



Meldregeling onregelmatigheid BNG Bank

Koninginnegracht 2
2514 AA Den Haag
T 070 3750 750
www.bngbank.nl

Datum

8 juni 2023

Contactpersoon

Carole Wishaupt
Hoofd Compliance

BNG Bank is een
handelsnaam van
BNG Bank N.V., statutair
gevestigd te Den Haag,
KvK-nummer 27008387

Versie	Datum	Opmerkingen
0.1	26-11-2021	Concept versie
0.2	30-01-2022	Review Compliance verwerkt
0.3	17-10-2022	Wijzigingen wetsvoorstel met verwerking wijzigingen wetsvoorstel 35 851, nr. 2, de nota van wijziging van 15 december 2021, nr. 7, en de tweede nota van wijziging van 30 juni 2022, nr. 12) verwerkt
0.4	09-12-2022	Wijzigingen wetsvoorstel, de derde nota van wijziging verwerkt.
05	14-02-2023	Opmerkingen OR verwerkt.
0.6	07-03-2023	Nieuwe versie n.a.v. feedback Juridische Zaken en HR.
0.7	14-04-2023	Wijzigingen ten aanzien van de Nederlandse Corporate Governance Code 2022 toegevoegd.
0.8	08-06-2023	Finale opmerkingen OR verwerkt.
0.9	01-08-2023	Een allerlaatste opmerking OR verwerkt (vrije keuze adviseur).

Inhoud

Datum

8 juni 2023

1	Inleiding	4
2	Uitgangspunten	5
3	Interne melding van een onregelmatigheid	6
3.1	Wanneer kan je gebruikmaken van deze regeling?	6
3.2	Hoe kan je een melding doen?	6
3.3	Ontvangstbevestiging van de melding	7
3.4	Voorlopig onderzoek	8
3.5	Vastlegging van informatie	8
3.6	Advies om nader onderzoek te starten	9
3.7	Uitvoeren van nader onderzoek	9
3.8	Concept onderzoeksrapport	10
3.9	Uitspraak	10
3.10	Taken en bevoegdheden coördinator en de vervanger	10
3.11	Advies door Huis voor Klokkenluiders	11
4	Het doen van een externe melding en openbaarmaking	12
4.1	Het doen van een externe melding	12
4.2	Openbaarmaking	12
4.3	Verlies van recht op bescherming	12
5	Bijlage - definities	14

Onze referentie

3002216

1 Inleiding

Bij BNG Bank vinden wij een veilige werksfeer erg belangrijk. Toch kunnen er situaties zijn van een onregelmatigheid, of het vermoeden daarvan, en voel je je niet of minder veilig om je daarover uit te spreken.

In die gevallen nodigen we je uit om dergelijke situaties te melden via deze meldregeling. Zo kunnen we de situatie mogelijk verhelpen en voor de toekomst voorkomen.

Deze regeling biedt bescherming voor jou als je een vertrouwelijke melding wil maken over een onregelmatigheid.

In hoofdstuk twee zijn de uitgangspunten van de regeling opgenomen. In hoofdstuk drie staat de regeling uitgelegd. In hoofdstuk vier is opgenomen hoe je extern een melding kunt doen of een melding van een misstand openbaar kan maken. In de bijlage is een aantal definities opgenomen.

Deze regeling is op basis van de Wet bescherming klokkenluiders tot stand gekomen. Deze wet is een implementatie van Europese wetgeving (in de bijlage nader uitgewerkt onder 'Richtlijn'). De regels omtrent het melden van onregelmatigheden die zijn opgenomen in de Nederlandse Corporate Governance Code 2022 zijn ook in de regeling opgenomen.

Deze regeling is in werking getreden op 8 augustus 2023. Compliance onderhoudt de regeling naar aanleiding van wijzigingen in wet- en regelgeving of interne ontwikkelingen. De regeling wordt bij inwerkingtreding door het Executive Committee van BNG Bank goedgekeurd met inachtneming van het instemmingsrecht van de Ondernemingsraad.

