

**Gedragregels voor leden van de Executive Committee en Raad van Commissarissen van de Volksbank**

**1. Respect en professioneel gedrag**

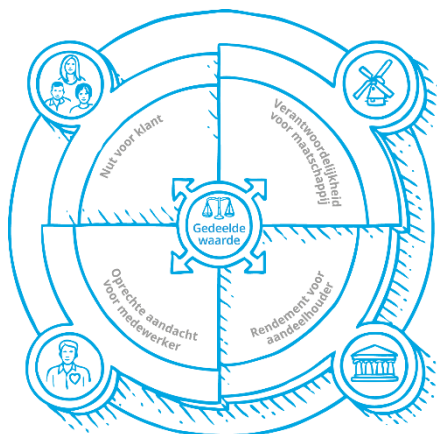
**Gelijke behandeling voor iedereen**

We zijn een bank voor alle mensen. Binnen onze bank werken we vanuit onze missie op een respectvolle manier met elkaar en met anderen samen. Dat wil zeggen open en gelijkwaardig, met de menselijke maat en met oog en waardering voor de ander. Iedereen die voor de Volksbank werkt, wordt in gelijke gevallen gelijk behandeld – ongeacht nationaliteit, cultuur, geloof, sekse, seksuele geaardheid, leeftijd en gezondheid. Wij nemen andere mensen serieus en maken geen misbruik van iemands vertrouwen. Wij communiceren op begrijpelijke wijze met elkaar en met anderen; we zeggen wat we doen en we doen wat we zeggen, in lijn met onze belofte “Beter voor elkaar”.

**Onze missie als uitgangspunt**

In ons werk wegen we zorgvuldig de belangen van klanten, medewerkers, maatschappij en aandeelhouder af. Op die manier willen we waarde creëren voor al deze belanghebbenden. Bankieren met de menselijke maat, noemen we dat. Dat we vanuit deze missie opereren, zie je overal terug; in onze adviezen, onze producten, onze diensten en onze voorwaarden:

- We adviseren alleen wat de klanten nodig hebben;
- We ontwikkelen alleen nuttige, eenvoudige, veilige en begrijpelijke producten en diensten;
- We bieden producten en diensten met heldere voorwaarden, tegen een goede prijs.



We stellen de behoeften van onze klanten centraal. Bij alles wat we doen en ontwikkelen, vragen we ons af: welke waarde heeft dit voor klanten? En hoe versterkt dit de klantrelatie? Om dat te kunnen doen, moeten we onze klanten goed leren kennen. Echt waarde creëren, betekent ook dat we kritisch mogen zijn. Dat ‘nee’ soms ook een goed antwoord is om klanten verder te helpen. Bijvoorbeeld als een product niet passend is. In dat geval proberen we voor klanten een geschikt alternatief te vinden. Het spreekt voor zich dat we niet meewerken aan transacties of opdrachten van klanten of andere relaties, die buiten de wet vallen. Denk bijvoorbeeld aan mogelijke belastingfraude, criminele activiteiten of handelen met voorkennis.

**Betrouwbaarheid voorop**

Jouw gedrag is belangrijk voor het vertrouwen dat anderen in onze bank en de financiële sector hebben. Vraag je daarom regelmatig af of jouw gedrag, zowel zakelijk als privé, bijdraagt aan het vertrouwen in onze bank. Wij verwachten van jou dat je eerlijk en oprecht bent en dat je je houdt aan de wet en andere (interne) regels. Zo manipuleer je geen (beurs)koersen en werk je niet mee aan corruptie en fraude, op welke manier dan ook. Denk daarbij aan het vervalsen van documenten, het indienen van onjuiste declaraties of omkoping. Ga ook niet in op fraude- of corruptievoorstellen van anderen. Ook maak je je niet schuldig aan diefstal. Je mag van ons verwachten dat we passende maatregelen nemen tegen collega’s die zich hier schuldig aan maken.

Daarnaast zijn offshore investeringen niet toegestaan, omdat deze niet in onze gedeelde waarde strategie passen vanwege de mogelijke benadeling van de maatschappij. Dergelijke constructies wekken op zijn minst mogelijk de schijn van belastingontwijking. Heb je of heb je dergelijke investeringen gehad, meld dit dan bij het Bestuurssecretariaat.

Het aantoonbaar volgen van de interne processen en procedures is van belang omdat dit zorgt voor een eenduidige manier van werken, duurzame oplossingen en daarmee voorspelbaarheid voor de klant en voor onszelf. Wanneer een proces of procedure beter kan worden ingericht,

geef het aan zodat dit kan worden verbeterd.

