

# Klokkenluidersbeleid

## 1

### Inleiding

Onderstaande procedure is de lokale en praktische omzetting van de Whistleblowing Policy (102-25-25) voor het Belgisch bijkantoor van ABN AMRO Bank NV (hierna "de Bank"). Dit document is zowel toegankelijk voor werknemers van de Bank als voor derden.

#### 1.1 Wat is het doel van de procedure?

In dit document wordt de procedure omschreven omtrent de klokkenluidersregeling voor de Bank. Vertrouwen is één van de kernwaarden binnen onze organisatie. Integriteit is belangrijk in alles wat we doen, altijd en overal. We vinden het belangrijk dat inbreuken door de Bank gemeld kunnen worden.

Zowel medewerkers als derde partijen kunnen via onze klokkenluidersregeling inbreuken door de Bank melden. Medewerkers worden aangemoedigd om inbreuken indien mogelijk eerst met hun leidinggevende te bespreken.

De procedure bevat inzichten omtrent de basisprincipes omtrent klokkenluiden, de verschillende meldingskanalen (interne en externe meldingen), het onderzoeksproces, de verschillende rollen en verantwoordelijkheden in dit proces en de verwerking van persoonsgegevens.

#### 1.2 Wat is het toepassingsgebied van deze procedure?

Deze procedure is van toepassing op volgende categorieën die informatie melden over inbreuken en deze verkregen hebben in een werkgerelateerde context:

- ▶ Werknemers: personen die gedurende een bepaalde tijd voor werkgever en onder diens leiding prestaties hebben verricht en als tegenprestatie een vergoeding ontvangen, alsook deeltijdse werknemers, werknemers met een arbeidsovereenkomst van bepaalde duur en uitzendkrachten, vrijwilligers en bezoldigde of onbezoldigde stagairs;
- ▶ Personen die een belangrijke rol kunnen spelen bij het onthullen van inbreuken op het Unierecht en economisch kwetsbaar kunnen zijn in het kader van hun werkgerelateerde activiteiten:
  - Zelfstandigen, freelancers en consultants;
  - Aandeelhouders en personen die behoren tot een bestuurlijk, leidinggevend of toezichhoudend orgaan van een onderneming, met inbegrip van niet bij dagelijks bestuur betrokken leden;
  - Eenieder die werkt onder toezicht en leiding van aannemers, onderaannemers en leveranciers.
- ▶ Werknemers wier werkrelatie is beëindigd wanneer informatie over inbreuken is verkregen tijdens deze werkrelatie;
- ▶ Werknemers wier werkrelatie nog moet aanvangen wanneer informatie over inbreuken is verkregen tijdens de wervingsprocedure of andere precontractuele onderhandelingen.

Indien de werknemer het nuttig acht, kan hij zijn personeelsvertegenwoordiger en/of vakbond raadplegen met betrekking tot zijn rechten en verplichtingen vooraleer een melding te doen.

Deze procedure is ook van toepassing op melders die informatie hebben verkregen buiten een werkgerelateerde context, indien zij een inbreuk melden op het gebied van financiële diensten, producten en markten en op het gebied van het voorkomen van witwassen geld en terrorismefinanciering.

Daarnaast kan iedereen ook meldingen doen over (vermoedens van) misstanden of onregelmatigheden zoals (maar niet beperkt tot):

- ▶ Oneerlijke, frauduleuze, ongepaste, illegale of nalatige professionele activiteiten of gedrag door werknemers van ABN AMRO;
- ▶ Nalaten door een persoon om correct of fatsoenlijk te handelen, of niet in overeenstemming met de wet handelen bij het uitvoeren van haar taken.

Personen die een melding doen in het kader van voorgaande kunnen niet genieten van de maatregelen omschreven in volgende hoofdstukken: "2.1.6". Tevens kan zulke melding ook niet gedaan worden aan een extern meldingskanaal zoals omschreven in hoofdstuk "2.2".



