

Meldregeling Klokkenluider

Versie: 1.0
Datum vaststelling: 01-02-2023

INHOUD

1	MELDREGELING KLOKKENLUIDER.....	3
2	MELDPROCEDURE KLOKKENLUIDER: WELKE STAPPEN ZET JE?	3
2.1	Wat kun je melden?.....	3
2.2	Wie kan er melden?.....	3
2.3	Waar kun je melden?.....	4
2.4	Hoe kun je melden (zowel anoniem als niet-anoniem)?	4
3	BESCHERMING VAN DE MELDER EN ANDERE BETROKKENEN	4
3.1	Benadeling.....	4
3.2	Jouw identiteit en vertrouwelijkheid	5
3.3	We beschermen jouw (persoons)gegevens.....	5
3.4	Ondersteuning.....	5
3.5	Je wordt gevrijwaard van aansprakelijkheid	5
3.6	Aan bescherming van je identiteit worden voorwaarden gesteld.....	6
3.7	Gelijke bescherming.....	6
4	ONDERZOEK EN RAPPORTAGE	6
4.1	Proces in hoofdlijnen	6
4.2	Commissie Gedragsincidenten en Misstanden	6
4.3	Onderzoek door experts	7
4.4	Voorkomen van (de schijn van) belangenstrengeling	7
4.5	Hoe werkt het proces?	7
4.6	Bezwaar maken	8
4.7	Je melding wordt binnen 3 maanden afgehandeld	8
4.8	Rapportage.....	8
5	EXTERN MELDEN.....	9
5.1	Je kunt er ook voor kiezen om extern te melden	9
	BIJLAGEN	10
	BIJLAGE 1 – BELANGRIJKSTE DEFINITIES EN AFKORTINGEN	11
	BIJLAGE 2 – VERTROUWENSPERSOON INTEGRITEIT	16

1 Meldregeling Klokkenluider

De Volksbank N.V. (hierna: de Volksbank) is verantwoordelijk voor een veilige en integere omgeving voor iedereen die bij of voor ons werkt. We doen er alles aan om misstanden te voorkomen. Dat neemt niet weg dat het helaas wel kan gebeuren. In zo'n geval vinden we het belangrijk dat je je veilig en beschermd voelt om een (vermoeden van een) misstand (hierna: misstand) te melden. Ook als jij jouw identiteit niet bekend wilt maken. Mocht je zo'n misstand ontdekken, dan verwachten we dat je het meldt. Dat kan bij de Vertrouwenspersoon Integriteit. In dit document lees je daar alles over.

We realiseren ons dat het melden van misstanden best lastig kan zijn, maar voel je vooral vrij om dat wél te doen. Jouw melding helpt ons immers om zaken te verbeteren. Wanneer we weten wat er fout gaat, kunnen we er iets aan doen. Daarnaast helpt jouw melding ons als de Volksbank om een goede invulling te geven aan onze maatschappelijke rol en diverse (wettelijke) verplichtingen. Een veilige en integere werkomgeving is niet alleen van belang voor onze organisatie en de mensen die er werken, maar uiteraard ook voor onze klanten en uiteindelijk voor de samenleving als geheel.

In deze Meldregeling Klokkenluider staat beschreven:¹

- hoe de meldprocedure werkt - wat kun je melden, wie kan melden, waar kun je melden en hoe kun je melden?;
- welke bescherming je hebt;
- hoe we onderzoek doen en rapporteren;
- hoe je extern kunt melden.

Dit document bevat 2 bijlagen. In bijlage 1 lichten we de belangrijkste definities en afkortingen toe. In bijlage 2 gaan we in op de rol van de Vertrouwenspersoon Integriteit.

2 Meldprocedure klokkenluider: welke stappen zet je?

2.1 Wat kun je melden?

Op basis van deze meldregeling kun je misstanden melden.

Onder misstanden verstaan we:

- overtredingen van wet- en (interne) regelgeving waarbij het maatschappelijke belang in het geding is, of het vermoeden daarvan; en/of
- schendingen of een gevaar voor schendingen van het Unierecht: handelingen of nalatigheden die onrechtmatig zijn, of het doel of de toepassing van het Unierecht ondermijnen.² Een volledig overzicht van schendingen van het Unierecht vind je [hier](#).

Bij misstanden kun je denken aan moedwillige overkreditering, schending van aanbestedingsregels, witwassen en terrorismefinanciering, belastingontduiking, ernstige milieu- of veiligheidsdelicten, nieuwe producten die niet in het belang van de klant zijn, of valsheid in geschrifte door medewerkers van de Volksbank.

