

BNG Meldregeling onregelmatigheid

Klokkenluidersregeling van BNG, versie september 2025

Inhoud

1	Inleiding.....	3
2	Uitgangspunten	4
3	Melding van een onregelmatigheid	6
3.1	Wanneer kan je gebruikmaken van deze regeling?.....	6
3.2	Waar kan je een onregelmatigheid melden?	6
4	Interne meldprocedure	7
4.1	Het BNG-meldpunt	7
4.1.1	BNG meldpunt - intern (het interne BNG meldpunt)	7
4.1.2	BNG meldpunt – extern (het externe BNG meldpunt)	7
4.1.3	Belangenconflict BNG meldpunt.....	8
4.2	Anonieme melding	8
4.3	Ontvangstbevestiging van de interne melding	8
4.4	Vastlegging van informatie melding	8
4.4.1	Register	8
4.4.2	Spraakberichtsystemen.....	8
4.4.3	Verwerken van persoonsgegevens	9
4.5	Voorlopig onderzoek.....	10
4.6	Advies om nader onderzoek te starten	10
4.7	Uitvoeren van nader onderzoek	10
4.8	Onderzoeksrapport.....	11
4.9	Uitspraak.....	11
4.10	Melden van onregelmatigheden aan DNB en/of AFM.....	12
4.11	Taken en bevoegdheden van het BNG meldpunt	12
4.12	Advies door Huis voor Klokkenluiders bij vermoeden van een misstand	13
5	Melden bij een bevoegde autoriteit en openbaarmaking	14
5.1	Melden bij een bevoegde autoriteit (ook wel externe meldkanalen)	14
5.2	Openbaarmaking	14
5.3	Bescherming bij melding bij een bevoegde autoriteit of/en openbaarmaking.....	15
5.4	Verlies van recht op bescherming.....	15
5.5	Vrijwaring van aansprakelijkheid	15
6	Rapportage.....	17
	Bijlage 1 - Definities	18
	Bijlage 2 – Overzicht diverse regelingen waaronder je zaken kan melden	21
	Bijlage 3 - Wettelijk kader.....	24

1 Inleiding

Bij BNG 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 bij of veroorzaakt door BNG.

De 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.

Scope

Deze regeling is van toepassing op personen die in de context van hun werkgerelateerde activiteiten een vermoeden van een onregelmatigheid melden. Denk hierbij aan de medewerkers van BNG, stagiaires, sollicitanten, oud-medewerkers, vrijwilligers, zzp'ers, consultants, bestuurders, commissarissen, aandeelhouders, leveranciers, schoonmakers en (onder)aannemers.

Daarnaast is de regeling van toepassing op personen die de melder bijstaan (bijvoorbeeld een vertrouwensadviseur), betrokken derden (zoals collega's van de melder of familieleden die een werkgerelateerde relatie hebben met BNG) en de functionarissen die de interne melding ontvangen of daaraan opvolging geven (bijvoorbeeld de interne onderzoekers). Als we het hebben over BNG dan vallen daaronder ook haar gelieerde dochtermaatschappijen.

Opbouw en onderhoud van de regeling

In hoofdstuk drie van de regeling zijn de uitgangspunten van de regeling opgenomen. In hoofdstuk vier staat de interne meldprocedure uitgelegd. In hoofdstuk vijf is opgenomen hoe je een melding bij de bevoegde autoriteit kunt doen of een melding van een misstand openbaar kan maken.

In de bijlagen is een aantal definities opgenomen, een overzicht van relevante interne (meld)regelingen en het wettelijke kader.

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 goedgekeurd met inachtneming van het instemmingsrecht van de Ondernemingsraad.