# 2

## Klokkenluidersregeling

Een melding kan zowel intern als extern plaatsvinden. De mogelijkheden voor een interne melding wordt georganiseerd door de Bank zelf. De mogelijkheden tot een externe melding worden georganiseerd door de desbetreffende bevoegde autoriteiten. Hierna wordt verder ingegaan rond de praktische aspecten van een interne en een externe melding en welke de meest geschikte is.

### 2.1 Wanneer overgaan tot een interne melding?

Een interne melding is open voor alle werknemers om inbreuken te melden, die zij om welke reden dan ook niet kunnen meedelen aan hun leidinggevende of compliance officer. De interne melding staat op gelijke hoogte als de een melding aan de leidinggevende en/of compliance officer en Speak Up channels.

Een interne melding is de meest geschikte meldingswijze wanneer het mogelijk is de inbreuk doeltreffend intern op te lossen of wanneer de melder oordeelt dat er geen risico op represailles bestaat.

Een interne melding is ook mogelijk voor derden die inbreuken willen melden. Wie deze derden zijn, staat omschreven in paragraaf "1.2".

De inbreuken die gemeld kunnen worden hebben betrekking op volgende gebieden:

- ▶ Overheidsopdrachten;
- ▶ Financiële diensten, producten en markten, voorkoming van witwassen van geld en terrorismefinanciering;
- ▶ Productveiligheid en productconformiteit;
- ▶ Veiligheid van vervoer;
- ▶ Bescherming van het milieu;
- ▶ Stralingsbescherming en nucleaire veiligheid
- ▶ Veiligheid van levensmiddelen en diervoeders, diergezondheid en dierenwelzijn;
- ▶ Volksgezondheid;
- ▶ Consumentenbescherming;
- ▶ Bescherming van de persoonlijke levenssfeer en persoonsgegevens, en beveiliging van netwerk- en informatiesystemen;
- ▶ Bestrijding van belastingfraude;
- ▶ Sociale fraudebestrijding;
- ▶ Inbreuken waardoor de financiële belangen van de Unie worden geschaad;
- ▶ Inbreuken in verband met de interne markt (mededinging en staatssteun).

#### 2.1.1 Hoe kan je een melding doen?

De meldingen voor de Bank worden behandeld door het klokkenluidersteam binnen de dienst Security & Integrity Management (SIM). Dit is een dienst van het hoofdkwartier van de Bank in Nederland. Deze meldingen gebeuren onder de verantwoordelijkheid van een meldingsbeheerder aangeduid binnen het Compliance-team van de Bank.

De melder heeft de keuze uit volgende interne meldingskanalen: via een extern platform, per telefoon, per brief of door een ontmoeting in te plannen met één van de collega's uit het klokkenluidersteam:

- ▶ Elektronisch toepassing: <https://whistleblowersoftware.com/secure/9649b178-cb7e-4187-a85c-880e9b024e5d>
- ▶ Telefoonlijn: Voor meldingen in het Nederlands of het Engels: +31(0)20-343 8792. Voor meldingen in het Frans: +31(0)20-629 6829. Indien je belt na de kantooruren kan je een bericht achterlaten
- ▶ Per brief: te richten aan Klokkenluidersteam – PAC HQ9070, Gustav Mahlerlaan 10, 1082PP Amsterdam, Nederland
- ▶ Fysieke ontmoeting: dit kan georganiseerd worden met een collega van het klokkenluidersteam

Een melding kan gebeuren in het Nederland, Frans of Engels.



### 2.1.2 Welke informatie dient u te verstrekken?

Wanneer u een melding maakt, zorg er dan voor dat u zo veel mogelijk relevante informatie verstrekt. Onderstaande kan een suggestie zijn van elementen die kunnen opgenomen worden in de melding:

- ▶ Namen, data en plaatsen:
  - Wanneer heeft de inbreuk plaatsgevonden?
  - Wie is erbij betrokken?
  - Waar heeft het inbreuk plaatsgevonden?
- ▶ Beschrijving, achtergrond en oorzaak van de inbreuk:
  - Wat is er gebeurd?
  - Hoe is het gebeurd?
- ▶ Ondersteunende informatie:
  - Welke ondersteunende informatie is beschikbaar om de melding te onderbouwen?