Datum

8 juni 2023

Onze referentie

3002216

Pagina

4 van 15

2 Uitgangspunten

Datum

8 juni 2023

Als je een melding doet, worden de volgende uitgangspunten in acht genomen.

Onze referentie

3002216

Bescherming van de melder, degene die je bijstaat en betrokken derden

Pagina

5 van 15

- Jij, degene die jou bijstaat en betrokken derden mogen tijdens en na de behandeling van een melding of openbaarmaking daarvan (hierna: melding) niet worden benadeeld. Als je meent dat er sprake is van een benadeling, hoef jij alleen aan te tonen dat je op redelijke gronden hebt gemeld en je bent benadeeld. De bewijslast hierover ligt verder bij BNG Bank.
- Je bent bij het doen van een melding gevrijwaard voor gerechtelijke procedures bij het openbaar maken van informatie over hetgeen je hebt gemeld, als je redelijke gronden hebt om aan te nemen dat de melding of openbaarmaking noodzakelijk is om de onregelmatigheid aan het licht te brengen. Daarnaast mag het doen van de melding of het openbaar maken niet in strijd met de wet zijn gedaan.

Geheimhouding tijdens het onderzoek

- Iedereen die betrokken is bij de melding of het onderzoek naar aanleiding daarvan, heeft een geheimhoudingsplicht wat betreft gegevens met een vertrouwelijk karakter. In het geval een wettelijk voorschrift of de uitvoering van de Wet bescherming klokkenluiders je verplicht deze gegevens mede te delen, geldt hierop een uitzondering.
- De melding wordt vertrouwelijk behandeld. Dit houdt in dat de behandelaar en de coördinator het onderzoek afgeschermd houden van andere medewerkers. In gevallen waarin er informatie over de melding intern gedeeld moet worden in het kader van het onderzoek, wordt dit met jou afgestemd.
- Indien medewerkers bij het onderzoek worden betrokken, worden zij door de coördinator of de behandelaar op de vertrouwelijkheid en geheimhoudingsplicht gewezen.
- De identiteit van jou als melder en informatie aan de hand waarvan direct of indirect de identiteit van jou kan worden achterhaald, wordt bij de uitvoering van het onderzoek niet bekend gemaakt, tenzij jij dit zelf wenst.
- Indien jij zelf andere medewerkers van BNG Bank raadpleegt, zijn de eisen van vertrouwelijkheid en geheimhouding ook voor hen van toepassing. Het is belangrijk dat je hen hier op wijst.

Advies van interne of externe vertrouwenspersoon

Het staat je vrij om een adviseur in vertrouwen te raadplegen over een vermoeden van een onregelmatigheid. Dit kan de (interne of externe) vertrouwenspersoon zijn maar dat hoeft niet, je mag vrij kiezen wie jij wilt raadplegen. Je hebt gedurende het hele proces het recht om met een adviseur te overleggen.

Mogelijkheid tot het doen van een externe melding

Het staat je vrij een externe melding bij het Huis voor klokkenluiders te doen of via andere externe meldkanalen in het geval er sprake is van een misstand. De voorwaarden waaronder dit kan, staan in hoofdstuk zes.

3 Interne melding van een onregelmatigheid

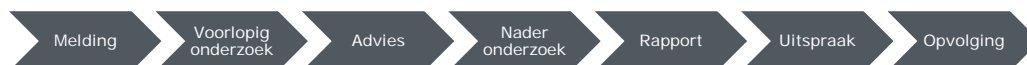
Datum

8 juni 2023

In dit hoofdstuk is beschreven hoe en wanneer je een interne melding kan doen. Hieronder worden de hoofdstappen kort weergegeven.

Onze referentie

3002216



Pagina

6 van 15

3.1 Wanneer kan je gebruikmaken van deze regeling?

Als je een werkrelatie hebt, krijgt of hebt gehad met BNG Bank kan je een melding doen van een onregelmatigheid. Onder een onregelmatigheid verstaan we een gedraging of gebeurtenis die een misstand is of een integriteitsschending. Zie de bijlage voor de definities.