2 Uitgangspunten

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

Bescherming van de melder en anderen

- Jij, degene die jou bijstaat, betrokken derden, het BNG meldpunt en onderzoeker(s) mogen tijdens en na de behandeling van een melding onder deze regeling niet worden benadeeld, als je redelijke gronden hebt om aan te nemen dat de gemelde informatie over de onregelmatigheid op moment van melden juist is. Hetzelfde geldt ook bij een openbaarmaking, als je voldoet aan een aantal aanvullende vereisten. Wat deze vereisten zijn lees je in hoofdstuk 5.3. 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.
- Jij, degene die jou bijstaat en betrokken derden zijn bij het doen van een melding gevrijwaard voor gerechtelijke procedures door BNG bij het openbaar maken van informatie over hetgeen je hebt gemeld. Dit onder de voorwaarde dat je redelijke gronden hebt om aan te nemen dat de melding 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 bescherming klokkenluiders en deze regeling 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 het onderzoek wordt afgeschermd van andere medewerkers. In gevallen waarin er informatie over de melding gedeeld moet worden in het kader van het onderzoek, word jij hierover geïnformeerd.
- Indien medewerkers bij het onderzoek worden betrokken, worden zij 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 zonder jouw toestemming niet gedeeld met andere personen dan het BNG meldpunt. Alleen met jouw schriftelijke toestemming delen we jouw identiteit met andere personen.
- Indien jij zelf andere medewerkers van BNG raadpleegt over jouw melding, zijn de eisen van vertrouwelijkheid en geheimhouding ook voor hen van toepassing. Het is belangrijk dat je hen hierop 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. In geval van een misstand kan je ook informatie en advies inwinnen bij het Huis voor Klokkenluiders. Meer informatie lees je in hoofdstuk 4.12.

Mogelijkheid tot het doen van een melding bij externe meldkanalen

Het staat je vrij een externe melding bij het Huis voor klokkenluiders te doen of via andere externe meldkanalen bij bevoegde autoriteiten in het geval er sprake is van een misstand. De wijze waarop een externe melding kan worden gedaan, staan in hoofdstuk 5.

3 Melding van een onregelmatigheid

3.1 Wanneer kan je gebruikmaken van deze regeling?

Als je werkgerelateerde activiteiten bij BNG hebt, krijgt of hebt gehad kan je een melding doen van een onregelmatigheid. Onder een onregelmatigheid verstaan we een gedraging of gebeurtenis die een misstand of een integriteitsschending is of kan worden. Zie de bijlage 1 voor de definities. In beide gevallen word jij beschermd door deze regeling.

Een integriteitsschending is een gedraging of gebeurtenis die een ernstig gevaar vormt voor de integere uitoefening van het bedrijf van BNG. Denk bij integriteitsschendingen aan omkoping, fraude, machtsmisbruik, belangenverstrengeling, intimidatie en onzorgvuldig omgaan met vertrouwelijke informatie. Er is sprake van een misstand als het maatschappelijk belang in het geding is of als er sprake is van een inbreuk op het Unierecht. Voorbeelden van een misstand zijn het moedwillig overkrediteren van klanten of de schending van aanbestedingsregels. Bij een misstand sluit BNG aan bij de definitie in de Wet bescherming klokkenluiders. De definitie is in bijlage 1 bij deze regeling opgenomen.

Mocht je erover twijfelen of een situatie onder deze regeling gemeld kan worden (of een andere, meer toepasselijke interne (meld)regeling), kan je hierover in vertrouwen overleggen met de vertrouwenspersoon. Dit kan ook met het BNG meldpunt met betrekking tot deze regeling, met dien verstande dat het BNG meldpunt in bepaalde gevallen toch over dient gaan tot opvolging ervan ook als de melder afziet van het doen van een melding.

3.2 Waar kan je een onregelmatigheid melden?

Een onregelmatigheid (zowel een integriteitsschending als een misstand) kan je melden via de interne meldprocedure. Hierover lees je meer in hoofdstuk 4.

Als de onregelmatigheid een misstand is, dan kan je deze ook melden via externe meldkanalen. Meer informatie over de melding bij externe meldkanalen lees je in hoofdstuk 5.

Naast deze meldregeling bestaan er nog andere regelingen, waaronder je een melding kan doen van bijvoorbeeld een incident of ongewenst gedrag. Een overzicht tref je aan in bijlage 2.

4 Interne meldprocedure

In dit hoofdstuk is beschreven hoe je een interne melding kan doen van een onregelmatigheid en wat de vervolgstappen zijn. Hieronder worden de hoofdstappen weergegeven.



4.1 Het BNG-meldpunt

Je kan een interne melding van een onregelmatigheid doen bij het BNG meldpunt. Je geeft daarbij aan wat de melding betreft en alle informatie die redelijkerwijs nodig is om de melding te kunnen verifiëren en beoordelen. Het melden kan op verschillende manieren gebeuren. Zo kan je het BNG meldpunt 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 verdere contact plaatsvindt.

Het BNG-meldpunt heeft twee kanalen ingericht voor het doen van een interne melding en de afhandeling ervan. Ingeval in het vervolg van de regeling gesproken wordt over het BNG meldpunt, worden beide hieronder genoemde kanalen bedoeld, tenzij dit expliciet anders is aangegeven.