2.2 Wie kan er melden?

Iedereen die bij of voor de Volksbank werkt, heeft gewerkt of gaat werken. Deze personen noemen we in deze meldregeling melder.³

¹ Met deze meldregeling geven we uitvoering aan de actuele Wet bescherming klokkenluiders en de Europese richtlijn bescherming klokkenluiders.

² Deze definitie sluit aan bij de definitie van 'misstand' en in de Wet bescherming klokkenluiders en is te lezen in bijlage 1 van deze meldregeling.

³ Hierbij zoeken we aansluiting bij de definitie van 'melder' in de Wet bescherming klokkenluiders. Deze definitie is te lezen in bijlage 1 van deze meldregeling.

Zo kunnen de volgende personen binnen en buiten de Volksbank in ieder geval melden: (ex-)werknemers (met of zonder een ambtelijke aanstelling), uitzendkrachten, gedetacheerden, zelfstandigen, vrijwilligers, stagiaires, sollicitanten, aandeelhouders, leden van de Executive Committee, leden van de Raad van Commissarissen, (onder)aannemers, zelfstandige adviseurs, leveranciers en iedereen onder hun toezicht, franchisenemers en medewerkers van franchisenemers.

2.3 Waar kun je melden?

Je kunt melden via één van de Vertrouwenspersonen Integriteit, verder te noemen Vertrouwenspersoon. Wie als Vertrouwenspersoon is aangewezen staat vermeld op !D (intranet) en [onze website](#). Je kunt er ook voor kiezen om extern te melden. Daarover lees je meer in hoofdstuk 5.

De Vertrouwenspersoon is iemand die vanuit de Volksbank is aangewezen, bij wie je een melding kunt doen en bij wie je terecht kunt voor advies, bemiddeling en ondersteuning.

De Vertrouwenspersoon heeft een training gevolgd voordat hij/zij is aangesteld. Daarnaast volgt de Vertrouwenspersoon een (beroeps)opleiding voor Vertrouwenspersonen.

Verder borgen wij de kwaliteit van deze meldregeling door de Vertrouwenspersonen in staat te stellen om met elkaar tussentijds of via bijeenkomsten voor intervisie de kwaliteit van hun functie te verbeteren. Altijd met inachtneming van de geheimhouding en niet herleidbaar naar de melder. De profielschets van de Vertrouwenspersoon kun je vinden in bijlage 2.

2.4 Hoe kun je melden (zowel anoniem als niet-anoniem)?

Je kunt mondeling melden.

Dit doe je door contact op te nemen met de Vertrouwenspersoon om een afspraak te maken. De Vertrouwenspersoon behandelt je melding anoniem, tenzij je aangeeft niet-anoniem te willen melden. De afspraak kan op kantoor of op een externe locatie plaatsvinden. Tijdens deze afspraak kun je jouw melding met de Vertrouwenspersoon bespreken. De Vertrouwenspersoon legt uit hoe de procedure werkt, adviseert, informeert en verwijst je eventueel door naar het juiste loket. Wanneer jouw melding onder de werking van deze meldregeling valt, dan maakt de Vertrouwenspersoon een verslag op van jouw melding en moet de melding geregistreerd worden. Van dit verslag krijg je binnen zeven dagen een ontvangstbevestiging.

Mocht je per mail of schriftelijk willen melden, dan kan dat ook. Bespreek met de Vertrouwenspersoon wat de beste manier is.

Ook hier geldt dat je jouw melding met de Vertrouwenspersoon kunt bespreken, waarbij hij/zij uitlegt, adviseert, informeert en eventueel doorverwijst. En dat de Vertrouwenspersoon de melding altijd aan je terugkoppelt en je hiervan binnen zeven dagen na jouw melding een ontvangstbevestiging stuurt.

3 Bescherming van de melder en andere betrokkenen

3.1 Benadeling

Wanneer je de stappen volgt zoals in deze meldregeling beschreven, is jouw positie in onze organisatie beschermd en is het uitgangspunt dat je niet wordt benadeeld. Onder benadeling verstaan we bijvoorbeeld: het niet in aanmerking komen voor een (toegezegde) promotie, of het niet in aanmerking komen voor een contract voor onbepaalde tijd.

Niemand in onze organisatie mag je als gevolg van jouw melding benadelen. Ervaar je toch dat je wordt benadeeld? Bespreek dit dan met de Vertrouwenspersoon.

3.2 Jow identiteit en vertrouwelijkheid

Alle personen die betrokken zijn bij de melding of het onderzoek naar de melding zijn verplicht om vertrouwelijke gegevens geheim te houden, tenzij er een wettelijke plicht is om de geheimhouding te doorbreken. Bijvoorbeeld wanneer een bevoegde autoriteit onderzoek wil doen, of wanneer het doorbreken nodig is voor een gerechtelijke procedure. Hieronder lees je daar meer over. Onder vertrouwelijke gegevens wordt in ieder geval verstaan de identiteit van de melder en de Beklaagde.