Wij willen alleen zaken doen met relaties die eenzelfde of vergelijkbare visie op gedeelde waarde en integriteit hebben als wij en naar ons oordeel daar naar handelen.

### Ongewenste omgangsvormen accepteren we niet

Een veilige werkomgeving is van groot belang om je werk goed te kunnen doen. Dit betekent dat we elkaar respecteren. Er is geen ruimte voor [ongewenste omgangsvormen](#) of grensoverschrijdend gedrag zoals discriminatie, machtsmisbruik of seksuele intimidatie. Ook ongewenste omgangsvormen van klanten accepteren we niet.

### Incidenten meld je altijd

Bij professioneel gedrag hoort het [melden van incidenten](#). Voor het melden van incidenten en misstanden of het vermoeden ervan hebben we een [meldpunt](#). Incidenten meld je direct. Incidenten willen we namelijk snel oplossen. Als je een incident meldt, mag je van ons verwachten dat dit op een veilige en vertrouwelijke manier kan, dat we het oppakken om ervan te leren en herhaling te voorkomen en je informeren over de afhandeling van je melding. Meld incidenten direct na ontdekking via het meldpunt incidenten. Ook verdachte verzoeken of verdachte opdrachten van bijvoorbeeld klanten meld je zo en bespreek je met je leidinggevende.

We vinden het belangrijk dat je je veilig voelt. Daarom kan je een (vermoedelijke) misstand ook anoniem melden (via de [klokkenluidersregeling](#)) als je dat bijvoorbeeld niet met je leidinggevende wil of kan bespreken.

### Voor eerlijke concurrentie

Wij maken geen afspraken en wisselen geen informatie uit met concurrenten die kunnen leiden tot oneerlijke praktijken of concurrentievervalsing, zoals over prijzen, verdeling van klanten of het boycotten van leveranciers en/of afnemers. Op sommige onderwerpen is het nodig om afspraken te maken met andere partijen. Dat mag zolang ze geen negatieve invloed op de concurrentie kunnen hebben. Als je twijfelt of je

bepaalde afspraken mag maken, neem dan contact op met de afdeling Compliance.

### Vakbekwaamheid op peil houden

Wij verwachten van jou dat je jouw [kennis](#) en [vakbekwaamheid](#) zodanig op peil houdt dat je je werkzaamheden op een goede manier kunt uitvoeren en een verantwoorde risico afweging kunt maken. Zo draag je eraan bij om onze klanten te helpen en ze financieel weerbaar te maken.



### Bankierseed afleggen

De bankensector kent de bankierseed. Met het afleggen van de bankierseed verklaar je je functie integer uit te zullen oefenen, het klantbelang centraal te stellen en onderwerp je je aan het tuchtrecht. Je bent persoonlijk verantwoordelijk voor het naleven van de [sectorbrede gedragsregels](#) die verwerkt zijn in onze gedragscode.

## 2. Zorgvuldig met informatie en bedrijfsmiddelen

### Informatie deel je, maar niet met iedereen

Naast eigen bedrijfsgegevens beheren we veel vertrouwelijke informatie van onze klanten, relaties en medewerkers. Wij gaan hier altijd zorgvuldig mee om: voorkom dat anderen deze informatie kunnen inzien, horen, kopiëren of beschadigen, als ze daar geen recht toe hebben. Klanten vertrouwen erop dat hun persoonsgegevens en financiële gegevens bij ons in veilige handen zijn. Dit betekent ook dat wij in ons werk geen misbruik maken van informatie die we hebben en (de gegevens van) onze klanten op een ethisch verantwoorde wijze behandelen. Persoonsgegevens van zowel [medewerkers](#) als [klanten verwerken](#) we alleen als dat mag. We leggen bepaalde informatie (zoals iemands geloof, seksuele

geaardheid en lidmaatschap van een vakbond) niet vast, ook niet in gespreksnotities.

Voorkom ook dat je informatie onbewust deelt. Een vertrouwelijk gesprek voer je niet in het openbaar maar op een passende plaats. Weet altijd met wie je van doen hebt, dat je met de juiste persoon communiceert en wees voorzichtig met wat je zegt. Wachtwoorden en toegangscode's behandel je zorgvuldig en houd je geheim. Ga ook zorgvuldig om met je bezoekers: haal ze op bij de receptie, begeleid ze tijdens hun bezoek en zorg ervoor dat ze na het bezoek weer ons pand verlaten.