Het maakt niet uit of de onregelmatigheid een grote of kleinere schending betreft. In alle gevallen word jij beschermd door deze regeling.

Bij een misstand kan je denken aan moedwillig overkrediteren van een klant of de schending van aanbestedingsregels. Bij een misstand sluit BNG Bank aan bij de definitie in de Wet bescherming klokkenluiders. De definitie is in de bijlage bij deze regeling opgenomen.

Denk bij integriteitsschendingen aan diefstal, omkoping, fraude, machtsmisbruik, belangenverstrengeling, intimidatie en onzorgvuldig omgaan met vertrouwelijke informatie.

Mocht je erover twijfelen of een situatie onder deze regeling gemeld kan worden, kan je hierover in vertrouwen overleggen met de vertrouwenspersoon, het hoofd Compliance als coördinator van deze regeling of diens vervanger het hoofd Internal Audit.

3.2 Hoe kan je een melding doen?

Je kan een melding van een onregelmatigheid doen bij de coördinator van het meldpunt: het hoofd Compliance. Je geeft daarbij aan wat de melding betreft en alle informatie die redelijkerwijs nodig is om de melding te kunnen verifiëren en beoordelen. Dit kan op verschillende manieren gebeuren. Zo kan je de coördinator bellen, mailen, aanschrijven of aanspreken. Daarnaast kan je ook aangeven dat je een afspraak op locatie wil. Je geeft ook aan op welke wijze je wil dat het contact plaatsvindt.

Als je melding over een lid van het ExCo of de Raad van Commissarissen (hierna: RvC) gaat, kan je je melding ook bij de voorzitter van de RvC doen. De voorzitter van de RvC neemt daarna contact op met de coördinator om het voorlopig onderzoek te starten.

3.2.1 Anonieme melding

In sommige gevallen kan je je er prettiger bij voelen de melding volledig anoniem te doen. In dat geval kan je een anonieme brief schrijven of bijvoorbeeld een apart e-

mailadres aanmaken en zo je Melding opsturen.

Als je anoniem meldt, vergeet dan niet aan te geven hoe de coördinator contact met je kan zoeken. Als dat niet vermeld staat, kan het zijn dat het niet lukt om verder onderzoek te doen vanwege een gebrek aan informatie.

Datum

8 juni 2023

Onze referentie

3002216

Pagina

7 van 15

3.2.2 Melden van integriteitsschendingen aan DNB en/of AFM

BNG Bank is op grond van de Wet op het financieel toezicht verplicht om DNB (of AFM) onverwijld in te lichten wanneer de onregelmatigheid kwalificeert als een integriteitsschending. Op het moment dat wordt vastgesteld dat hier sprake van is, wordt dit onverwijld gemeld aan de toezichthouder. Jij en de benadeelde worden hier voorafgaand over geïnformeerd.

3.2.3 Tussentijdse beëindiging meldingsprocedure

Je kan te allen tijde en zonder opgaaf van redenen je melding intrekken. Dit moet je wel schriftelijk (of per e-mail) aan de coördinator melden. De coördinator of diens vervanger staakt dan het onderzoek. De coördinator besluit of de melding wel nog aan het Exco of de voorzitter RvC wordt voorgelegd. Indien hiertoe wordt besloten, wordt dit voorafgaand met jou besproken.

3.3 Ontvangstbevestiging van de melding

De coördinator stuurt binnen drie werkdagen na het ontvangen van je melding een bevestiging naar je toe.

Deze ontvangstbevestiging bevat het volgende:

- Jouw naam als melder;
- Een korte omschrijving van de melding;
- De datum waarop de melding is ontvangen;
- De datum waarop je uiterlijk een bericht over de stand van zaken en eventueel verder onderzoek krijgt.

Je hebt gelegenheid om de schriftelijke vastlegging te controleren, corrigeren en voor akkoord te tekenen (geen verplichting).

