWB Bank is gehouden bij de uitoefening van zijn functie in de meest ruime zin, iedere gedraging of medewerking aan een gedraging die afbreuk doet aan de integriteit van de NWB Bank achterwege te laten.

Artikel 3. Zorgvuldig handelen en informatievoorziening

De medewerker draagt er zorg voor dat hij in de relatie met de cliënt, conform artikel 2 van de Algemene Voorwaarden NWB Bank, de nodige zorgvuldigheid in acht neemt en naar beste vermogen rekening houdt met de belangen van de cliënt. De medewerker verschaft de cliënt de informatie die nodig is om een zorgvuldig besluit te kunnen nemen omtrent het aangaan van een transactie.

Artikel 4. Wet- en regelgeving

Het spreekt voor zich dat de NWB Bank en haar medewerkers geen medewerking verlenen aan transacties die ingaan tegen of strijdig zijn met de wet- en regelgeving in Nederland. Hetzelfde geldt voor vormen van handelen of nalaten die in strijd zijn met de interne richtlijnen van de NWB Bank.

Artikel 5. Omgaan met gelden afkomstig uit misdrijf

De medewerker gaat geen relatie aan of verricht geen diensten voor (rechts)personen indien de medewerker weet of redelijkerwijs kan vermoeden dat de door deze (rechts)personen aangeboden gelden of andere waarden afkomstig zijn van een misdrijf, dan wel dat de fondsen uit kredietverlening daarvoor aangewend zullen worden. In alle gevallen waarin het voorgaande zich dreigt voor te doen, is de medewerker gehouden onverwijld zijn leidinggevende of de compliance officer te informeren.

Artikel 6. Rekeningconstructies

Medewerkers verlenen geen medewerking aan rekeningconstructies of andere handelingen die tot doel hebben het aan de NWB Bank aangeboden geld aan de controle van de bevoegde autoriteiten(en) te onttrekken, voor zover het voornemen daartoe bekend of redelijkerwijs bekend had kunnen zijn.

Artikel 7. Voorkomen vermengen van zakelijke en privébelangen

a. Uitgangspunt

In externe zakelijke contacten dient de medewerker van de NWB Bank onafhankelijk, professioneel en integer te handelen. De medewerker dient (de schijn van) vermenging van zakelijke en privébelangen te voorkomen.

b. Het in ontvangst nemen en verstrekken van geschenken

Het aanvaarden van (relatie)geschenken in de ruimste zin des woords moet beperkt blijven tot attenties aan het einde van het jaar, of bij bijzondere gelegenheden met een geschatte waarde van maximaal € 50. De medewerker dient voor aanvaarding een zorgvuldige afweging te maken en bij twijfel contact op te nemen met zijn leidinggevende of de compliance officer. Bij het verstrekken van relatiegeschenken hanteert de NWB Bank en daarmee ook haar medewerkers, de regel dat geen geschenken naar frequentie en grootte verstrekt worden, voor zover deze conform deze gedragscode ook niet in ontvangst genomen zouden mogen worden.

c. Uitnodigingen voor reizen en evenementen

Bij uitnodigingen voor reizen en het bijwonen van evenementen en dergelijke, moet de medewerker voorafgaand overleg plegen c.q. toestemming vragen aan zijn leidinggevende of de compliance officer.

d. Privécontacten met leveranciers en andere relaties van de NWB Bank

Het is de medewerkers van de NWB Bank privé niet toegestaan transacties met leveranciers van de NWB Bank aan te gaan, waarbij andere voorwaarden gehanteerd worden dan deze leverancier bij reguliere cliënten hanteert. De medewerker dient te voorkomen dat hij privé zo nauw betrokken raakt bij een relatie van de NWB Bank dat het risico bestaat op ongewenste vermenging van zakelijke en privébelangen.

e. Het verrichten van nevenfuncties

Zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van de NWB Bank mag de medewerker geen arbeid in loondienst voor derden verrichten, zaken voor eigen rekening doen of als agent voor derden optreden. Aan de medewerker met een deeltijddienstverband / kortere persoonlijke arbeidsduur zal de benodigde toestemming niet worden geweigerd tenzij de NWB Bank risico loopt op schade of het ontstaan van een belangenconflict aannemelijk kan maken. Aan toestemming voor het verrichten van een nevenfunctie kunnen voorwaarden worden gesteld.

Artikel 8. Maatschappelijke betrokkenheid

De NWB Bank waardeert betrokkenheid van medewerkers bij maatschappelijke organisaties en onderkent dat deze bij kan dragen aan de kwaliteit van de dienstverlening en de reputatie van de NWB Bank. De medewerker dient zich bij het verrichten van maatschappelijke activiteiten ervan te vergewissen dat dit geen risico vormt voor het onafhankelijk, professioneel en integer handelen als medewerker van de bank.

Artikel 9. Omgaan met informatie en media

De medewerkers zijn gehouden zorgvuldig om te gaan met gegevens van en over cliënten, relaties van de NWB Bank en de NWB Bank zelf in welke vorm dan ook.

Indien een medewerker door de media wordt benaderd over het bedrijf van de NWB Bank, dient hij zich te onthouden van commentaar en te verwijzen naar de directie of de woordvoerder. Dit geldt niet voor de medewerker die uit hoofde van zijn functie informatie verstrekt aan de media.

Indien de medewerker zelf actief de media op welke wijze dan ook wenst te benaderen, dan dient hij dit vooraf ter toetsing voor te leggen aan de directie.

Artikel 10. Slotbepalingen

- a. Het niet naleven van (onderdelen van) deze gedragscode kan leiden tot arbeidsrechtelijke maatregelen, in het meest verstrekkende geval tot beëindiging van het dienstverband.
- b. De medewerker is gehouden twijfel over de juiste naleving of toepassing van de gedragscode te bespreken met zijn direct leidinggevende of de compliance officer.

Den Haag, september 2015