Indien een melding niet onderbouwde aantijgingen of onvoldoende informatie bevat en deze kan niet worden aangevuld, is het mogelijk dat het klokkenluidersteam afziet van nader onderzoek van de melding.

### 2.1.3 Vertrouwelijkheid

Ongeacht het gebruikte meldingskanaal wordt de vertrouwelijkheid van de identiteit van de melder en van eventuele in de melding genoemde derden beschermd. De ontvanger van de melding en alle andere participanten in de opvolging behandelen alle informatie vertrouwelijk en met de grootste zorg. De data is alleen beschikbaar voor diegene die instaat voor de ontvangst of de opvolging van meldingen binnen het klokkenluidersteam. Toegang tot deze data voor niet-gemachtigde personeelsleden wordt verhinderd.

De identiteit van de melder kan niet openbaar gemaakt worden zonder diens uitdrukkelijke en vrije toestemming.

De identiteit van de melder en enige andere informatie waaruit de identiteit van de melder direct of indirect kan worden afgeleid mag uitsluitend worden bekendgemaakt indien het gaat om een noodzakelijke en evenredige verplichting krachtens bijzondere wetgeving in het kader van onderzoek door nationale autoriteiten of gerechtelijke procedures, mede ter waarborging van de rechten van de verdediging van de betrokkene.

De melder wordt, voordat hun identiteit wordt bekendgemaakt, daarvan in kennis gesteld, tenzij die informatie de gerelateerde onderzoeken of gerechtelijke procedures in gevaar zou brengen.

### 2.1.4 Anoniem melden

Zoals hierboven reeds omschreven wordt de confidentialiteit van de melding gegarandeerd. Evenwel kan de interne melding ook anoniem gebeuren. Deze anonimiteit kan wel de communicatie tussen de melder en de Bank bemoeilijken, terwijl die communicatie nodig kan zijn voor een passende opvolging (in het bijzonder om de juistheid van de beschuldigingen te beoordelen en de gemelde inbreuk op te lossen). Tevens kan de anonimiteit de bescherming van de melder bemoeilijken indien zijn identiteit niet gekend is. Daarom dient een anonieme melding eerder uitzonderlijk te zijn.

### 2.1.5 Beheer en opvolging van de meldingen

#### 2.1.5.1 Een ontvangstbevestiging

Aan de melder moet binnen zeven dagen na ontvangst van de melding een ontvangstbevestiging worden gericht.

#### 2.1.5.2 Zorgvuldige opvolging

Voor alle interne meldingen, ook de anonieme, dient er een zorgvuldige opvolging verzekerd te worden. Deze opvolging is het optreden van de ontvanger om de juistheid van de in de melding gedane beweringen na te gaan en de gemelde inbreuk zo nodig aan te pakken, onder meer via maatregelen zoals een intern vooronderzoek, een onderzoek, vervolging, terugvordering van middelen of het beëindigen van de procedure.

#### 2.1.5.3 Feedback

De ontvanger van de melding moet binnen een redelijke termijn feedback geven. Deze termijn mag niet langer zijn dan drie maanden na de ontvangstbevestiging of, indien er geen ontvangstbevestiging is verstuurd aan de melder, drie maanden na het verstrijken van de periode van zeven dagen na de melding.

De feedback omvat het verstrekken van informatie aan de melder over de als opvolging geplande of genomen maatregelen en over de redenen voor die opvolging.

De ontvanger kan vertrouwelijke informatie meedelen met het oog op feedback.