De coördinator informeert de behandelaar en het ExCo over de ontvangst van de melding en start het onderzoek met inachtneming van de vertrouwelijkheid. Dit houdt in dat informatie zoveel mogelijk geanonimiseerd wordt.

De coördinator informeert jou periodiek (minimaal eenmaal per tien werkdagen) over de stand van zaken.

3.3.1 Coördinator heeft belangenconflict bij verder onderzoek

In een aantal situaties zal het onderzoek aan de vervanger, het hoofd Internal Audit, worden overgedragen. In deze situaties wordt je hiervan op de hoogte gesteld. Dit kan in de volgende situaties voorkomen:

- Als de melding voor een mogelijke belangenverstremming met de coördinator zorgt;
- Als je niet instemt met het advies van de coördinator, worden de melding en het advies voor verdere behandeling aan de vervanger overgedragen. Het onderzoeksdossier wordt ook overgedragen.

3.4 Voorlopig onderzoek

Datum

8 juni 2023

De coördinator beoordeelt binnen vijf werkdagen na het versturen van de ontvangstbevestiging van de melding of je onder deze regeling de melding kan doen. De coördinator heeft hierbij hulp van de behandelaar, een Compliance Officer. De coördinator kan besluiten dit onderzoek extern te beleggen. In dat geval handelt de externe onderzoeker in lijn met deze regeling. De informatie die uit dit onderzoek naar voren komt, wordt vertrouwelijk behandeld. Dit betekent dat alleen de coördinator en de behandelaar toegang hebben tot deze gegevens.

Onze referentie

3002216

Pagina

8 van 15

De coördinator overlegt met jou over de inhoud van de melding en de vervolgstappen in het onderzoek. Indien het overleg ertoe leidt dat je vindt dat er al voldoende opvolging aan de melding wordt gegeven en hiermee de volgende stappen in de regeling niet nodig zijn, stopt daarmee de procedure.

3.5 Vastlegging van informatie

3.5.1 Register

De melding wordt bij ontvangst opgenomen in een register. Dit register is in beheer bij de coördinator en de behandelaar. De gegevens van de melding die in het register zijn opgenomen, worden vernietigd indien zij niet langer noodzakelijk zijn om te voldoen aan wet- en regelgeving.

3.5.2 Spraakberichtsysteem

Als je de melding via de telefoon of een ander spraakberichtsysteem wil doen, registreert de coördinator dit op de volgende wijze:

- i. Het maken van een opname van het gesprek in een duurzame en opvraagbare vorm (hier wordt vooraf bij jou om toestemming gevraagd); of
- ii. Een volledig en nauwkeurige schriftelijke weergave van het gesprek. Je krijgt de gelegenheid deze te controleren, corrigeren en voor akkoord te tekenen.

3.5.3 Verwerken van persoonsgegevens

De volgende persoonsgegevens worden bij uitvoering van deze regeling verwerkt:

- Naam;
- Functie;
- Emailadres;
- Telefoonnummer;
- Degene over wie de melding gaat;
- Indien van toepassing de betrokken Vertrouwenspersoon en/of betrokken derden.

Bij het verwerken van persoonsgegevens worden de uitgangspunten in acht genomen die zijn opgenomen in het Privacybeleid. Dit houdt onder andere in dat persoonsgegevens alleen voor het doel waarvoor de persoonsgegevens zijn verkregen, worden verwerkt en slechts voor de termijn dat de gegevensverwerking noodzakelijk is. Persoonsgegevens worden vanaf zes maanden tot maximaal een jaar nadat de melding is afgehandeld, vernietigd. Alle informatie in het onderzoeksdossier wordt na maximaal een jaar na afronding van het onderzoek geanonimiseerd.

3.6 Advies om nader onderzoek te starten

Datum

8 juni 2023

Indien uit het voorlopig onderzoek blijkt dat de melding onder deze regeling valt, adviseert de coördinator het Executive Committee (hierna: ExCo) om nader onderzoek te starten. Het ExCo informeert de voorzitter van de RvC over het advies om nader onderzoek te starten.