Vragen van journalisten over onze bank speel je altijd door naar onze [woordvoerder](#) van de afdeling Communicatie, een actueel overzicht staat op de website bij Pers. Als je namens de Volksbank een voordracht of een presentatie wilt houden kun je ook bij Communicatie terecht als je twijfelt of je er [bepaalde informatie](#) in kunt verwerken. Voorkom dat je in je communicatie openbare [beleggingsaanbevelingen](#) doet.

## **Behandel voorwetenschap op voorgeschreven wijze**

Ga zowel zakelijk als privé uiterst zorgvuldig om met alle beschikbare informatie die je uit hoofde van je functie verkrijgt. Je mag vertrouwelijke informatie of [voorwetenschap](#) niet misbruiken, zonder toestemming bekend maken of delen met anderen. Soms is het voor je werk noodzakelijk om voorwetenschap te delen. Dat mag alleen als je je houdt aan de hiervoor [geldende voorschriften](#).

Als je over meer informatie beschikt dan anderen, mag je die informatie nooit gebruiken om een persoonlijk voordeel (proberen) te behalen. Zo mag je geen effectentransacties doen op basis van de inhoud van een nog [niet gepubliceerd analisten- of onderzoeksrapport](#) m.b.t. effecten. Ook mag je anderen niet tippen, waardoor zij (effecten-)transacties (kunnen) verrichten die jijzelf niet mag verrichten. Je handelt niet met voorwetenschap. Er geldt een uitzondering op dit [verbod](#). Als je bekend bent met voorwetenschap of vertrouwelijke informatie en het is jouw taak om effectentransacties uit te voeren, mag je orders

van klanten uitvoeren in de effecten waarop die voorwetenschap of vertrouwelijke informatie betrekking heeft. Dit mag alleen als de transactie op initiatief en voor rekening van de klant gebeurt.

Als je vermoedt dat informatie over het onderwerp of project waarmee je werkt als voorwetenschap kwalificeert of gekwalificeerd kan worden, meld dit direct bij de afdeling Compliance.

Heb je onbedoeld (potentiële) voorwetenschap gedeeld, bijvoorbeeld een mail naar Jansen i.p.v. Janssen? Meld dit direct bij de afdeling Compliance.

Als je over (potentiële) voorwetenschap beschikt of als je een redelijk vermoeden hebt dat een klant of collega handelt met voorwetenschap of (beurs)koersen [manipuleert, meld](#) dit dan direct via het meldpunt incidenten.

## **Verbod tot frontrunning**

Je mag naar aanleiding van of vooruitlopend op effectenorders van klanten of van één van onze bedrijfsonderdelen:

1. geen effectentransacties doen, voor rekening en risico van onze bedrijfsonderdelen, die met deze orders samenhangen;
2. geen privé-effectentransacties doen die met deze orders samenhangen.

Ook op een andere wijze mag er geen verband bestaan tussen een privé-effectentransactie van jou en een order van een klant of één van onze bedrijfsonderdelen.

## **Zakelijke middelen voor zakelijk gebruik**

Gebruik voor je werk alleen door de bank aan jou verstrekte of goedgekeurde bedrijfsmiddelen. Alle bedrijfsmiddelen die we je aanbieden zijn in beginsel alleen voor zakelijk gebruik. Voor de mobiele telefoons met 2 SIM-slots geldt dat je naast het zakelijke abonnement ook een privé SIM-kaart kunt plaatsen in het toestel zodat je bijvoorbeeld je zakelijke informatie via je zakelijke e-mailadres kunt laten lopen en je privé informatie via je privé e-mail. Zend nooit bedrijfs-

of klantinformatie naar je privé e-mail. Ga dus altijd zorgvuldig om met bedrijfsmiddelen, zoals computers, mobiele telefoons, software, kantoorartikelen, en smartcard. Ga ook zorgvuldig om met het maken en/of declareren van kosten.