### 2.1.6 Bescherming van de melder

Alle meldingen onder het klokkenluidersbeleid worden strikt vertrouwelijk behandeld, waarbij wettelijke vereisten in acht worden genomen. De Bank zal alles binnen haar juridische mogelijkheden doen om medewerkers te beschermen die in goed vertrouwen, feitelijke of vermoedelijke misstanden of onregelmatigheden hebben gemeld die vallen onder het klokkenluidersbeleid.

De melder wordt beschermd tegen elke vorm van represailles, waaronder dreigingen met en pogingen tot represailles. Het gaat hierbij om volgende vormen van represailles:

- ▶ Schorsing, tijdelijke buitendienststelling, ontslag of soortgelijke maatregelen;
- ▶ Degradatie of weigering bevordering;
- ▶ Overdracht van taken, verandering van locatie van de arbeidsplaats, loonsverlaging, verandering van de werktijden;
- ▶ Het onthouden van opleiding;
- ▶ Negatieve prestatiebeoordeling of arbeidsreferentie;
- ▶ Het opleggen of toepassen van een disciplinaire maatregel, berisping of andere sanctie, zoals een financiële sanctie;
- ▶ Dwang, intimidatie, pesterijen of uitsluiting;
- ▶ Discriminatie, nadelige of ongelijke behandeling;
- ▶ Niet-omzetten van een tijdelijke arbeidsovereenkomst in een arbeidsovereenkomst voor onbepaalde tijd, in het geval de werknemer de gerechtvaardigde verwachting had dat hem een dienstverband voor onbepaalde tijd zou worden aangeboden;
- ▶ Niet-verlenging of vervoegde beëindiging van een tijdelijke arbeidsovereenkomst;
- ▶ Schade, met inbegrip van reputatieschade, met name op sociale media, of financieel nadeel, met inbegrip van omzetsderving en inkomstderving;
- ▶ Opname op een zwarte lijst op basis van een informele of formele overeenkomst voor een hele sector of bedrijfstak, waardoor de persoon geen baan meer kan vinden in de sector of de bedrijfstak;
- ▶ Vroegtijdige beëindiging of opzegging van een contract voor de levering van goederen of diensten;
- ▶ Intrekking van een licentie of vergunning;
- ▶ Psychiatrische of medische verwijzingen.

Deze beschermingsmaatregelen zijn niet alleen van toepassing op de melders maar ook op volgende categorieën:

- ▶ Facilitators;
- ▶ Derden die verbonden zijn met de melders en die het slachtoffer kunnen worden van represailles in een werkgerelateerde context, zoals collega's of familieleden van de melders;
- ▶ Juridische entiteiten die eigendom zijn van de melders, waarvoor de melders werken of waarmee de melders anderszins in een werkgerelateerde context verbonden zijn.

### 2.1.7 Verwerking van persoonsgegevens

Elke verwerking van persoonsgegevens gebeurt overeenkomstig de Algemene Verordening Gegevensbescherming. Persoonsgegevens die duidelijk niet relevant zijn voor de behandeling van een specifieke melding, worden niet verzameld, of worden, indien onbedoeld verzameld, onmiddellijk gewist.

## 2.2 Wanneer overgaan tot een externe melding?

Een externe melding is het meest geschikt wanneer het onmogelijk is de inbreuk doeltreffend intern op te lossen (bijvoorbeeld in geval van een reëel of verondersteld gebrek aan actie door de hiërarchische meerdere of wegens de hoedanigheid van de persoon waarop de melding betrekking heeft). Dit kan ook het geval zijn wanneer de melder oordeelt dat hij een risico op represailles loopt. Of wanneer het Unierecht of het nationaal recht eist dat melders een melding doen bij de bevoegde nationale autoriteiten.

In alle andere gevallen zou een externe melding in principe pas moeten plaatsvinden nadat er een interne melding is gedaan.

