

# Klokkenluidersbeleid

## Inhoudstafel

1. Inleiding.....	1
2. Materieel toepassingsgebied.....	1
3. Personeel toepassingsgebied .....	2
4. Definities .....	2
5. Interne meldingen en opvolging .....	3
5.1 Geheimhouding van de identiteit van de melder en van de betrokkene en verwerking van persoonsgegevens.....	4
5.2 Mogelijkheid tot anoniem melden .....	5
5.3 Bescherming van de klokkenluider tegen represailles .....	5
6. Externe meldingen .....	6

## **1. INLEIDING**

Dit klokkenluidersbeleid betreft het beleidskader van Bank Van Breda (hierna “de bank”) inzake klokkenluiden als laatste redmiddel voor het melden van inbreuken op de wettelijke of reglementaire bepalingen of de rechtstreeks toepasbare Europese bepalingen, evenals op de bepalingen genomen in uitvoering van de voormelde bepalingen.

Voor een medewerker is het belangrijk om te weten dat de bank voorziet in een kanaal waar hij informatie kan geven over inbreuken die hij niet binnen de normale hiërarchie (aan zijn rechtstreekse verantwoordelijke) kan of wil melden.

Een klokkenluider die te goeder trouw een inbreuk meldt, is beschermd tegen represailles.

## **2. MATERIEEL TOEPASSINGSGBIED**

Het klokkenluidersbeleid is bedoeld om inbreuken te melden die onder meer betrekking hebben op de volgende gebieden:

- financiële diensten, producten en markten
- voorkoming van witwassen van geld en terrorismefinanciering
- consumentenbescherming
- bescherming van persoonsgegevens
- bestrijding van fiscale fraude
- bestrijding van sociale fraude

### **3. PERSONEEL TOEPASSINGSGBIED**

Het klokkenluidersbeleid is van toepassing op melders die informatie over inbreuken hebben verkregen in een werkgerelateerde context, zoals onder meer:

- medewerkers en bestuursleden
- ex-medewerkers
- sollicitanten
- vrijwilligers
- stagiairs
- klanten
- prospecten
- leveranciers
- consultants
- (onder)aannemers

### **4. DEFINITIES**

#### **Inbreuken**

- handelingen of nalatigheden die onrechtmatig zijn en betrekking hebben op de regels inzake de financiële diensten, producten en markten, voorkoming van witwassen van geld en terrorismefinanciering, consumentenbescherming, bescherming van persoonsgegevens, bestrijding van fiscale fraude en bestrijding van sociale fraude

#### **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

#### **Melding of melden**

- het mondeling of schriftelijk meedelen van informatie over inbreuken

#### **Interne melding**

- het binnen de bank (aan de Whistleblowing Officer) mondeling of schriftelijk meedelen van informatie over inbreuken

#### **Externe melding**

- het mondeling of schriftelijk aan de bevoegde autoriteiten (NBB, FSMA, GBA, ...) meedelen van informatie over inbreuken

#### **Melder of klokkenluider**

- een persoon die informatie over inbreuken meldt

#### **Werkgerelateerde context**

- huidige of vroegere beroepsactiviteiten waardoor personen informatie kunnen verkrijgen over inbreuken en waarbij die personen te maken kunnen krijgen met represailles indien zij dergelijke informatie zouden melden

### **Betrokkene**

- een natuurlijke of rechtspersoon die in de melding wordt genoemd als persoon aan wie de inbreuk wordt toegeschreven of met wie die persoon in verband wordt gebracht

### **Represaille**

- elke handeling of nalatigheid naar aanleiding van een melding en die tot ongerechtvaardigde benadeling van de melder leidt of kan leiden

### **Opvolging**

- elk optreden van de Whistleblowing Officer om de juistheid van de in de melding gedane beweringen na te gaan en de gemelde inbreuk aan te pakken (onder meer via een onderzoek)

### **Feedback**

- het aan de melder geven van informatie over de als opvolging geplande of genomen maatregelen en over de redenen voor die opvolging

### **Anonieme melding**

- melding waarvan niemand (zelfs niet de Whistleblowing Officer) de identiteit van de auteur kent

### **Whistleblowing Officer**

- de onpartijdige persoon of afdeling die binnen de bank bevoegd is om de volgende zaken te doen:
  - o meldingen ontvangen
  - o meldingen opvolgen
  - o communicatie met de melder onderhouden
  - o (indien nodig) bijkomende informatie aan de melder vragen
  - o feedback geven aan de melder

## **5. INTERNE MELDINGEN EN OPVOLGING**

Een interne melding kan gedaan worden op de volgende wijzen:

- via e-mail naar [Compliance@bankvanbreda.be](mailto:Compliance@bankvanbreda.be)
- via de knop "Doe een melding" op de website <https://bankvanbreda.be> > contact > klokkenluidersregeling
- via de telefoon (tijdens de kantooruren) op +32 3 245 13 30 (gesprek wordt niet opgenomen)
- via een fysieke ontmoeting, na afspraak via de telefoon (tijdens de kantooruren) op +32 3 245 13 30 (gesprek wordt niet opgenomen)

Een melder die via de telefoon of via een fysieke ontmoeting een melding doet, kan het schriftelijk verslag dat van de melding is opgesteld, nalezen en verbeteren.

De melder moet de inbreuk nauwkeurig en voldoende gedetailleerd beschrijven en (indien mogelijk) documenteren aan de hand van bewijsstukken. Onder meer van belang zijn:

- de aard van de inbreuk
- de naam en functie van de betrokkene
- de periode waarin de inbreuk heeft plaatsgevonden
- de locatie waar de inbreuk heeft plaatsgevonden
- elk ander element dat de melder relevant lijkt
- de contactgegevens van de melder

Er wordt een register bijgehouden van de ontvangen meldingen.