Onze referentie

3002216

Dit wordt voorafgaand aan het advies met jou besproken. Het streven is om dit advies uiterlijk binnen vier weken na de melding in te dienen. Jouw identiteit wordt niet in het advies gemeld, tenzij je hebt aangegeven dit graag te willen.

Pagina

9 van 15

Voorafgaand aan het advies, heb je gelegenheid om commentaar te geven. Dit wordt dan integraal opgenomen in het advies.

Als met het voorlopige onderzoek de melding niet goed kan worden bevestigd, kun je de melding intrekken. In dit geval wordt geen advies uitgebracht. De coördinator kan besluiten de melding in geanonimiseerde vorm nog wel aan het Exco of de voorzitter van de RvC voor te leggen. Dit wordt dan van tevoren met jou besproken.

3.7 Uitvoeren van nader onderzoek

Het ExCo of de RvC draagt na het advies het onderzoek op aan de coördinator (of de vervanger). De coördinator informeert jou hierover per e-mail of andere wijze van communiceren zoals afgesproken. Hierin wordt aangegeven wie het onderzoek uitvoert en hoe de onderzoeksopdracht luidt. De onderzoeker kan de behandelaar zijn of de coördinator kan besluiten externe hulp hiervoor in te schakelen.

Je krijgt elke vier weken een bericht over de voortgang, ook als er geen voortgang is geboekt. De coördinator geeft je uiterlijk acht weken na de ontvangstbevestiging informatie over de inhoudelijke beoordeling en voor zover van toepassing de opvolging. Als het niet lukt om het onderzoek binnen deze termijn af te ronden, wordt je hierover geïnformeerd.

Het ExCo of de voorzitter van de RvC informeert degene die de melding betreft (hierna: de benadeelde), tenzij hiertegen ernstige bezwaren bestaan. Denk hierbij aan de situatie waarin diegene bewijs kan wegnemen. Het ExCo of de voorzitter van de RvC bepaalt of er sprake is van ernstige bezwaren en legt gemotiveerd vast. Het Exco of de voorzitter van de RvC attendeert de benadeelde erop dat hij een adviseur kan raadplegen voor bijstand.

3.7.1 Uitgangspunten onderzoek

Bij het onderzoek worden de volgende uitgangspunten gehanteerd:

- De beginselen van de Nederlandse en Europese privacy wet- en regelgeving worden in acht genomen;
- Gegevens worden rechtmatig en proportioneel verzameld;
- Van onrechtmatig verkregen gegevens wordt geen gebruik gemaakt;
- Hoor en wederhoor vindt plaats. Wanneer tijdens het onderzoek geen hoor en wederhoor kan plaatsvinden, dan vindt dit uiterlijk voor de besluitvoering aangaande het onderzoek plaats;
- De onderzoeker draagt zorg voor een schriftelijke vastlegging van gevoerde gesprekken en legt deze vastlegging ter controle, correctie, goedkeuring en ondertekening voor aan degene die gehoord is. Diegene krijgt hiervan een

- afschrift.
- De onderzoeker heeft toegang tot alle documenten van de organisatie, mag deze inzien en opvragen voor zover dit voor het onderzoek redelijkerwijs nodig is.
 - Het staat medewerkers vrij op eigen initiatief documenten te delen met de onderzoeker als zij denken dat dit nodig is om het onderzoek goed te kunnen uitvoeren.

Datum

8 juni 2023

Onze referentie

3002216

Pagina

10 van 15

3.8 Concept onderzoeksrapport

Na het uitvoeren van het onderzoek stelt de onderzoeker een concept rapport op en stelt jou en de benadeelde in de gelegenheid hierop een reactie geven. Deze reacties worden aan het rapport toegevoegd.

De onderzoeker zendt het rapport vervolgens aan het ExCo of de RvC. De melder en de benadeelde krijgen hier een afschrift van, tenzij hiertegen ernstige bezwaren bestaan. Wanneer er ernstige bezwaren bestaan, weegt het ExCo of RvC af of deze voldoende ernstig zijn om het rapport niet te delen.