4.1.1 BNG meldpunt - intern (het interne BNG meldpunt)

Je kan een interne melding van een onregelmatigheid doen bij het intern ingerichte BNG meldpunt (hierna het interne BNG meldpunt). Je melding bij dit interne BNG meldpunt wordt binnen BNG behandeld.

Het interne BNG meldpunt bestaat uit het hoofd Compliance en een of meer door het hoofd Compliance aangewezen Senior compliance officer(s) – expert(s) medewerkersintegriteit. Op intranet kan je vinden wie dit zijn.

4.1.2 BNG meldpunt – extern (het externe BNG meldpunt)

Naast het interne BNG meldpunt heeft BNG ook nog een extra meldpunt ingericht dat wat meer op afstand staat van BNG. Hiervoor heeft BNG de Nederlandse Compliance & Integriteit Professionals (NCIP) als externe organisatie aangewezen (hierna het externe BNG meldpunt). Het NCIP staat los van BNG en is onafhankelijk.

Je kan voor dit meldpunt kiezen als je een interne melding wilt doen, maar de behandeling ervan op meer afstand van BNG wenst. Je melding bij het externe BNG meldpunt wordt door het NCIP behandeld. NCIP zal wel contact opnemen met het interne BNG meldpunt om aan te geven een melding te hebben ontvangen. Hierbij wordt geen informatie gedeeld waaruit jouw identiteit is af te leiden, tenzij jij hiervoor schriftelijk toestemming hebt gegeven. Het contact met jou als melder verloopt geheel via het NCIP.

Je kan contact opnemen met het externe BNG meldpunt op verschillende manieren:

telefonisch, per email, per post, op locatie of via het meldformulier op de website van NCIP (ncip.nl). De contactgegevens van dit BNG meldpunt kun je ook vinden op het intranet.

4.1.3 Belangenconflict BNG meldpunt

Je melding kan worden overgedragen aan het andere kanaal van het BNG meldpunt, indien deze voor een mogelijke belangenverstrengeling zorgt met het interne BNG meldpunt of met de medewerker van het interne BNG meldpunt bij wie je hebt gemeld. Als er sprake is van een overdracht naar het andere kanaal van het BNG meldpunt word je hiervan op de hoogte gesteld.

4.2 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 aan het BNG meldpunt of gebruik maken van het meldformulier op de website van het NCIP.

Als je anoniem meldt, vergeet dan niet aan te geven hoe het BNG meldpunt contact met je kan zoeken, als je dat wil. Als dat niet vermeld staat, houd er dan rekening mee dat het misschien niet lukt om verder goed opvolging te geven aan jouw melding vanwege een gebrek aan informatie.

4.3 Ontvangstbevestiging van de interne melding

Van het BNG meldpunt ontvang je binnen zeven dagen na de ontvangst van je melding een bevestiging (indien je contactgegevens hebt achtergelaten). Deze ontvangstbevestiging bevat het volgende:

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

Het BNG meldpunt informeert het ExCo over de ontvangst van de melding en start met een voorlopig onderzoek met inachtneming van de vertrouwelijkheid. Het BNG meldpunt informeert jou periodiek over de stand van zaken.

4.4 Vastlegging van informatie melding

4.4.1 Register

De melding wordt bij ontvangst opgenomen in een register. Dit register is in beheer bij het BNG meldpunt. 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.

4.4.2 Spraakberichtsystemen

Als je de melding persoonlijk in een gesprek, via de telefoon, (video)call of een ander spraakberichtstelsel wil doen, registreert het BNG meldpunt 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.

4.4.3 Verwerken van persoonsgegevens

De volgende persoonsgegevens worden bij uitvoering van deze regeling verwerkt:

- Naam van de melder;
- Functie en team/afdeling van de melder;
- Emailadres van de melder;
- Telefoonnummer van de melder;
- Degene over wie de melding gaat (naam, functie en contactgegevens, voor zover relevant);
- Indien van toepassing de namen, rol en contactgegevens van de betrokken vertrouwenspersoon en/of betrokken derden.

Op voorhand is niet uit te sluiten dat bij de uitvoering van nader onderzoek andere arbeidsgerelateerde gegevens worden verwerkt. Ook is op voorhand niet uit te sluiten dat bij registratie en onderzoek bijzondere of gevoelige persoonsgegevens kunnen worden verwerkt, zoals medische gegevens, strafrechtelijke gegevens of locatiegegevens.

Persoonsgegevens worden alleen verwerkt indien dit relevant is voor de opvolging van de melding. Bij het verwerken van persoonsgegevens worden de uitgangspunten in acht genomen die zijn opgenomen in het Privacybeleid. Meer specifiek betekent dit dat de verwerkingen onder deze regeling zijn gebaseerd op een wettelijke grondslag, zoals een wettelijke verplichting en/of het gerechtvaardigd belang van BNG om misstanden te onderzoeken en te voorkomen.