In de praktijk is de Vertrouwenspersoon degene die weet wie jij bent. Dat betekent dat de Vertrouwenspersoon jouw identiteit geheimhoudt, op een manier communiceert dat jouw identiteit niet herleidbaar is en jouw identiteit niet bekendmaakt zonder jouw uitdrukkelijke schriftelijke instemming. Daarom heeft de Vertrouwenspersoon een verschoningsrecht: hij of zij mag weigeren antwoord te geven op vragen als daardoor jouw identiteit bekend dreigt te worden. De plicht tot geheimhouding geldt te allen tijde, ook wanneer de Vertrouwenspersoon niet langer als Vertrouwenspersoon werkzaam is.

Daarnaast is de geheimhouding ook van toepassing op jou. Dat betekent dat ook jij vertrouwelijke gegevens geheimhoudt.

Wanneer de situatie zich voordoet dat we jouw identiteit moeten bekendmaken vanwege een wettelijke plicht, dan zullen we je altijd vooraf schriftelijk op de hoogte stellen. Ook zullen we je vooraf vertellen waarom het bekendmaken van jouw identiteit nodig is, tenzij het onderzoek of de gerechtelijke procedure in gevaar zou kunnen komen door jou daarover vooraf te informeren.

3.3 We beschermen jouw (persoons)gegevens

We verwerken in het kader van deze meldregeling jouw persoonsgegevens: naam, functie, (e-mail)adres en telefoonnummer. We hanteren voor het verwerken van persoonsgegevens de wettelijke uitgangspunten.

De Vertrouwenspersoon registreert jouw melding in een daarvoor ingericht register. Gegevens over een melding die mogelijk herleidbaar zijn naar jouw identiteit worden opgeslagen in een afgeschermd omgeving. De gegevens in het register zijn alleen toegankelijk voor degenen die bij de behandeling van jouw melding betrokken zijn, voor zover die informatie relevant is voor die betrokkenen. Gegevens die herleidbaar zijn naar jouw identiteit zijn slechts toegankelijk voor de Vertrouwenspersoon die jouw melding behandelt. De gegevens in het register en de afgeschermd omgeving worden vernietigd indien zij niet langer noodzakelijk zijn. Deze gegevens worden in ieder geval acht jaar na afhandeling vernietigd.

3.4 Ondersteuning

Je kunt bij de Vertrouwenspersonen terecht voor onafhankelijke informatie en kosteloze adviezen. Daarnaast kun je gebruikmaken van externe ondersteuningsmogelijkheden en loketten, bijvoorbeeld het Juridisch Loket, de Sociale Raadsman en de Rechtswinkel. Je kunt ook bij het Huis voor Klokkenluiders terecht voor informatie, advies en ondersteuning. De Vertrouwenspersonen kunnen je helpen om deze loketten te vinden.

3.5 Je wordt gevrijwaard van aansprakelijkheid

Je mag niet aansprakelijk worden gesteld voor het doen van een melding wanneer:⁴

- je niet meer informatie deelt dan noodzakelijk is voor het onthullen van een misstand;
- wanneer jouw melding voldoet aan de stappen zoals aangegeven in deze meldregeling.

Een voorwaarde is onder andere dat de melder redelijke gronden had om te denken dat de melding nodig was om een misstand te onthullen. Ook moet de melder redelijke gronden hebben om aan te nemen dat de gemelde informatie juist was.

⁴ Om *melding* te doen kan de melder zich mogelijk schuldig maken aan bijvoorbeeld schending van bepaalde geheimhoudingsplichten, schending auteursrechten enzovoort. Van procedures die verband houden met zulke schendingen is de melder gevrijwaard.

Je mag wel aansprakelijk worden gesteld wanneer het verwerven van, of de toegang tot, informatie nodig voor het doen van jouw melding strafbaar is gesteld.⁵

3.6 Aan bescherming van je identiteit worden voorwaarden gesteld

Je hebt geen recht op bescherming wanneer je:

- opzettelijk en bewust onjuiste of misleidende informatie meldt, bijvoorbeeld met het doel om een ander te beschadigen;
- de melding aan jezelf te wijten hebt, bijvoorbeeld door eigen opzet, schuld of nalatigheid;
- informatie meldt die al tot het publieke domein behoort;
- de melding en/of alles wat daarmee verband houdt deelt met derden buiten de Volksbank, anders dan op grond van deze meldregeling.⁶

De bescherming blijft in stand wanneer je met de juiste intenties hebt gemeld en/of jouw melding uiteindelijk gegrond is gebleken.

Jouw melding moet gebaseerd zijn op redelijke gronden. Je hoeft de melding niet te kunnen bewijzen, maar je moet dit wel enigszins kunnen onderbouwen.