Als het onderzoek ziet op een ExCo- of RvC lid, wordt het rapport aan de voorzitter van de RvC toegestuurd. Als het de voorzitter van de RvC betreft, wordt het aan de vicevoorzitter toegestuurd.

3.9 Uitspraak

Het ExCo of de voorzitter van de RvC doet uiterlijk binnen acht weken na het ontvangen van het rapport uitspraak. Een uitzondering geldt voor de gevallen waarin de melding betrekking heeft op het functioneren van leden van het ExCo of de RvC. In die gevallen doet de voorzitter van de RvC uitspraak. De Coördinator heeft in die gevallen rechtstreeks contact met de voorzitter van de RvC.

Als er meer tijd nodig is, wordt dit aan jou als en de benadeelde schriftelijk meegedeeld.

Het ExCo besluit op basis van het rapport of en zo ja welke repressieve en corrigerende maatregelen getroffen moeten worden.

De uitspraak vindt volgens de volgende uitgangspunten plaats:

- De uitspraak is schriftelijk (of per email), helder beargumenteerd en is bindend;
- De melder, de benadeelde, de coördinator, de behandelaar en andere relevante personen die bij de uitvoering van de uitspraak betrokken zijn, en het hoofd Interne Audit Dienst krijgen een afschrift van de uitspraak.
- Indien de vervanger de melding behandelt, informeert hij nadien de coördinator van de uitspraak.

De coördinator of diens vervanger ziet er op toe dat de acties uit de uitspraak worden uitgevoerd.

3.10 Taken en bevoegdheden coördinator en de vervanger

Om deze regeling goed uit te kunnen voeren, zijn de volgende taken en bevoegdheden aan de coördinator en de vervanger toegewezen, namelijk:

- De coördinator is bevoegd alle handelingen te verrichten die nodig zijn voor

- een gedegen onderzoek;
- Indien nodig kan de coördinator ten behoeve van het onderzoek en zonder voorafgaande toestemming informatie en/of advies inwinnen bij externe partijen; het ExCo stelt hiervoor in afdoende en redelijke mate budget beschikbaar;
 - Indien er informatie en/of medewerking van medewerkers van BNG Bank nodig is, kan deze worden gevorderd. Medewerkers zijn verplicht hieraan medewerking te verlenen en zij hebben vanaf dat moment geheimhoudingsplicht;
 - Als de melding betrekking heeft op het functioneren van (een van de leden van) het ExCo of RvC, brengt de coördinator advies uit aan de voorzitter van de RvC. Indien het de voorzitter van de RvC zelf betreft, wordt het aan de vicevoorzitter uitgebracht;
 - De coördinator draagt zorg voor het vertrouwelijk archiveren van het register en de onderzoeksdossiers.

Datum

8 juni 2023

Onze referentie

3002216

Pagina

11 van 15

3.11 Advies door Huis voor Klokkenuiders

Je kan advies vragen bij het Huis voor Klokkenuiders bij zowel een interne als een externe melding. Alleen als het een integriteitsincident betreft, kan dit niet. Dit kan dus alleen in het geval van een misstand.

Dit advies inwinnen kan zowel bij een voornemen om een melding te doen, als bij een reeds gedane melding. Ook degene die jou bijstaat en betrokken derden, zoals familieleden en collega's, kunnen bij het Huis voor Klokkenuiders terecht voor advies.

Je kan de afdeling Advies van het Huis voor Klokkenuiders vragen om informatie, advies of ondersteuning bij een vermoeden van een misstand. Dit kan schriftelijk of mondeling, waarbij deze informatie binnen het Huis voor Klokkenuiders, evenals de identiteit van de verzoeker niet wordt gedeeld, tenzij je aangeeft geen bezwaar te hebben. De informatie over het advies is niet openbaar.

