



Koninginnegracht 2  
2514 AA Den Haag  
T 070 3750 750  
[www.bngbank.nl](http://www.bngbank.nl)

## **BNG Regeling melding (vermeende) misstand**

**Datum**

2 januari 2017

**Onze referentie**

1881205

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

## Inleiding

BNG Bank acht het van belang dat medewerkers op adequate en veilige wijze melding kunnen doen van eventuele vermoedens van een (vermeende) misstand binnen BNG Bank en dochterondernemingen. Het zorgvuldig doorlopen van de hierna beschreven regels en procedures geldt daarbij als voorwaarde.

**Datum**

2 januari 2017

**Onze referentie**

1881205

**Pagina**

2 van 9

## Artikel 1. Definities

In deze regeling wordt verstaan onder:

- a. BNG Bank: N.V. Bank Nederlandse Gemeenten en haar gelieerde dochtermaatschappijen.
- b. Incidentenregister: register dat de BNG Bank bijhoudt in verband met de Wet op het financieel toezicht van voorgevallen incidenten waarbij de integriteit van de bedrijfsvoering in het geding is geweest.
- c. Huis voor Klokkenluiders: zelfstandig bestuursorgaan, op grond van de Wet Huis voor Klokkenluiders belast met advies en onderzoek naar vermoedens van misstanden als bedoeld in de genoemde wet.
- d. Leidinggevende: degene die direct leiding geeft aan de medewerker.
- e. Medewerker: degene die, al dan niet in dienstverband, werkzaam is bij BNG Bank en die een (Vermeende) Misstand conform deze regeling meldt bij de Leidinggevende of de Meldingsfunctionaris.
- f. Meldingsfunctionaris: de door de Raad van Bestuur van BNG Bank aangewezen functionaris bij wie een (Vermeende) Misstand kan worden gemeld, zoals bedoeld in artikel 7.
- g. Misstand: een (voornemen tot een) doen of nalaten van algemene, operationele en/of financiële aard, binnen BNG Bank, dat:
  - i. een strafbaar feit oplevert,
  - ii. een schending inhoudt van interne of externe regelgeving,
  - iii. een inbreuk inhoudt op de gemaakte afspraken met stakeholders,
  - iv. autoriteiten of personen die belast zijn met de uitvoering van of het toezicht op de naleving van wettelijke regelingen, of wettelijke opsporingsambtenaren beoogt te misleiden,
  - v. beoogt dat informatie over de hierboven genoemde feiten wordt achtergehouden,
  - vi. op enigerlei wijze direct of indirect de goede naam van de BNG Bank kan schaden.
- h. Regeling: de BNG-regeling inzake melding van een (vermeende) misstand.
- i. Uitspraak: de gemotiveerde reactie van de voorzitter van de Raad van Bestuur respectievelijk de voorzitter van de Raad van Commissarissen op een gemelde en door de Leidinggevende en/of Meldingsfunctionaris nader onderzocht en van advies voorziene (Vermeende) Misstand.
- j. Vermeend: op redelijke gronden, gebaseerd op een vermoeden dat nog niet is geverifieerd door de Leidinggevende of de Meldingsfunctionaris.

## Artikel 2. Rechtsbescherming

1. De Medewerker, de Leidinggevende, de Meldingsfunctionaris en eventuele andere betrokkenen zullen op geen enkele wijze in hun positie worden benadeeld als gevolg van de uitoefening van hun taken krachtens deze Regeling.

2. BNG Bank, in het bijzonder de Raad van Bestuur, ziet erop toe dat de Medewerker als gevolg van een door hem gedane melding van een (Vermeende) Misstand op geen enkele wijze in zijn positie bij BNG Bank zal worden benadeeld, voor zover deze medewerker te goeder trouw heeft gehandeld en het gestelde in deze Regeling in acht heeft genomen.