3.7 Gelijke bescherming

De bescherming tegen en ondersteuning voor het voorkomen van nadelige gevolgen bij het melden van een misstand, zoals in dit hoofdstuk beschreven, is ook van toepassing op degenen die de melder bijstaan in het meldingsproces (bijvoorbeeld de Vertrouwenspersoon of de vakbondsvertegenwoordiger), de betrokken derden (denk aan een collega of een familielid die in een werkgerelateerde context is verbonden met een melder), of anderen die betrokken zijn bij de afhandeling van of het onderzoek naar de melding.

4 Onderzoek en Rapportage

4.1 Proces in hoofdlijnen

Een melding van een misstand wordt in behandeling genomen door de Vertrouwenspersoon. De Vertrouwenspersoon beslist of de melding moet worden voorgelegd aan de EC (Expertise Centrum) Lead Compliance met een verzoek tot het uitvoeren van een onderzoek. De EC Lead Compliance, samen met de directeur Juridische & Fiscale Zaken (hierna: JFZ), geeft al dan niet opdracht tot onderzoek naar de melding. Hij/zij legt daarna de melding inclusief de feitenrapportage voor aan de Commissie Gedragsincidenten en Misstanden.

Bij een melding waarvan het potentiële verlies naar verwachting groter is dan € 100.000 of waarbij leads/directeuren betrokken zijn, betreft de EC Lead Compliance in ieder geval de directeur Audit bij het (feiten)onderzoek en vraagt input op de berekening van het potentiële verlies.

4.2 Commissie Gedragsincidenten en Misstanden

De Commissie Gedragsincidenten en Misstanden bestaat in de basis uit:

- de EC Lead HR

⁵ Bescherming van gerubriceerde gegevens, medisch beroepsgeheim, beroepsgeheim van advocaten, rechterlijke beraadslagingen en strafprocesrecht blijven in stand. Dat betekent dat het niet is toegestaan om hierover meldingen te doen of informatie openbaar te maken. Bijvoorbeeld wanneer je die informatie hebt verkregen door het fysiek betreden van verboden terreinen of het hacken van systemen.

⁶ Degene die je bijstaat en betrokken derden, verliezen in deze gevallen de bescherming niet.

- Directeur JFZ
- en de EC Lead Compliance.

Hoe de Commissie Gedragsincidenten en Misstanden precies is ingericht en welke sancties en eventuele maatregelen kunnen worden opgelegd, volgt uit het Klachten en Incidenten Reglement.⁷

4.3 Onderzoek door experts

Het onderzoek wordt in opdracht van de EC Lead Compliance en de directeur JFZ geïnitieerd en verricht door het Serviceteam Crime Forensics en/of het EC Compliance Kernteam Employee Integrity, volgens intern protocol. Het Serviceteam Crime Forensics of het EC Compliance Kernteam Employee Integrity doet een feitenonderzoek. JFZ doet ten behoeve van de Commissie Gedragsincidenten en Misstanden een juridisch onderzoek naar de haalbaarheid van de op te leggen sancties. De EC Lead Compliance en de directeur JFZ kunnen ook besluiten om een externe onderzoeker in te huren.

4.4 Voorkomen van (de schijn van) belangenstrengeling

Jouw melding wordt niet behandeld door iemand die betrokken is bij de melding. Hieronder leggen we de werking van het proces uit. Daar wordt dit punt verder beschreven.

4.5 Hoe werkt het proces?

- De Vertrouwenspersoon kijkt of je bij het juiste loket bent. Nadat je, binnen 7 dagen, een ontvangstbevestiging hebt ontvangen van de Vertrouwenspersoon, beoordeelt hij/zij of jouw melding onder deze meldregeling valt.

Als jouw melding niet onder deze meldregeling valt, dan informeert de Vertrouwenspersoon jou hier schriftelijk over. Dit doet hij/zij zo snel mogelijk en niet later dan vier weken na het moment van de ontvangstbevestiging. Daarnaast verwijst de Vertrouwenspersoon je, indien nodig, door naar het juiste loket, bijvoorbeeld naar de Vertrouwenspersoon ongewenste omgangsvormen.

- Wanneer jouw melding onder deze meldregeling valt en er dus een vermoeden is van een misstand, legt de Vertrouwenspersoon jouw melding voor aan de EC Lead Compliance met een verzoek tot onderzoek. De EC Lead Compliance bepaalt in overleg met de directeur JFZ of er een onderzoek wordt gestart.