4 Het doen van een externe melding en openbaarmaking

Datum

8 juni 2023

4.1 Het doen van een externe melding

Onze referentie

3002216

We moedigen aan om je vermoeden van een onregelmatigheid intern te melden, zodat we het intern kunnen oplossen. Het staat je echter vrij om in het geval van een misstand rechtstreeks te melden bij een bevoegde autoriteit. Wat precies onder een misstand en bevoegde autoriteit valt, vind je terug in de definities in de bijlage.

Pagina

12 van 15

De autoriteit waar je hebt gemeld, moet jou binnen drie maanden na ontvangst van de melding informeren over de beoordeling en eventuele opvolging van de melding, tenzij die informatie het onderzoek of de gerechtelijke procedure in gevaar kan brengen of in strijd is met een wettelijke geheimhoudingsplicht. Deze termijn van drie maanden kan eenmalig met drie maanden worden verlengd.

Wanneer je bij de verkeerde autoriteit hebt gemeld, moet deze autoriteit toestemming aan jou als melder vragen om de melding door te geven aan de juiste bevoegde autoriteit.

4.2 Openbaarmaking

Als er sprake is van een dreigend of reëel gevaar voor het algemeen belang en een risico op benadeling bij een autoriteit bestaat of het niet waarschijnlijk is dat de onregelmatigheid doeltreffend wordt verholpen, kan je de onregelmatigheid openbaar maken. Hierbij geldt, net als bij het doen van een externe melding, dat het wel moet gaan om een misstand en niet een integriteitsincident. Wat hier precies onder wordt verstaan, vind je terug in de definities in de bijlage.

Indien je hebt gemeld bij een bevoegde autoriteit maar binnen de termijnen van drie of zes maanden (zie paragraaf 6.1) niets ontvangt of als uit objectieve maatstaven blijkt dat jouw melding onvoldoende wordt opgepakt, ben je ook beschermd als je de openbaarheid opzoekt.

4.2.1 Bescherming bij openbaarmaking

Jij, degene die je bijstaat, een betrokken derde en eventueel getuigen mogen niet benadeeld worden vanwege het openbaar maken van het vermoeden van een onregelmatigheid. Daarbij gelden de volgende voorwaarden:

1. Je hebt redelijke gronden om aan te nemen dat de gemelde informatie juist is op het moment van de melding. Het is niet nodig dat je hier bewijs voor aandraagt. En:
2. Je hebt eerst een interne melding gedaan en/of een melding gedaan bij een bevoegde autoriteit en je hebt redelijke gronden om aan te nemen dat het onderzoek onvoldoende voortgang heeft, of je hebt redelijke gronden om aan te nemen dat:
 - de misstand een dreigend of reëel gevaar kan zijn voor het algemeen belang;
 - een risico bestaat op benadeling bij melding aan een bevoegde autoriteit, of
 - het niet waarschijnlijk is dat de misstand doeltreffend wordt verholpen.

4.3 Verlies van recht op bescherming

De Wet bescherming klokkenluiders wijst op de mogelijkheid tot het verliezen van

bescherming of bestraffing als je opzettelijk en bewust onjuiste of misleidende informatie openbaar maakt. Vanuit BNG Bank willen wij aangeven dat bij openbaarmaking het belangrijk is af te wegen welke informatie je deelt en waarom. Dit mede om je zelf te beschermen bij een situatie waarin er onjuiste of misleidende informatie is geopenbaard. De bescherming blijft in stand wanneer je met de juiste intenties hebt gemeld en je melding uiteindelijk ongegrond is gebleken.

Datum

8 juni 2023

Onze referentie

3002216

Pagina

13 van 15

5 Bijlage - definities

Datum

8 juni 2023

In deze bijlage is een aantal definities opgenomen.