**Datum**

2 januari 2017

**Onze referentie**

1881205

**Pagina**

3 van 9

### **Artikel 3. Meldingsprocedure**

1. Een goede taakvervulling brengt met zich mee dat medewerkers een (Vermeende) Misstand melden bij ofwel de Leidinggevende ofwel de Meldingsfunctionaris en dat de desbetreffende functionarissen voor dergelijke meldingen ontvankelijk zijn.
2. Uitgaande van een open dialoog tussen Medewerker en Leidinggevende meldt de Medewerker de (Vermeende) Misstand bij zijn Leidinggevende. Deze Leidinggevende zorgt vervolgens voor een zorgvuldige, rechtvaardige en (voor direct betrokkenen) transparante behandeling van de gesignaleerde (Vermeende) Misstand.
3. De Leidinggevende is bij de behandeling van de melding gehouden aan de regels en procedures van deze Regeling.
4. Indien de Medewerker niet tevreden is over de wijze waarop de Leidinggevende de door hem gemelde (Vermeende) Misstand behandelt, kan de Medewerker hiervan melding doen aan de Meldingsfunctionaris. De Meldingsfunctionaris neemt alsdan de behandeling van de (Vermeende) Misstand van de Leidinggevende over. Lid 3 is van overeenkomstige toepassing.
5. Indien een Medewerker dat voor een juiste behandeling van de melding gepast acht, kan hij ook rechtstreeks, buiten medeweten van zijn Leidinggevende, een Vermeende Misstand bij de Meldingsfunctionaris melden. Lid 3 is van overeenkomstige toepassing.
6. De Medewerker geeft bij zijn melding aan de Leidinggevende en/of de Meldingsfunctionaris aan:
  - de wijze waarop contact met hem kan worden opgenomen,
  - alle informatie die redelijkerwijs nodig is om de melding te kunnen verifiëren en te analyseren.
7. De Medewerker ontvangt van de Leidinggevende dan wel de Meldingsfunctionaris, binnen twee werkdagen een schriftelijke ontvangstbevestiging van de melding. Deze bevestiging bevat:
  - de naam van de medewerker,
  - een korte omschrijving van de gemelde (Vermeende) Misstand, en
  - de datum waarop de melding door de Leidinggevende dan wel Meldingsfunctionaris is ontvangen.
8. De Leidinggevende dan wel de Meldingsfunctionaris informeert de naast hogere leidinggevend en de Raad van Bestuur over de ontvangst van de Melding en de

start van zijn onderzoek en neemt hierbij de vertrouwelijkheid op grond van artikel 9 in acht.

**Datum**

2 januari 2017

9. De Leidinggevende dan wel de Meldingsfunctionaris informeert de Medewerker periodiek (minimaal eenmaal per tien werkdagen) over de stand van zaken aangaande de behandeling van de gemelde (Vermeende) Misstand.

**Onze referentie**

1881205

**Pagina**

4 van 9

#### **Artikel 4. Tussentijdse beëindiging meldingsprocedure door Medewerker**

1. De Medewerker is bevoegd om een melding inzake een (Vermeende) Misstand, zonder opgaaf van redenen, in te trekken.
2. Deze intrekking dient schriftelijk te geschieden bij de Leidinggevende dan wel de Meldingsfunctionaris.
3. De Leidinggevende dan wel de Meldingsfunctionaris staken het onderzoek.