Gebruik bedrijfsmiddelen op de voorgeschreven wijze, voor het juiste doel en op een geschikte plaats. Laat bedrijfsmiddelen en vertrouwelijke informatie niet onbeheerd achter. Vernietig vertrouwelijke papieren documenten via de papiercontainers op kantoor en lever oude apparatuur in. Laat derden zoals klanten, kennissen of familie zakelijke middelen niet gebruiken, ook niet onder toezicht van een Volksbank medewerker. Gebruik zakelijke systemen, zoals Klantbeeld en WebSaS, alleen waarvoor deze bedoeld zijn. Gebruik deze systemen dus niet om bijvoorbeeld klantgegevens in te zien of handelingen te verrichten voor jezelf of anderen, anders dan voor de uitoefening van jouw functie. Ben je naast medewerker ook klant, gebruik dan de reguliere kanalen die voor klanten zijn ingericht. Het gebruik van bedrijfsmiddelen wordt door de bank gemonitord, zie het privacy reglement ([link](#)).

### Internet en e-mail met verstand

Internet is een open netwerk. Dit betekent dat de gegevens die je via internet verspreidt voor veel personen toegankelijk (kunnen) zijn. Zet dus geen bedrijfsgegevens (waaronder klantgegevens) [onbeveiligd](#) buiten onze bank op internet; zoals via dropbox, social media zoals Whatsapp of Facebook of privé mail. Daarvoor gebruik je alleen zakelijke [netwerkapplicaties](#). Dat geldt zeker bij projecten met (potentiele) voorwetenschap. Open geen vreemde of onverwachte (phishing) e-mails, SMS, Whatsapp en bijlagen en meld verdachte e-mails direct via de rode knop in Outlook. Wees ook voorzichtig met het downloaden van informatie. Klik nooit op links van dubieuze of onduidelijke herkomst en bezoek geen risicovolle sites die mogelijk malware verspreiden zoals torrentsites en erotische sites. Systemen kunnen bij onzorgvuldig gebruik bijvoorbeeld uitvalen of vertrouwelijke informatie kan op straat komen te liggen. Gebruik je zakelijke e-mail en internet daarom in beginsel alleen voor zakelijke doeleinden. Houd je bij gebruik van internet en e-mail ook altijd aan de wet, de goede zeden, de

openbare orde, onze [richtlijnen voor het gebruik van social media](#) en ons [informatiebeveiligingsbeleid](#).

### Zuinig omgaan met ons milieu

Wij vinden zorg voor het milieu heel belangrijk. Zo willen wij in 2030 een geheel klimaatneutrale balans hebben. We willen bijdragen aan het beperken van de klimaatverandering en het leefbaar houden van onze planeet. Zo gaan wij bijvoorbeeld zuinig om met papier en energie. Wij verwachten dat jij ook bijdraagt aan een beter milieu.

### 2.1 Ben je lid van de Executive Committee van de Volksbank dan geldt voor jou de volgende regel m.b.t. de black out periode

Tijdens een [black out periode](#) mag je niet deel nemen aan analistenbijeenkomsten, presentaties voor (institutionele) beleggers en directe bespreking met deze beleggers over (bedrijfsonderdelen van) de Volksbank en financiële instrumenten waar (een bedrijfsonderdeel van) de Volksbank de uitgevende instelling van is. In deze periode ben jij zeer terughoudend met uitspraken naar externe partijen (met name media) over (een bedrijfsonderdeel van) de Volksbank. Deze kunnen namelijk worden opgevat als indicatie voor de resultaten die onze bank gaat publiceren. In deze black out periode mag jij geen interviews geven.

### 3. Privé en zakelijk scheiden

#### Voorkom belangenverstremgeling

Houd werk en privé gescheiden en voorkom zelfs de schijn van [belangenverstremgeling](#). Dit geldt bijvoorbeeld voor (privé) beleggingstransacties, de dienstverlening aan onze klanten en voor samenwerking met partners, zoals leveranciers of intermediairs. Zo mag je alleen privé zaken doen met leveranciers van de bank tegen dezelfde voorwaarden die zij ook voor reguliere klanten hanteren. Wees je ervan bewust dat je gedragingen in privé ook gevolgen kunnen hebben voor de reputatie van de Volksbank. Als je toch te maken krijgt met (de schijn van) belangenverstremgeling, meld het dan aan je leidinggevende en neem maatregelen om de nadelige gevolgen daarvan te beperken.

Wees alert op belangenverstrengeling. Je zult in ieder geval:

- niet in concurrentie met de Volksbank treden;
- geen (substantiële) schenkingen van de Volksbank voor jezelf, voor je echtgenoot, geregistreerde partner of een andere levensgezel, pleegkind of bloed- of aanverwant tot in de tweede graad vragen of aannemen;
- ten laste van de Volksbank geen ongerechtvaardigde voordelen verschaffen aan derden;
- geen zakelijke kansen die aan de Volksbank toekomen benutten voor jezelf of voor je echtgenoot, geregistreerde partner of een andere levensgezel, pleegkind of bloed- of aanverwant tot in de tweede graad.