- Als jouw melding betrekking heeft op de Compliance afdeling dan wel de EC Lead Compliance, legt de Vertrouwenspersoon jouw melding voor aan de voorzitter van de Executive Committee (CEO) en de directeur JFZ, met een verzoek tot onderzoek.
- Ingeval jouw melding betrekking heeft op de afdeling JFZ dan wel directeur JFZ, legt de Vertrouwenspersoon jouw melding voor aan de voorzitter van de Executive Committee (CEO) en de EC Lead Compliance, met een verzoek tot onderzoek.
- Indien jouw melding betrekking heeft op een ander lid van de Commissie Gedragsincidenten en Misstanden, legt de Vertrouwenspersoon jouw melding voor aan de voorzitter van de Executive Committee (CEO), de EC Lead Compliance en directeur JFZ, met een verzoek tot onderzoek.
- Wanneer één van de leden van de Executive Committee is betrokken bij jouw melding, legt de Vertrouwenspersoon jouw melding voor aan de voorzitter van de Raad van Commissarissen (VSB), de EC Lead Compliance en de directeur JFZ, met een verzoek tot onderzoek.
- Wanneer jouw melding is voorgelegd aan de voorzitter van de Executive Committee (CEO) of de voorzitter van de Raad van Commissarissen (SVB), vervult de voorzitter zelfstandig de rol van de EC Lead Compliance en directeur JFZ als initiator van het onderzoek (paragraaf 4.3) en de Commissie Gedragsincidenten en Misstanden. Hij/zij kan zich hierbij laten ondersteunen door anderen die hem daartoe zijn aangewezen. De voorzitter laat zich alleen door anderen ondersteunen als de aard van de melding dit rechtvaardigt, maar hij/zij betreft in ieder geval de directeur Audit. De bescherming en de termijnen van deze meldregeling zijn in ieder geval van toepassing.

⁷ Zie de artikelen 8.14, 8.15 en 8.16 uit het K/I reglement

- De EC Lead Compliance en de directeur JFZ bepalen na het verzoek van de Vertrouwenspersoon of het nodig is om onderzoek te doen. Hierbij bestaat ook de mogelijkheid om het onderzoek extern te laten uitvoeren.

Zo nee, bijvoorbeeld wanneer het op voorhand duidelijk is dat de melding of de melder niet-ontvankelijk zijn, informeert de EC Lead Compliance jou hierover. Dit doet hij/zij schriftelijk, gemotiveerd en via de Vertrouwenspersoon.

- De EC Lead Compliance en de directeur JFZ verwijzen door voor mogelijke sancties. De uitkomsten van het onderzoek van jouw melding worden doorgezet naar de Commissie Gedragsincidenten en Misstanden ter beoordeling van de ontvankelijkheid. De EC Lead Compliance stelt je schriftelijk via de Vertrouwenspersoon op de hoogte van het feit dat jouw melding in behandeling is gegeven aan de Commissie Gedragsincidenten en Misstanden.
- De Commissie Gedragsincidenten en Misstanden beoordeelt de ontvankelijkheid van de voorgelegde casus op basis van de informatie uit de feitenrapportage.

Wanneer de casus niet in behandeling kan worden genomen door de Commissie Gedragsincidenten en Misstanden, informeert de Commissie jou hierover. Dit doet ze schriftelijk, gemotiveerd en via de Vertrouwenspersoon.

- De Commissie Gedragsincidenten en Misstanden kan sancties opleggen als gevolg van geconstateerde misstanden. Ook kan de Commissie andere passende maatregelen voorstellen aan de Executive Committee ter voorkoming of ter beperking van het risico dat eventueel volgt uit een melding van een misstand.
- De Commissie informeert de Executive Committee schriftelijk en in hoofdlijnen over haar besluit. Dat gebeurt nadat de commissie een besluit heeft genomen over een eventuele sanctie en/of maatregel(en) m.b.t. een (vermoeden van een) misstand.

4.6 Bezwaar maken

Heb je geen standpunt van de EC Lead Compliance ontvangen binnen 3 maanden na ontvangstbevestiging? Dan kun je jouw melding voorleggen aan de voorzitter van de Executive Committee.

Is de voorzitter van de Executive Committee betrokken geweest bij de afhandeling van een eerdere melding in lijn met deze meldregeling? Ging die over dezelfde schending waarover jij ook een melding hebt ingediend? En is deze schending niet weggenomen? Dan kun je jouw melding voorleggen aan de voorzitter van de Raad van Commissarissen.

Wanneer je besluit om jouw melding voor te leggen aan de voorzitter van de Executive Committee of de Raad van Commissarissen, dan kun je dit doen via de Vertrouwenspersoon.

4.7 Je melding wordt binnen 3 maanden afgehandeld

Je melding wordt zo snel mogelijk afgehandeld. In alle gevallen word je uiterlijk binnen 3 maanden na de ontvangstbevestiging schriftelijk geïnformeerd over de voortgang van het onderzoek en/of over de getroffen of voorgenomen maatregelen. Bij het delen van informatie over de getroffen of voorgenomen maatregelen houden we rekening met de rechten en vrijheden van andere betrokkenen.