#### **Artikel 5. Taken en bevoegdheden Leidinggevende**

1. De Leidinggevende start na ontvangst van de melding binnen vijf werkdagen een onderzoek naar de gemelde (Vermeende) Misstand om deze te verifiëren en te analyseren.
2. De Leidinggevende verricht dit verificatieonderzoek voor zover zijn onderzoeksmogelijkheden reiken.
3. Indien het benodigde onderzoek verder reikt dan zijn bevoegdheid dan draagt hij de melding over aan de Meldingsfunctionaris. De Medewerker wordt hiervan terstond in kennis gesteld.
4. Indien de melding betrekking heeft op het functioneren van (een van de leden van) de Raad van Bestuur of de Raad van Commissarissen draagt de Leidinggevende de melding over aan de Meldingsfunctionaris. De Medewerker wordt hiervan terstond in kennis gesteld.
5. De Leidinggevende en de Medewerker overleggen met elkaar over de inhoud van de melding en het eventueel daaraan te geven gevolg.
6. Indien dit overleg leidt tot overeenstemming is de procedure daarmee beëindigd. Indien dit overleg niet leidt tot overeenstemming of indien de Medewerker die de melding heeft gedaan redelijkerwijs van mening is dat de melding moet worden voorgelegd aan de voorzitter van de Raad van Bestuur onderscheidenlijk de voorzitter van de Raad van Commissarissen, wordt de melding aan deze voorgelegd.
7. Wanneer de melding wordt voorgelegd overeenkomstig lid 5 streeft de Leidinggevende ernaar om binnen vier weken na de melding een gemotiveerd advies in te dienen bij de voorzitter van de Raad van Bestuur. Indien hiervoor meer tijd is benodigd wordt de Medewerker dit, met redenen omkleed, schriftelijk

medegedeeld. Indien de melding een ernstige (Vermeende) Misstand betreft, brengt de Leidinggevende dit advies terstond uit.

**Datum**

2 januari 2017

8. Voordat de Leidinggevende dit advies uitbrengt, vindt afstemming met de Medewerker plaats.
9. Indien uit het verificatieonderzoek van de Leidinggevende blijkt dat de (Vermeende) Misstand niet kan worden bevestigd en de Medewerker wenst zijn melding op grond hiervan in te trekken dan brengt de Leidinggevende geen advies uit. In alle andere situaties brengt de Leidinggevende een advies uit.
10. Na goedkeuring van de Medewerker informeert de Leidinggevende zijn leidinggevende dat een advies aangaande een (Vermeende) Misstand aan de voorzitter van de Raad van Bestuur wordt uitgebracht. Alleen indien de Medewerker daarmee akkoord gaat wordt die leidinggevende en een daarop volgende leidinggevende geïnformeerd over de aard en inhoud van de (Vermeende) Misstand.
11. De identiteit van de Medewerker wordt niet vermeld in het advies aan de voorzitter van de Raad van Bestuur c.q. de voorzitter van de Raad van Commissarissen tenzij de Medewerker dit wenst.
12. Indien de Medewerker niet instemt met het door de Leidinggevende uitgebrachte advies, wordt de melding en het opgestelde advies direct voor verdere behandeling overgedragen aan de Meldingsfunctionaris. De bemoeienis van de Leidinggevende met de gemelde (Vermeende) Misstand eindigt op dat moment. Het onderzoeksdossier wordt overgedragen aan de Meldingsfunctionaris.
13. Na beëindiging van het onderzoek overhandigt de Leidinggevende het onderzoeksdossier aan de Meldingsfunctionaris voor vertrouwelijke archivering.

**Onze referentie**

1881205

**Pagina**

5 van 9

#### **Artikel 6. Taken en bevoegdheden Meldingsfunctionaris**

1. De Meldingsfunctionaris start na ontvangst van de melding binnen vijf werkdagen zijn onderzoek naar de gemelde (Vermeende) Misstand om deze te verifiëren en te analyseren.
2. De Meldingsfunctionaris is bevoegd al die handelingen te verrichten die hiervoor nodig zijn.
3. De benodigde handelingen worden uitgevoerd zonder voorafgaande toestemming van de Raad van Bestuur, de directie, Raad van Commissarissen en overige interne of externe functionarissen.
4. Indien nodig, kan de Meldingsfunctionaris ten behoeve van zijn onderzoek, zonder voorafgaande toestemming, informatie of advies inwinnen bij externe partijen.
5. Indien de Meldingsfunctionaris informatie of medewerking van andere medewerkers van BNG Bank voor zijn onderzoek nodig acht, kan hij deze

terstond vorderen. Deze medewerkers zijn verplicht medewerking te verlenen en vallen vanaf dat moment onder de geheimhoudingsverplichting van artikel 9.