### Zaken voor jezelf, familie, vrienden en kennissen draag je over

Voor familie, vrienden en kennissen doe je in beginsel geen zaken, die draag je over aan een collega. Als er binnen jouw team geen collega is aan wie je het dossier kan overdragen, zorg er dan voor dat jouw werkzaamheden gecontroleerd worden door een collega en leg dit vast, bijvoorbeeld in Klantbeeld. Je collega's bied je geen andere voorwaarden aan bij het afnemen van een product van onze merken dan de voorwaarden die gelden voor reguliere klanten (met uitzondering van officiële personeelscondities). Bankzaken voor jezelf regel je via reguliere klantkanalen.

### Privé niet beleggen in effecten van de Volksbank

Vanuit de verbondenheid met onze missie bankieren met de menselijke maat en onze gedeelde waarde past het niet dat wij als medewerker beleggen in effecten van de Volksbank. Daarom beleg je privé niet in effecten van de Volksbank, zoals obligaties. Zo willen wij duidelijk maken dat de belangen van de klant niet benadeeld kunnen worden door een mogelijk persoonlijk financieel belang van ons en vermijden wij (de schijn van) belangenverstrengeling. Het handelsverbod geldt voor alle effectentransacties waarop je invloed hebt of kunt hebben. Voorbeelden hiervan zijn effectenrekeningen van jezelf, samen met je partner, die van je kinderen, van je eigen BV of rekeningen waarvoor je gemachtigd bent.

### 3.1 Ben je lid van de Executive Committee van de Volksbank dan geldt voor jou de volgende regel m.b.t. afname eigen product

Leningen en garanties van onze onderdelen mogen door jou op basis van personeelscondities worden afgenomen. Je vraagt hiervoor eerst toestemming aan de directeur HR door middel van een formulier. Deze toestemming is altijd onder het voorbehoud van goedkeuring achteraf door de Raad van Commissarissen van de Volksbank. De aan jou verstrekte leningen worden niet kwijtgescholden. Alle overige eigen producten mag je alleen tegen voorwaarden afnemen die ook voor andere klanten gelden.

[Jouw familieleden](#) mogen onze eigen producten alleen afnemen tegen voorwaarden en zekerheden zoals die ook voor klanten gelden, tenzij dat product op jouw naam en dit familielid wordt afgesloten. In het laatste geval gelden de regels welke op jou van toepassing zijn. Als het familielid een medewerker is van onze bank kan dit familielid net als alle andere medewerkers gebruik maken van de personeelscondities van ons bedrijf. Je informeert zelf jouw familieleden over de op hen van toepassing zijnde regels.

### 3.2 Ben je lid van de Raad van Commissarissen van de Volksbank dan geldt voor jou de volgende regel m.b.t. afname eigen product

Je mag bij de afname van onze eigen producten geen gebruik maken van personeelscondities. Je mag onze eigen producten alleen afnemen tegen voorwaarden en zekerheden zoals die ook voor klanten gelden. Als je een lening of een garantie van (een bedrijfsonderdeel van) de Volksbank af wilt nemen, vraag je hiervoor vooraf toestemming aan de Raad van Commissarissen van de Volksbank. De aan jou verstrekte leningen worden niet kwijtgescholden.

[Jouw familieleden](#) mogen onze eigen producten alleen afnemen tegen voorwaarden en zekerheden zoals die ook voor klanten gelden. Als het familielid een medewerker is van de Volksbank kan dit familielid net als alle andere medewerkers gebruik maken van de personeelscondities van de Volksbank. Je informeert zelf jouw familieleden

over de op hen van toepassing zijnde regels.



## Privé-effectentransacties

Gezien je functie ben je aangemerkt als een insider. Daarom gelden voor jou onderstaande regels voor privé-effectentransacties. Deze regels beschermen jou en de reputatie van onze bank.

Onder [privé-effectentransacties](#) verstaan wij effectentransacties of effectenorders:

- die door jou worden gedaan anders dan in de normale uitoefening van je functie;
- voor jouw rekening worden gedaan; of
- door jou voor rekening van [derden](#) worden gedaan.

## Anderen die voor jou privé-effectentransacties doen

Jij bent verantwoordelijk voor jouw privé-effectentransacties. Als [anderen](#) voor jou privé-effectentransacties doen, moeten zij zich ook houden aan de regels voor privé-effectentransacties die voor jou gelden. Breng ze hierover op de hoogte.