Onze referentie

3002216

Pagina

14 van 15

- a. *Behandelaar*: de door de Coördinator aangewezen compliance officer die het onderzoek verricht.
- b. *Benadeelde*: degene die volgens de Melder de Onregelmatigheid heeft begaan.
- c. *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.
- d. *Bevoegde autoriteiten (niet uitputtend)*:
 - i. De Autoriteit Consument en Markt;
 - ii. De Autoriteit Financiële Markten;
 - iii. De Autoriteit persoonsgegevens;
 - iv. De Nederlandsche Bank N.V.;
 - v. Het Huis voor Klokkenluiders.
- e. *BNG Bank*: BNG Bank N.V. en haar gelieerde dochtermaatschappijen.
- f. *Coördinator*: het Hoofd Compliance. In deze rol voor onbepaalde tijd aangesteld door het Executive Committee (hierna ExCo).
- g. *ExCO*: Executive Committee van BNG Bank.
- h. *Gegevens met een vertrouwelijk karakter*: Onder gegevens met een vertrouwelijk karakter worden in ieder geval verstaan:
 - i. Gegevens over de identiteit van een Melder en van degene aan wie de Onregelmatigheid wordt toegeschreven of met wie die persoon in verband wordt gebracht en informatie die daartoe herleidbaar is, en
 - ii. Informatie over een bedrijfsgeheim
- i. *Huis voor Klokkenluiders*: zelfstandig bestuursorgaan belast met advies en onderzoek naar vermoedens van Misstanden.
- j. *Leidinggevende*: degene die direct leiding geeft aan de medewerker.
- k. *Melder*: een natuurlijk persoon die in de context van zijn werkgerelateerde activiteiten een vermoeden van een Onregelmatigheid meldt of een Misstand openbaar maakt.
- l. *Melding*: Melding van een vermoeden van een Onregelmatigheid.
- m. *Misstand*:
 - i. Een schending of een gevaar voor schending van het Unierecht;
 - ii. Een handeling of nalatigheid waarbij het maatschappelijk belang in het geding is bij:
 - 1. 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 BNG Bank zijn vastgesteld, dan wel
 - 2. 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. 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.

- n. *Register*: register dat de BNG Bank bijhoudt in verband met (vermoeden van) Onregelmatigheden waar een Melding van is gedaan.
- o. *Onregelmatigheid*: een gedraging of gebeurtenis die een integriteitsschending of een Misstand is of kan worden.
- p. *Integriteitsschending*: een gedraging of gebeurtenis die een ernstig gevaar vormt voor de integere uitoefening van het bedrijf van BNG Bank.
- q. *Regeling*: de BNG-regeling inzake (vermoedens van) een Onregelmatigheid.
- r. *Richtlijn*: Richtlijn (EU) 2019/1937 van het Europees parlement en de Raad van 23 oktober 2019 (PbEU 2019, L 305) inzake de bescherming van personen die inbreuken op het Unierecht melden.
- s. *Unierecht*: alle EU richtlijnen waar een EU-inbreuk op betrekking kan hebben. Zie hiervoor de bijlage van de [EU richtlijn](#).
- t. *Uitspraak*: de gemotiveerde reactie van het ExCo respectievelijk de Raad van Commissarissen (hierna RvC) op een gemelde en door de coördinator nader onderzochte en van advies voorziene (vermoeden van) onregelmatigheid.
- u. *Vermoeden van een Onregelmatigheid*: 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 onregelmatigheid voor zover het vermoeden gebaseerd is op redelijke gronden, die voortvloeien uit de kennis die Melder bij zijn werkgever heeft opgedaan of voortvloeien uit de kennis die de Melder heeft gekregen door zijn werkzaamheden bij een ander bedrijf of een andere organisatie.
- v. *Vervanger*: het hoofd IAD. De vervangende coördinator aangesteld voor onbepaalde tijd door het Executive Committee.
- w. *Werkgerelateerde context*: toekomstige, huidige of vroegere werkgerelateerde activiteiten bij BNG Bank waardoor, ongeacht de aard van die werkzaamheden, personen informatie kunnen verkrijgen over een Onregelmatigheid en waarbij die personen te maken kunnen krijgen met benadeling indien zij dergelijke informatie zouden melden.

Datum

8 juni 2023

Onze referentie

3002216

Pagina

15 van 15