**Datum**

2 januari 2017

6. De Meldingsfunctionaris en de Medewerker overleggen met elkaar over de inhoud van de melding en het eventueel daaraan te geven gevolg.

**Onze referentie**

1881205

7. Indien dit overleg leidt tot overeenstemming is de procedure daarmee beëindigd. Indien dit overleg niet leidt tot overeenstemming of indien de Medewerker die de melding heeft gedaan redelijkerwijs van mening is dat de melding moet worden voorgelegd aan de voorzitter van de Raad van Bestuur onderscheidenlijk de voorzitter van de Raad van Commissarissen, wordt de melding aan deze voorgelegd.

**Pagina**

6 van 9

8. Wanneer de melding wordt voorgelegd overeenkomstig lid 7 streeft de Meldingsfunctionaris ernaar om binnen vier weken na de melding een gemotiveerd advies in te dienen bij de voorzitter van de Raad van Bestuur. Indien hiervoor meer tijd is benodigd, wordt de Medewerker dit, met redenen omkleed, schriftelijk medegedeeld. Indien de melding een ernstige (Vermeende) Misstand betreft brengt de Meldingsfunctionaris dit advies terstond uit.

9. Indien de (Vermeende) Misstand betrekking heeft op het functioneren van (een van de leden van) de Raad van Bestuur of Raad van Commissarissen dan brengt de Meldingsfunctionaris advies uit aan de voorzitter van de Raad van Commissarissen.

10. Voordat de Meldingsfunctionaris advies uitbrengt aan de voorzitter van de Raad van Bestuur respectievelijk de voorzitter van de Raad van Commissarissen, stemt hij dit advies af met de Medewerker die de melding heeft gedaan.

11. Indien de Medewerker niet instemt met het door de Meldingsfunctionaris uitgebrachte advies, wordt het commentaar van de Medewerker integraal bij het advies gevoegd en gezamenlijk uitgebracht aan de voorzitter van de Raad van Bestuur respectievelijk de voorzitter van de Raad van Commissarissen.

12. De identiteit van de Medewerker wordt niet vermeld in het advies aan de voorzitter van de Raad van Bestuur c.q. de voorzitter van de Raad van Commissarissen tenzij de Medewerker dit wenst.

13. Indien uit het verificatieonderzoek van de Meldingsfunctionaris blijkt dat de (Vermeende) Misstand niet kan worden bevestigd en de Medewerker zijn melding op grond hiervan wenst in te trekken, dan brengt de Meldingsfunctionaris geen advies uit. In alle andere situaties brengt de Meldingsfunctionaris een advies uit.

14. De Meldingsfunctionaris draagt zorg voor het vertrouwelijk archiveren van de onderzoeksdossiers.

#### **Artikel 7. Aanwijzing Meldingsfunctionaris**

1. Als Meldingsfunctionaris wordt aangesteld het hoofd Interne Audit Dienst. De BNG-Compliance Officer fungeert in het kader van deze Regeling als zijn

plaatsvervanger.

**Datum**

2 januari 2017

2. De benoeming geschiedt voor onbepaalde tijd.
3. Bij ontstentenis van de Meldingsfunctionaris wordt zijn taak waargenomen door de aangewezen plaatsvervanger, de BNG-Compliance Officer. Deze fungeert ook als Meldingsfunctionaris indien het meldingen betreft van medewerkers die onder de Meldingsfunctionaris ressorteren.