## Locatieplicht effecten

Als je privé wilt beleggen, dan mag dat alleen via een [beleggingsdepot](#) bij Saxo Bank. Als je een beleggingsdepot opent bij Saxo Bank, geef dan aan dat je medewerker van de Volksbank bent met een insiderstatus.

In vier gevallen hoeven jouw privétransacties niet via Saxo Bank te lopen, namelijk bij transacties:

1. in staatsobligaties;
2. in (semi) open end beleggingsinstellingen. Heb je een bestuurs- of beheerfunctie bij een (semi) open end beleggingsinstelling, dan moeten de transacties wel via Saxo Bank verlopen;

3. in trackers/sprinters/turbo's/futures/opties waarvan de onderliggende waardes indices, valuta of grondstoffen zijn;
4. d.m.v. extern vrije hand vermogensbeheer, wanneer aan de geldende [voorwaarden](#) wordt voldaan.

## Beleggings(studie)club

Je mag geen lid zijn of worden van een [beleggings\(studie\)club](#).

## Gezien je functie word je aangemerkt als

Lid van de Executive Committee of RvC met insiderstatus.

## Meldingsplicht voor privé-effectentransacties in de Volksbank effecten

Als je, ondanks het handelsverbod, toch opdracht hebt gegeven tot een privé-effectentransactie in de Volksbank effecten of effecten waarvan [de waarde mede bepaald wordt door](#) de waarde van de Volksbank effecten, [meld](#) je deze transactie direct aan de afdeling Compliance de Volksbank. Deze meldt de transactie door aan de AFM via het daarvoor bestemde meldingsformulier.

Let op:

- De verplichte melding aan de AFM geldt ook als de privé-effectentransactie uitgevoerd wordt door een vrije hand vermogensbeheerder.
- Onder de meldingsplichtige transacties vallen ook transacties in de Volksbank effecten of effecten waarvan de waarde bepaald wordt door de waarde daarvan, in het kader van levensverzekeringpolis en wanneer bovengenoemde effecten als zekerheid (verpanding) worden verstrekt of uitgeleend.

## Informerer nauw verbonden personen over regels

De meldplicht voor privé-effectentransacties in de Volksbank effecten of effecten waarvan de waarde mede bepaald wordt door de waarde daarvan, geldt ook voor de met jou [nauw verbonden personen](#). Je bent verplicht hen hierover schriftelijk op de hoogte te stellen, een afschrift van dit bericht te bewaren en de afdeling

Compliance van de Volksbank een kopie te verstrekken.

Deze [meldplicht](#) houdt in dat de nauw verbonden persoon uiterlijk op de derde werkdag na de transactiedatum melding aan Compliance de Volksbank en de AFM maakt van de voor eigen rekening verrichte privé-effectentransacties.

De meldplicht is van toepassing zodra het totale bedrag van de transacties in de Volksbank effecten of effecten waarvan de waarde mede bepaald wordt door de waarde daarvan binnen een kalenderjaar de drempel van € 5.000,- overschrijdt. De drempel van € 5.000,- wordt berekend door alle transacties, zonder verrekening, bij elkaar op te tellen.

Let op:

- De verplichte melding aan de AFM geldt ook als de privé-effectentransactie uitgevoerd wordt door een vrije hand vermogensbeheerder.
- Onder de meldingsplichtige transacties vallen ook transacties in de Volksbank effecten of effecten waarvan de waarde bepaald wordt door de waarde daarvan, in het kader van levensverzekeringpolissen en wanneer bovengenoemde effecten als zekerheid (verpanding) worden verstrekt of uitgeleend.

### **Voorzichtig met relatiegeschenken**

Relatiegeschenken mag je - onder voorwaarden - aannemen als blijkt van een goede relatie of deelname aan een relatiernetwerk. Let hierbij op dat ze jouw onafhankelijkheid nooit mogen beïnvloeden en de geschenken altijd in verhouding staan tot de relatie of de werkzaamheden die je hebt verricht. Kijk bijvoorbeeld kritisch naar het moment waarop je het relatiegeschenk krijgt (net voor, of juist na afloop van een onderhandeling), de waarde van het cadeau en de mogelijke bedoeling van de gever. Kom je in een situatie waarin je twijfelt? Bespreek dit dan met de afdeling Compliance van de Volksbank, zodat jullie samen kunnen bepalen of er een risico op (schijn van) belangenverstremgeling kan ontstaan. Je mag nooit contanten of tegoedbonnen die direct inwisselbaar zijn voor geld in ontvangst nemen.