4.8 Rapportage

Het EC Compliance stelt jaarlijks een rapportage op. Daarin doet ze - los van de inhoud - verslag van het aantal meldingen, het functioneren van deze regeling en de bekendheid onder medewerkers met de

mogelijkheid om via deze meldregeling te melden. Deze rapportage is gericht aan de Executive Committee en de Risk & Compliance Commissie van de Raad van Commissarissen.

De afdeling Audit doet jaarlijks onderzoek naar de werking van deze meldregeling en rapporteert hierover ook aan de Risk & Compliance Commissie van de Raad van Commissarissen.

Elke 3 jaar worden de procedures voor de ontvangst van en de onderzoeken naar meldingen geëvalueerd.

5 Extern melden

5.1 Je kunt er ook voor kiezen om extern te melden

Dat kan bijvoorbeeld als je van mening bent dat het onderzoek naar jouw melding niet of onvoldoende is uitgevoerd. Je kunt onder meer bij de volgende loketten extern melden. Kies een loket dat het beste past bij het onderwerp van jouw melding.

- [De Nederlandsche Bank](#), in het geval van fraude, corruptie en andere vormen van ernstige overtreding van wet- en regelgeving bij een financiële instelling.
- [Autoriteit Financiële Markten](#), in het geval van marktmanipulatie.
- [Autoriteit Consument en Markt](#), in het geval van consumentenbescherming en mededinging.
- [Autoriteit Persoonsgegevens](#), in het geval van privacywetgeving.
- [Huis voor Klokkeluiders](#), in het geval de andere autoriteiten niet bevoegd zijn.

Bijlagen

BIJLAGE 1 – Belangrijkste definities en afkortingen

Definities

Audit	Afdeling Audit van de Volksbank
Betrokken derde	Een derde a. 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 (bijv. collega's of familieleden van de melder), b. een rechtspersoon die eigendom is van de melder en/of waarvoor de melder werkt of waarmee de melder anderszins werkgerelateerd verbonden is.
Beklaagde	De medewerker die betrokken is bij een gemelde misstand.
De Volksbank	De Volksbank N.V.
Degenen die de melder bijstaan	Een natuurlijke persoon die een melder adviseert in het meldingsproces in een werkgerelateerde context en wiens advisering vertrouwelijk is. Bijvoorbeeld een vertrouwensadviseur, of een vakbondsvertegenwoordiger die de melder bijstaat in het meldingsproces.
Commissie Gedragsincidenten en Misstanden	Commissie die besluiten neemt namens de Volksbank voor zover de gedraging van een medewerker in het geding is in verband met een incident of misstand
EC (Expertise Centrum) Compliance	De afdeling Compliance van de Volksbank
EC (Expertise Centrum) HR	De afdeling Human Resources van de Volksbank
EC Lead Compliance	Geeft leiding aan EC Compliance van de Volksbank
EC Lead HR	Geeft leiding aan EC HR van de Volksbank
Executive Committee	De Executive Committee van de Volksbank bestaat uit 7 leden. Naast de statutaire leden (CEO, CCO, CFO en CRO) nemen een Chief Information Officer (CIO), een Chief People & Organisation Officer (CPOO) een Chief Transformation Officer (CTO) als niet-statutaire leden deel.
Juridische & Fiscale Zaken	Afdeling Juridische & Fiscale Zaken van de Volksbank
Geheimhouding	Eenieder die betrokken is bij een melding of het onderzoek naar een (vermoeden van een) misstand en daarbij de beschikking krijgt over gegevens waarvan hij het vertrouwelijke karakter kent of redelijkerwijs moet vermoeden, is verplicht tot geheimhouding van die gegevens, behoudens voor zover enig wettelijk voorschrift hem tot mededeling verplicht of uit zijn taak bij de uitvoering van deze wet de noodzaak tot mededeling voortvloeit.
Klachten & Incidenten Reglement	Klachten & Incidenten Reglement van de Volksbank
Klachtenloket	De twee secretarissen die de behandelende commissies van het Klachten & Incidenten Reglement van de Volksbank ondersteunen.
Lead	Directeur/senior leidinggevende van de Volksbank