**Onze referentie**

1881205

**Pagina**

7 van 9

### **Artikel 8. Uitspraak**

1. De voorzitter van de Raad van Bestuur doet uitspraak op alle door de Leidinggevende of de Meldingsfunctionaris van advies voorziene Meldingen met betrekking tot de gemelde (Vermeende) Misstand.
2. Indien de (Vermeende) Misstand betrekking heeft op het functioneren van leden van de Raad van Bestuur of Raad van Commissarissen dan doet de voorzitter van de Raad van Commissarissen uitspraak. De Meldingsfunctionaris heeft dan rechtstreeks contact met de voorzitter van de Raad van Commissarissen.
3. De voorzitter van de Raad van Bestuur respectievelijk de voorzitter van de Raad van Commissarissen streeft ernaar om binnen acht weken nadat de Leidinggevende of de Meldingsfunctionaris advies heeft uitgebracht, te komen tot een uitspraak. Indien hiervoor meer tijd is benodigd, wordt de Medewerker dit, via de Leidinggevende c.q. de Meldingsfunctionaris, met redenen omkleed, schriftelijk medegedeeld.
4. De uitspraak is schriftelijk, helder beargumenteerd en heeft een bindend karakter.
5. Een afschrift van de uitspraak wordt via de Leidinggevende c.q. de Meldingsfunctionaris ter hand gesteld aan de Medewerker en relevante personen die bij de uitvoering van de uitspraak zijn betrokken. Daarnaast ontvangt de Compliance Officer van BNG Bank c.q. het hoofd Interne Audit Dienst een afschrift.
6. De Leidinggevende of de Meldingsfunctionaris ziet er op toe dat uitvoering van de uitspraak daadwerkelijk plaatsvindt.

### **Artikel 9. Vertrouwelijkheid en Geheimhouding**

1. De Medewerker, de Leidinggevende, de Meldingsfunctionaris, de voorzitter van de Raad van Bestuur onderscheidenlijk de voorzitter van de Raad van Commissarissen behandelen de door hen verstrekte dan wel ontvangen informatie met betrekking tot de (Vermeende) Misstand vertrouwelijk.
2. Een gemelde (Vermeende) Misstand wordt met de grootst mogelijke vertrouwelijkheid behandeld. Dit geldt zowel voor de identiteit van de Medewerker als voor de identiteit van de overige bij de melding of de

(Vermeende) Misstand betrokken personen.

**Datum**

2 januari 2017

3. De identiteit van de Medewerker wordt bij het onderzoek niet bekend gemaakt aan andere betrokkenen tenzij de Medewerker dit wenst.
4. Indien de Medewerker andere medewerkers van de BNG Bank raadpleegt met betrekking tot de (Vermeende) Misstand zijn de eisen van dit artikel voor vertrouwelijkheid en geheimhouding ook op hen van toepassing. De Medewerker wijst hen hierop.
5. De Leidinggevende c.q. de Meldingsfunctionaris wijst medewerkers die hij in het onderzoek betreft erop dat het onderzoek vertrouwelijk is en dat zij anderen niet over dit onderzoek mogen informeren.
6. Een ieder die uit hoofde van deze Regeling meldt of informatie verkrijgt over (de melding van) een (Vermeende) Misstand, zal daarover geheimhouding betrachten jegens derden.
7. Indien de Medewerker bij of krachtens wet verplicht is informatie betreffende de melding aan een derde instantie te verstrekken, gebeurt dit pas na overleg met de Meldingsfunctionaris dan wel de voorzitter van de Raad van Bestuur.
8. Het informeren of inlichten van de externe accountant en toezichthouders (ECB, DNB en AFM) aangaande een (Vermeende) Misstand gebeurt pas na overleg met de Meldingsfunctionaris dan wel de voorzitter van de Raad van Bestuur.

**Onze referentie**

1881205

**Pagina**

8 van 9

#### **Artikel 10 Verzoek om advies, informatie of ondersteuning aan het Huis voor Klokkenluiders**

Niettegenstaande artikel 9, vierde lid, van de Regeling, kan een Medewerker de afdeling Advies van het Huis voor Klokkenluiders vragen om informatie, advies of ondersteuning bij een vermoeden van een misstand, als bedoeld in de Wet Huis voor Klokkenluiders. Dit kan schriftelijk of mondeling, waarbij wordt opgemerkt dat deze informatie binnen het Huis voor Klokkenluiders, evenals de identiteit van de verzoeker niet wordt gedeeld, tenzij de medewerker aangeeft geen bezwaar te hebben. De informatie over het advies is overigens niet openbaar.