Binnen 7 dagen nadat de melding werd gedaan, wordt een ontvangstbevestiging verstuurd naar de melder.

De melding wordt opgevolgd door de Whistleblowing Officer.

Er wordt communicatie met de melder onderhouden.

Indien nodig, wordt er bijkomende informatie en documenten aan de melder gevraagd.

De melder krijgt feedback binnen een redelijke termijn, doch maximaal binnen 3 maanden na de ontvangstbevestiging van de melding.

## **5.1 GEHEIMHOUDING VAN DE IDENTITEIT VAN DE MELDER EN VAN DE BETROKKE NE EN VERWERKING VAN PERSOONSGEGEVENS**

Met uitzondering van een noodzakelijke en evenredige verplichting krachtens bijzondere wetgeving in het kader van onderzoek door nationale autoriteiten (NBB, FSMA, GBA, ...) of gerechtelijke procedures, mag de identiteit van de melder niet zonder zijn toestemming worden bekendgemaakt aan anderen dan de Whistleblowing Officer. Dit geldt ook voor alle andere informatie waaruit de identiteit van de melder kan worden afgeleid.

In voormelde uitzonderingssituatie wordt de melder, voordat zijn identiteit wordt bekendgemaakt, daarvan in kennis gesteld, tenzij dit de gerelateerde onderzoeken of gerechtelijke procedures in gevaar zou brengen.

Elke verwerking van persoonsgegevens krachtens deze klokkenluidersregeling gebeurt overeenkomstig Verordening (EU) 2016/679 en de wettelijke bepalingen inzake de bescherming van natuurlijke personen met betrekking tot de verwerking van persoonsgegevens.

Persoonsgegevens die duidelijk niet relevant zijn voor de behandeling van een specifieke melding, worden niet verzameld, of worden, indien onbedoeld verzameld, onmiddellijk gewist. De gegevens van de melder en de betrokkene worden bijgehouden tot wanneer de gemelde inbreuk is verjaard.

De regels inzake de bescherming van de identiteit van de melders zijn ook van toepassing op de bescherming van de identiteit van de betrokkenen.

## 5.2 MOGELIJKHEID TOT ANONIEM MELDEN

Niettegenstaande voormelde gegarandeerde geheimhouding van de identiteit van de melder, kunnen meldingen ook anoniem gedaan worden, met name via de knop "Doe een melding" op de website <https://bankvanbreda.be> > contact > klokkenluidersbeleid.

Maar de anonimiteit beperkt uiteraard de mogelijkheid tot onderzoek van de melding, het stellen van vervolgvragen of het geven van feedback. Ook is het moeilijker om de bescherming van de klokkenluider te waarborgen als zijn identiteit niet bekend is.

## 5.3 BESCHERMING VAN DE KLOKKENLUIDER TEGEN REPRESAILLES

Een klokkenluider die te goeder trouw een melding heeft gedaan, is beschermd tegen elke vorm van represailles, waaronder dreigingen met en pogingen tot represailles:

- schorsing, tijdelijke buitendienststelling, ontslag of soortgelijke maatregelen
- degradatie of weigering van 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-omzetting 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 vervroegde beëindiging van een tijdelijke arbeidsovereenkomst
- schade, met inbegrip van reputatieschade, met name op sociale media, of financieel nadeel, met inbegrip van omzetsderving en inkomstserving
- 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

Een melding wordt beschouwd te goeder trouw te zijn gedaan indien er gegronde redenen waren om aan te nemen dat de gemelde informatie over inbreuken op het moment van de melding juist was.

Klokkenluiders die opzettelijk valse informatie hebben gemeld (te kwader trouw), genieten geen bescherming tegen represailles en riskeren te worden gestraft overeenkomstig de artikelen 443 tot 450 van het Strafwetboek (laster en eerroof) en/of riskeren een schadevergoeding te moeten betalen overeenkomstig de contractuele of buitencontractuele aansprakelijkheid.

## 6. EXTERNE MELDINGEN

Een melder kan eerst een melding doen via een intern meldingskanaal en daarna eventueel nog een melding doen via een extern meldingskanaal, maar kan ook meteen (zonder eerst een interne melding te hebben gedaan) een melding doen via een extern meldingskanaal van de betrokken bevoegde autoriteit:

- inbreuken inzake financiële diensten, producten en markten
  - o Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA) of Nationale Bank van België (NBB)
- inbreuken inzake voorkoming van witwassen van geld en terrorisme-financiering
  - o Nationale Bank van België (NBB)
- inbreuken inzake consumentenbescherming
  - o FOD Economie
- inbreuken inzake bescherming van persoonsgegevens
  - o Gegevensbeschermingsautoriteit (GBA)
- inbreuken inzake bestrijding van fiscale fraude
  - o FOD Financiën
- inbreuken inzake bestrijding van sociale fraude
  - o Meldpunt voor Eerlijke Concurrentie

Document ID	Beleidskader - Compliance
Document type	Beleidskader
Document hiërarchie	Onderdeel van het Integriteitsbeleid
Risico type	Compliance
Omschrijving	Dit beleidskader beschrijft het klokkenluiden als laatste redmiddel voor het melden van inbreuken op diverse regelgeving
Opgesteld door	AMLCO
Betrokkenen	Alle personeelsleden
Gepubliceerd op	7/02/2023
Laatste review	22/02/2024
Review door	AMLCO
Laatst goedgekeurd op	Directiecomité van 27/02/2024
Versie	1.1
Frequentie review	Jaarlijks
Volgende review	Q1 2025

**Versiehistoriek**

Versie	Toelichting	Datum
1.1	Geen inhoudelijke aanpassingen n.a.v. review AMLCO	22/02/2024
1.0	Initiële versie	7/02/2023