### 2.2.1 Aan welke dienst kan een externe melding verricht worden?

#### 2.2.1.1 Autoriteiten bevoegd voor het ontvangen van meldingen

Bij Koninklijk besluit van 22 januari 2023 tot aanduiding van de bevoegde autoriteiten werden volgende autoriteiten aangeduid:

- ▶ de Federale Overheidsdienst Economie, K.M.O., Middenstand en Energie;
- ▶ de Federale Overheidsdienst Financiën;
- ▶ de Federale Overheidsdienst Volksgezondheid, Veiligheid van de voedselketen en Leefmilieu;
- ▶ de Federale Overheidsdienst Mobiliteit en Vervoer;
- ▶ de Federale Overheidsdienst Werkgelegenheid, Arbeid en Sociaal Overleg;



- ▶ de Programmatie Overheidsdienst Maatschappelijke Integratie, Armoedebestrijding, Sociale Economie en Grootstedenbeleid
- ▶ het Federaal Agentschap voor Nucleaire Controle;
- ▶ het Federaal Agentschap voor Geneesmiddelen en Gezondheidsproducten;
- ▶ het Federaal Agentschap voor de veiligheid van de voedselketen;
- ▶ de Belgische Mededingingsautoriteit;
- ▶ de Gegevensbeschermingsautoriteit (GBA);
- ▶ de Autoriteit voor Financiële diensten en Markten (FSMA);
- ▶ de Nationale Bank van België (NBB);
- ▶ het College van toezicht op de bedrijfsrevisoren;
- ▶ de autoriteiten gemeld in artikel 85 van de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten;
  - de minister van Financiën, via zijn vertegenwoordiger bedoeld in artikel 22 van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België;
  - de Administratie van de Thesaurie;
  - het Instituut van de Belastingadviseurs en de Accountants;
  - de Nationale Kamer van Notarissen;
  - de Nationale Kamer voor Gerechtsdeurwaarders;
  - de Stafhouder van de Orde waartoe de advocaat behoort;
  - de Federale Overheidsdienst Binnenlandse Zaken;
  - de Kansspelcommissie;
- ▶ het Nationaal Comité voor de beveiliging van de levering en distributie van drinkwater;
- ▶ het Belgisch Instituut voor postdiensten en telecommunicatie;
- ▶ het Rijksinstituut voor ziekte- en invaliditeitsverzekering;
- ▶ het Rijksinstituut voor de Sociale Verzekeringen der Zelfstandigen;
- ▶ de Rijksdienst voor Arbeidsvoorziening;
- ▶ de Rijksdienst voor Sociale Zekerheid;
- ▶ de Sociale Inlichtingen en Opsporingsdienst;
- ▶ de Autonome dienst Coördinatie Anti-Fraude (CAF);
- ▶ de Scheepvaartcontrole.

Voor de Bank zijn volgende autoriteiten vooral belangrijk: NBB, FSMA en de Federale Overheidsdienst Financiën.

#### 2.2.1.2 Federale coördinator

De federale Ombudsmannen zijn belast met de coördinatie van externe meldingen in de private sector.

Naast de ontvangst van externe meldingen en het onderzoek van de ontvankelijkheid ervan, verzekert de federale coördinator de beschermingsmaatregelen tegen represailles van de melder in het kader van een interne of externe melding. Tevens verstrekt de federale coördinator volledige en onafhankelijke informatie over de meldingsprocedure en de beschermingsprocedure in het kader van de klokkenluiderswetgeving.

Voor meer informatie wordt verwezen naar de website van de federale Ombudsman:

<https://www.federaalombudsman.be/nl/uitbreiding-van-de-opdracht-integriteit-van-de-federale-ombudsman>

#### 2.2.2 Procedure voor een externe melding

De hierboven vermelde externe meldingskanalen zijn wettelijk verplicht de mogelijkheid te bieden om schriftelijk en mondeling meldingen te doen. Een mondelinge melding is mogelijk via de telefoon of via andere spraakberichtensystemen en, op verzoek van de melder, door middel van een fysieke ontmoeting binnen een redelijke termijn.