Lead Audit	Geeft leiding aan Audit de Volksbank
Maatregelen	De door de Commissie Gedragsincidenten en Misstanden te treffen maatregelen zijn afhankelijk van de aard van de ernst van de vermoedelijke geconstateerde misstand. Dit kunnen bijvoorbeeld preventieve maatregelen zijn om herhaling te voorkomen, bijvoorbeeld het inrichten van een nieuw proces.
Medewerker	Medewerker in de zin van het Klachten & Incidenten Reglement: Degene die op basis van een arbeidsovereenkomst bij de Volksbank werkzaam is dan wel – wanneer van een arbeidsovereenkomst geen sprake is – degene die op grond van een ambtelijke aanstelling werkzaam is bij de Volksbank. Gelijkgesteld met een medewerker worden zij die aan de Volksbank ter beschikking zijn gesteld door middel van uitzendovereenkomst, detacheringovereenkomst, als vrijwilliger, stagiair of anderszins (direct of indirect) werkzaam zijn in opdracht van de Volksbank.
Melder	Een natuurlijke persoon die in de context van zijn werkgerelateerde activiteiten (een vermoeden van een) misstand meldt of openbaar maakt.
Melding	Een melding van een (vermoeden van een) misstand.
Misstand	A. Een schending of een gevaar voor schending van het Unierecht, of B. een handeling of nalatigheid waarbij het maatschappelijk belang in het geding is bij: <ul style="list-style-type: none"> • een schending of een gevaar voor schending van een wettelijk voorschrift of interne regels die een concrete verplichting inhouden en die op grond van een wettelijk voorschrift door een werkgever zijn vastgesteld,⁸ dan wel • een gevaar voor de volksgezondheid, voor de veiligheid van personen, voor de aantasting van het milieu of voor het goed functioneren van de openbare dienst of een onderneming als gevolg van een onbehoorlijke wijze van handelen of nalaten. <p>Onder misstand wordt ook begrepen het vermoeden van een misstand: het vermoeden van een melder dat binnen de organisatie waarin hij werkt of heeft gewerkt, of bij een andere organisatie indien hij door zijn werkzaamheden met die organisatie in aanraking is gekomen, sprake is van een misstand - voor zover het vermoeden gebaseerd is op redelijke gronden, die voortvloeien uit de kennis die de melder bij zijn werkgever heeft</p>

⁸ Onder interne regels die een wettelijke basis hebben wordt onder meer begrepen gedragscodes en bedrijfsvoorschriften, afspraken in een collectieve arbeidsovereenkomst waaraan de werkgever is gebonden en regelingen die na instemming van de ondernemingsraad zijn vastgesteld (artikel 7:660 van het Burgerlijk Wetboek, Wet op de collectieve arbeidsovereenkomst en artikel 27, eerste lid, van de Wet op de ondernemingsraden).

	<p>opgedaan of uit de kennis die de melder heeft gekregen door zijn werkzaamheden bij een ander bedrijf of een andere organisatie.</p> <p>Het maatschappelijk belang is in ieder geval in het geding indien de handeling of nalatigheid niet enkel persoonlijke belangen raakt en er sprake is van oftewel een patroon of structureel karakter dan wel de handeling of nalatigheid ernstig of omvangrijk is.</p>
Ongewenste omgangsvormen	<p>Het ongewenste gedrag van een medewerker in een werksituatie en/of in verband met het werk (waaronder een personeelsuitje), bijvoorbeeld:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Direct of indirect onderscheid maken (discriminatie) - Seksuele intimidatie - Agressie & geweld - Pesten
Richtlijn	<p>RICHTLIJN (EU) 2019/1937 VAN HET EUROPEES PARLEMENT EN DE RAAD van 23 oktober 2019 inzake de bescherming van personen die inbreuken op het Unierecht melden</p>
Sanctie	<p>Maatregel die de werkgever neemt richting een medewerker, opgelegd door de Commissie Gedragsincidenten en Misstanden namens de werkgever.</p>
Schending van het Unierecht	<p>Handeling of nalatigheid die</p> <p>a. onrechtmatig is en betrekking heeft op Uniehandelingen en beleidsterreinen die binnen het in artikel 2 van de Richtlijn bedoelde materiële toepassingsgebied vallen, of</p> <p>b. het doel of de toepassing ondermijnt van de regels in de Uniehandelingen en beleidsterreinen die binnen artikel 2 van de Richtlijn bedoelde materiële toepassingsgebied vallen.</p> <p>De Uniehandelingen en beleidsterreinen die binnen het in artikel 2 van de Richtlijn bedoelde materiële toepassingsgebied vallen betreffen het volgende:</p> <ul style="list-style-type: none"> i) overheidsopdrachten; ii) financiële diensten, producten en markten, voorkoming van witwassen van geld en terrorismefinanciering; iii) productveiligheid en productconformiteit; iv) veiligheid van het vervoer; v) bescherming van het milieu; vi) stralingsbescherming en nucleaire veiligheid; vii) veiligheid van levensmiddelen en diervoeders, diergezondheid en dierenwelzijn; viii) volksgezondheid; ix) consumentenbescherming; x) bescherming van de persoonlijke levenssfeer en persoonsgegevens, en beveiliging van netwerk- en informatiesystemen; xi) inbreuken waardoor de financiële belangen van