Deze uitgangspunten gelden ook voor relatiegeschenken die je weggeeft: hou je aan de regels voor het weggeven van relatiegeschenken die gelden binnen jouw bedrijfs onderdeel.

### **3.3 Ben je lid van de Executive Committee van de Volksbank dan geldt voor jou de volgende regel m.b.t nevenactiviteiten**

Naast je functie bij de Volksbank mag je nevenactiviteiten verrichten, als je hiervoor toestemming hebt van de Raad van Commissarissen van de Volksbank. Deze beoordeelt of de nevenactiviteit de belangen van onze klanten of onze bank mogelijk schaadt. Zo voorkomen we (de schijn van) belangenverstremgeling. Bespreek nevenactiviteiten daarom voordat je hiermee begint of voorafgaand aan je indiensttreding bij onze bank altijd met de Raad van Commissarissen van de Volksbank. Bij een (potentieel) tegenstrijdig belang dat van betekenis voor de Volksbank en/of jouzelf kan zijn, volg je de regels die hierover zijn opgenomen in het [reglement](#) voor de Executive Board en Executive Committee van de Volksbank.

Je mag naast je bestuursfunctie bij de Volksbank niet meer dan twee toezichtfuncties bekleden. Uitzondering hierop is een toezichtfunctie bij een rechtspersoon die niet hoofdzakelijk een commerciële doelstelling heeft. Toezichtfuncties bij rechtspersonen die met elkaar in de groep van de Volksbank verbonden zijn tellen als één benoeming. Voor bestuursfuncties bij rechtspersonen buiten de groep van de Volksbank die niet hoofdzakelijk een commerciële doelstelling hebben geldt geen verdere limitering, voor zover het je inzet en betrokkenheid bij de Volksbank niet belemmert.

Wijzigingen van verstrekte gegevens in verband met nevenactiviteiten meld je voorafgaand aan die wijziging aan de Raad van Commissarissen en aan de Bestuurssecretaris van de Volksbank. Nevenactiviteiten van leden van de Executive Committee worden minimaal jaarlijks in de RvC besproken.

### 3.4 Ben je lid van de Raad van Commissarissen van de Volksbank dan geldt voor jou de volgende regel m.b.t nevenactiviteiten

Nevenactiviteiten mogen niet in strijd zijn met ons bedrijfsbelang of je inzet en betrokkenheid bij de Volksbank belemmeren. Bespreek nevenactiviteiten daarom voordat je hiermee begint of voorafgaand aan je benoeming bij onze bank altijd met de Raad van Commissarissen van de Volksbank. Bij een (potentieel) tegenstrijdig belang dat van betekenis voor de Volksbank en/of jezelf kan zijn, volg je de regels die hierover zijn opgenomen in het [reglement](#) voor de Raad van Commissarissen van de Volksbank.

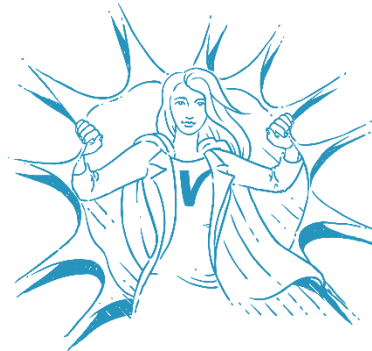
Je mag naast je commissariaat bij de Volksbank niet meer dan 3 andere toezichtfuncties bekleden, althans als je daarnaast geen bestuursfunctie vervult. Vervul je naast je commissariaat bij de Volksbank wel een bestuursfunctie of ben je van plan naast je commissariaat bij de Volksbank een bestuursfunctie te gaan vervullen, dan mag je naast je commissariaat en die bestuursfunctie niet meer dan één andere toezichtfunctie bekleden. Uitzondering hierop is een toezichtfunctie bij een rechtspersoon die niet hoofdzakelijk een commerciële doelstelling heeft. Toezichtfuncties bij rechtspersonen die met elkaar in de groep van de Volksbank verbonden zijn, tellen als één benoeming. Voor bestuursfuncties bij organisaties buiten de groep van de Volksbank die niet hoofdzakelijk een commerciële doelstelling hebben, geldt geen limitering voor zover het je inzet en betrokkenheid bij de Volksbank niet belemmert.