#### **EXTERNE MELDING**

#### **Artikel 11 Onderzoek vermoeden van een misstand Huis voor Klokkenluiders**

1. Een Medewerker kan, na het doen van een interne melding, de afdeling Onderzoek van het Huis voor Klokkenluiders verzoeken:
  - een onderzoek in te stellen naar een vermoeden van een Misstand in het geval de medewerker binnen de gestelde termijnen geen reactie heeft ontvangen op zijn interne melding en/of het vermoeden heeft dat er onvoldoende gehoor wordt gegeven aan zijn melding; of
  - een onderzoek in te stellen naar de wijze waarop de Werkgever zich heeft



gedragen jegens de Medewerker naar aanleiding van een melding van een vermeende Misstand op basis van deze Regeling.

**Datum**

2 januari 2017

2. De melder kan direct een externe melding doen van een vermoeden van een misstand indien het eerst doen van een interne melding in redelijkheid niet van hem kan worden gevraagd. Dat is in ieder geval aan de orde indien dit uit enig wettelijk voorschrift voortvloeit of sprake is van:

**Onze referentie**

1881205

- a. acuut gevaar, waarbij een zwaarwegend en spoedeisend maatschappelijk belang onmiddellijke externe melding noodzakelijk maakt;
- b. een redelijk vermoeden dat de hoogste verantwoordelijke binnen de organisatie van de werkgever bij de vermoede misstand betrokken is;
- c. een situatie waarin de melder in redelijkheid kan vrezen voor tegenmaatregelen in verband met het doen van een interne melding;
- d. een duidelijk aanwijsbare dreiging van verduistering of vernietiging van bewijsmateriaal;
- e. een eerdere melding overeenkomstig de procedure van dezelfde misstand, die de misstand niet heeft weggenomen;
- f. een plicht tot directe externe melding.

**Pagina**

9 van 9

3. Van een vermoeden van een misstand in de zin van de Wet Huis voor Klokkenluiders, zoals genoemd in het eerste en tweede lid van dit artikel, is sprake wanneer:

- het vermoeden gebaseerd is op redelijke gronden, die voortvloeien uit kennis opgedaan bij BNG Bank, *en*
- het maatschappelijk belang in het geding is bij de schending van een wettelijk voorschrift, een gevaar voor de volksgezondheid, een gevaar voor de veiligheid van personen, en gevaar voor de aantasting van het milieu, een gevaar voor het goed functioneren van de openbare dienst of onderneming als gevolg van een onbehoorlijke wijze van handelen of nalaten.

4. In het geval het Huis voor Klokkenluiders een onderzoek in stelt naar een Vermoeden van een Misstand, is BNG Bank verplicht mee te werken aan het onderzoek en op verzoek van het Huis voor Klokkenluiders informatie over te leggen. Hierbij kan BNG Bank de afdeling Onderzoek verzoeken dat hij alleen kennis neemt van de informatie. Het verstrekken van informatie kan worden geweigerd indien het de nationale veiligheid schaadt, schending van een beroepsgeheim of wettelijk voorschrift oplevert.

5. De afdeling Onderzoek van het Huis voor Klokkenluiders maakt een conceptrapport op naar aanleiding van het onderzoek en zendt dat naar Medewerker en Werkgever, met het verzoek uiterlijk binnen vier weken te reageren. Alle partijen zijn gehouden tot geheimhouding van de inhoud van het rapport.

## **Artikel 12. Inwerkingtreding**

Deze Regeling is in werking getreden op 12 mei 2004 en is nadien gewijzigd op 12 oktober 2015 en op 27 januari 2017.