	de Unie als bedoeld in artikel 325 VWEU en nader toegelicht in relevante Uniemaatregelen worden geschaad; xii) inbreuken in verband met de interne markt, als bedoeld in artikel 26, lid 2, VWEU, met inbegrip van inbreuken op de Unieregels inzake mededinging en staatssteun, alsmede inbreuken in verband met de interne markt en die betrekking hebben op handelingen die in strijd zijn met de regels van de vennootschapsbelasting of constructies die erop gericht zijn een belastingvoordeel te verkrijgen dat afbreuk doet aan de strekking of het doel van het toepasselijke vennootschapsbelastingrecht.
Serviceteam Crime Forensics	Serviceteam Crime Forensics van de Volksbank
Supervisory Board	Raad van Commissarissen van de Volksbank
Vertrouwelijk karakter	Onder gegevens met een vertrouwelijk karakter worden in ieder geval begrepen: a. gegevens over de identiteit van een melder en van degene aan wie de misstand wordt toegeschreven of met wie die persoon in verband wordt gebracht en informatie die daartoe herleidbaar is, en b. informatie over een bedrijfsgeheim.
Vertrouwenspersoon	Vertrouwenspersoon Integriteit
Vertrouwenspersoon Integriteit	Een door de werkgever aangewezen functionaris tot wie de medewerker die een misstand wil melden zich kan wenden voor advies, bemiddeling, ondersteuning en het doen van een melding.
Vertrouwenspersoon ongewenste omgangsvormen	Een persoon van een externe organisatie die als zodanig is benoemd door de Volksbank en is opgeleid in het kader van ondersteuning van klager bij klachten aangaande ongewenste omgangsvormen in de zin van het Klachten en Incidenten Reglement van de Volksbank.
Website	www.devолksbank.nl
Werkgerelateerde context	Toekomstige, huidige of vroegere werkgerelateerde activiteiten in de publieke of private sector waardoor, ongeacht de aard van die werkzaamheden, personen informatie kunnen verkrijgen over misstanden en waarbij die personen te maken kunnen krijgen met benadeling als bedoeld in artikel 17da Wet bescherming klokkenluiders, indien zij dergelijke informatie zouden melden.
Werkgever	De Volksbank als werkgever.

Afkortingen

CEO	Voorzitter van de Executive Committee
ID	Intranet van de Volksbank
JFZ	Juridische & Fiscale Zaken
SVB	Voorzitter van de Raad van Commissarissen/Supervisory Board
VPI	Vertrouwenspersoon Integriteit

BIJLAGE 2 – Vertrouwenspersoon Integriteit

Als iemand een misstand wil melden, kan hij/zij zich wenden tot een Vertrouwenspersoon Integriteit voor advies, bemiddeling en ondersteuning.

De Vertrouwenspersoon is werkzaam binnen de Volksbank en is een functionaris die als betrouwbaar aangemerkt wordt door de melders, goed weet wat de normen en waarden zijn binnen de Volksbank en als integer en fatsoenlijk gezien wordt. De Vertrouwenspersoon is iemand die een melding geheim kan afhandelen.

De Vertrouwenspersoon moet een training gevolgd hebben alvorens hij/zij als zodanig kan optreden. De Vertrouwenspersoon die met inachtneming van deze meldregeling als Vertrouwenspersoon optreedt, wordt op geen enkele wijze in zijn (arbeidsrechtelijke) positie benadeeld als gevolg van zijn werkzaamheden als Vertrouwenspersoon.

De Vertrouwenspersoon heeft een goed beoordelingsniveau, zodat deze persoon een goede inschatting kan maken van de aard van de melding. De Vertrouwenspersoon is bedachtzaam en heeft een goed gevoel voor verhoudingen. De Vertrouwenspersoon moet de melding kunnen doorgeleiden naar het juiste afhandelingstraject.

De functie van de Vertrouwenspersoon bevat de volgende taken:

- Er zijn voor de melder om de melding zo goed mogelijk op te lossen;
- Optreden als aanspreekpunt voor personen die een melding willen doen en bang zijn voor benadeling;
- Beoordelen of de melding een misstand betreft;
- Optreden als aanspreekpunt voor betrokkenen;
- Fungeren als spreekbuis voor de Volksbank;
- Doorgeven van de melding bij de EC Lead Compliance;
- Indien nodig behulpzaam zijn bij de melding aan de voorzitter van de Executive Committee of aan de voorzitter van de Supervisory Board van de Volksbank;
- Op de hoogte houden van melders die een misstand hebben gemeld;
- Signaleren van knelpunten in de uitvoering van het beleid.