De bevoegde autoriteiten dienen op een afzonderlijke, gemakkelijk herkenbare en toegankelijke pagina van hun website informatie omtrent de mogelijkheid tot een externe melding te publiceren. Deze informatie omvat onder andere de nodige contactgegevens, de procedures die van toepassing zijn op de melding van inbreuken en de geheimhoudingsregels. Tevens dienen de procedureregels voor het ontvangen en in behandeling nemen van meldingen opgenomen te worden in een reglement. Ook dit reglement dient opgenomen te worden op de website van de bevoegde autoriteit.

Indien het Unierecht of het nationale recht daarin voorziet moet de bevoegde autoriteiten de informatie in de melding tijdig doorgeven aan de bevoegde instanties, organen of instanties van de Unie voor verder onderzoek.

Elke autoriteit die een melding heeft ontvangen, maar niet bevoegd is om de gemelde inbreuk te behandelen, maakt de melding binnen een redelijke termijn en op een veilige wijze over aan de federale coördinator, die ze overmaakt aan de bevoegde autoriteit. De melder wordt onverwijld hiervan op de hoogte gebracht door de federale coördinator.

Indien de autoriteit die een melding heeft ontvangen er kennis van heeft dat ook andere autoriteiten bevoegd zijn, wordt de melding binnen een redelijke termijn en op veilige wijze overgemaakt aan de federale coördinator, die ze overmaakt aan de bevoegde autoriteiten en er de coördinatie van verzekert.



# 3

## Definities

### Inbreuken

Handelingen of nalatigheden die:

- ▶ onrechtmatig zijn en betrekking hebben op de beleidsterreinen behorende tot het materiële toepassingsgebied
- ▶ ingaan tegen het doel of de toepassing van de regels in de beleidsterreinen behorende tot het materiële toepassingsgebied

### Informatie over inbreuken

Informatie, waaronder redelijke vermoedens, over feitelijke of mogelijke inbreuken, die hebben plaatsgevonden of zeer waarschijnlijk zullen plaatsvinden, alsmede over pogingen tot verhulling van dergelijke inbreuken.

### Facilitators

Een natuurlijk persoon die een melder bijstaat in het meldingsproces en wiens bijstand vertrouwelijk moet zijn.

### Werkgerelateerde context

Huidige of vroegere beroepsactiviteit in de private sector waardoor, ongeacht de aard van die activiteiten, personen informatie kunnen verkrijgen over inbreuken en waarbij die personen te maken kunnen krijgen met represailles indien zij dergelijke informatie zouden melden

### Interne melding

Het binnen de Bank mondeling of schriftelijk meedelen van informatie over inbreuken

### Externe melding

Het mondeling of schriftelijk aan de federale coördinator of aan de bevoegde autoriteiten meedelen van informatie over inbreuken

### Bevoegde autoriteit

Elke nationale autoriteit die is aangewezen om meldingen te ontvangen en de melders feedback te geven en/of die is aangewezen om de in de Wet omtrent klokkenluiders bedoelde taken te vervullen, met name wat betreft de opvolging; bij gebreke aan een aangewezen autoriteit, is de bevoegde autoriteit de federale Ombudsman.

### Opvolging

Elk optreden van de ontvanger van een melding om de juistheid van de in de melding gedane beweringen na te gaan en de gemelde inbreuk zo nodig aan te pakken, onder meer via maatregelen zoals een intern vooronderzoek, een onderzoek, vervolging, een terugvordering van middelen of het beëindigen van de procedure.

### Anonieme melding

Melding waarvan niemand, zelfs niet de ontvanger, de identiteit van de auteur kent.

### Vertrouwelijk

De naam van de persoon die de informatie heeft gemeld of onthuld is bekend bij de ontvanger, maar wordt niet onthuld zonder instemming van de persoon, tenzij de wet het vereist.