Wijzigingen van verstrekte gegevens in verband met nevenactiviteiten meld je voorafgaand aan die wijziging aan de Raad van Commissarissen en aan de Bestuurssecretaris van Raad van Commissarissen van de Volksbank. Nevenactiviteiten van leden van de RvC worden minimaal jaarlijks in de RvC besproken.



#### Dilemmastappenplan

Wat te doen bij een dilemma? We verwachten dat je handelt binnen de kaders van deze gedragscode. De praktijk is echter niet altijd even zwart-wit: er is vaak niet zomaar één haarscherpe grens van wat wel en niet kan en mag. Om met dit grijze gebied om te kunnen gaan, bieden we je dit stappenplan aan:



Wat te doen bij een dilemma? We verwachten dat je handelt binnen de kaders van deze gedragscode. De praktijk is echter niet altijd even zwart-wit: er is vaak niet zomaar één haarscherpe grens van wat wel en niet kan en mag. Om met dit grijze gebied om te kunnen gaan, bieden we je dit stappenplan aan:

Het kenmerk van een dilemma is dat twee waarden met elkaar in conflict komen. Dat betekent automatisch dat je niet alle betrokkenen maximaal tevreden kunt stellen. Dit stappenplan helpt om alle belangen evenwichtig te wegen en tot een zo optimaal mogelijke oplossing te komen.

**TIP** Vraag een collega om mee te denken over het dilemma. Deze extra invalshoek helpt je bij het inventariseren van belanghebbenden, argumenten en de weging daarvan.



## 1. Breng situatie en belanghebbenden in beeld

Omschrijf het dilemma en versimpel het tot twee opties ('ja' of 'nee'). Breng in kaart welke belanghebbenden zijn betrokkenen en welke impact het dilemma heeft op de vier elementen van de gedeelde waarden: klanten, medewerkers, aandeelhouders en de maatschappij.

## 2. Benoem de argumenten voor beide opties en weeg deze

Bepaal wat de argumenten kunnen zijn vanuit het perspectief van alle belanghebbenden; benoem zowel argumenten 'vóór' en 'tegen'.

Er zijn vier typen argumenten:

- a) **Principe** - refereert aan een recht van een belanghebbende.

*Ezelsbruggetje:* "Kan en mag de belanghebbende dit eisen?"

- b) **Consequentie** - wijst naar mogelijke toekomstige consequenties en refereert aan een belang van een belanghebbende; iets wat iemand graag zou willen en/of waar hij/zij baat bij zou hebben.

*Ezelsbruggetje:* "Mag de belanghebbende dit van ons vragen?"

- c) **Excuus** - kenmerkt zich door het vermijden van verantwoordelijkheid.
- d) **Feit** - refereert naar specifieke feiten – dit is eigenlijk geen argument maar biedt goede informatie over de context van het dilemma.

Gebruik bij het wegen van de argumenten de volgende richtlijnen:

1. Principes wegen zwaarder dan consequenties
2. Soms kan een consequentie zwaarder wegen; beargumenteer dit goed.
3. Feiten en excuses tellen niet als argumenten. Ze geven wel een goed beeld van de gevoelens en/of de context waarbinnen het dilemma speelt.

## 3. Overleg met leidinggevende en collega's

Welke argumenten hebben zij op het dilemma? Wat vinden zij van jouw denkrichting en kunnen ze er nog iets aan toevoegen?

## 4. Neem een beslissing en koppel terug

Beslis op basis van alle informatie welke oplossing je in dit specifieke geval kiest. Bedenk hoe je de 'schade' die je de andere partij aandoet kunt beperken. Neem je verantwoordelijkheid en sta voor je besluit: je kunt het uitleggen, het past bij bankieren met de menselijke maat en onze belofte voor elkaar.

Bespreek je beslissing met de leidinggevende en overige collega's. Gebruik het als leermoment. Zo bouwen we de bank die we willen zijn.

Twijfel je aan de beste oplossing na het doorlopen van het stappenplan? Of wil je een keer een dilemma workshop doen met je team? Neem dan contact op met Compliance via [compliance@de-volksbank.nl](mailto:compliance@de-volksbank.nl).

## Algemene uitgangspunten gedragsregels

Bij de Gedragscode 'Gezond Verstand, Gezond Geweten' en bij de aanvullende gedragsregels horen algemene uitgangspunten. Lees deze goed door, want deze gelden ook voor jou. [lees meer...](#)