Betrokkenen hebben recht op inzage, rectificatie, beperking van de verwerking en – in bepaalde gevallen – verwijdering van hun gegevens. Deze rechten kunnen worden beperkt, indien dit noodzakelijk is voor het waarborgen van de vertrouwelijkheid van de melding of de bescherming van andere betrokkenen.

Persoonsgegevens worden niet langer bewaard dan noodzakelijk is voor het doel van de melding en de afhandeling daarvan. Zie hieronder de uitwerking van de bewaartermijnen voor verwerkingen onder deze meldregeling. Na afloop van de bewaartermijn worden de gegevens veilig verwijderd of geanonimiseerd. BNG treft daarnaast passende technische en organisatorische maatregelen om de gegevens te beveiligen tegen ongeautoriseerde toegang. Voor vragen of verzoeken met betrekking tot privacy rechten kan je contact opnemen met het Privacy Office.

Situatie	Bewaartermijn	Start bewaartermijn	Wat
- De melding is niet ontvankelijk. Er vindt geen nader onderzoek plaats.	≤6 maanden	Na de "niet ontvankelijkheid" verklaring	Vernietiging persoonsgegevens van de melding
- De melding is ontvankelijk, maar er vindt geen nader onderzoek plaats.	≤12 maanden	Na de "ontvankelijkheid" verklaring	Vernietiging persoonsgegevens van de melding
- De melding is	≤12 maanden	Na afronding van	Vernietiging

ontvankelijk en nader
onderzoek vindt plaats

het nader onderzoek

persoonsgegevens van de
melding en anonimiseren
van het onderzoeksdossier

4.5 Voorlopig onderzoek

Het BNG meldpunt beoordeelt binnen vijf werkdagen na het versturen van de ontvangstbevestiging van de melding of je onder deze regeling de melding kan doen. Het BNG meldpunt kan hierbij de hulp inroepen van een interne onderzoeker, of kan besluiten dit extern te beleggen. In dat geval handelt de onderzoeker in lijn met deze regeling.

De informatie die uit het voorlopig onderzoek naar voren komt, wordt vertrouwelijk behandeld. Dit betekent dat alleen het BNG meldpunt en indien van toepassing de onderzoeker toegang hebben tot deze gegevens.

Het BNG meldpunt informeert met jou over de inhoud van de melding, in hoeverre de melding onder de regeling valt en de eventuele 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 onder deze regeling, tenzij het BNG meldpunt zwaarwegende redenen heeft de procedure voort te zetten gezien de ernst van de onregelmatigheid.

4.6 Advies om nader onderzoek te starten

Indien uit het voorlopig onderzoek blijkt dat de melding onder deze regeling valt, adviseert het BNG meldpunt het ExCo om nader onderzoek te starten. Het ExCo informeert de voorzitter van de Raad van Commissarissen (hierna RvC) over het advies om nader onderzoek te starten. Als de melding betrekking heeft op het functioneren van (een van de leden van) het ExCo of RvC, brengt het BNG meldpunt advies uit aan de voorzitter van de RvC. Indien het de voorzitter van de RvC zelf betreft, wordt het aan de vicevoorzitter uitgebracht.

Het advies aan het ExCo (of (vice)voorzitter van de RvC) wordt ter informatie aan jou toegezonden. Het streven is om het advies aan het ExCo (of (vice)voorzitter van de RvC) uiterlijk binnen drie weken na de ontvangstbevestiging in te dienen. Jouw identiteit wordt niet in het advies gemeld of anderszins kenbaar gemaakt, tenzij je hebt aangegeven dit graag te willen. Het BNG meldpunt informeert ook degene die onderwerp is van de melding over de melding en het advies, tenzij hiertegen ernstige bezwaren bestaan. Denk hierbij aan de situatie waarin diegene bewijs kan wegnemen.

4.7 Uitvoeren van nader onderzoek

Het ExCo (of (vice)voorzitter van de RvC) draagt na het advies het onderzoek op aan interne onderzoekers, of bij onvoldoende interne capaciteit of expertise over het onderwerp aan externe onderzoekers. Het BNG meldpunt 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 handelt in lijn met deze regeling.

Het BNG meldpunt geeft je uiterlijk 2 maanden 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, word je hierover geïnformeerd. Gedurende het onderzoek krijg je elke vier weken een bericht over de voortgang, ook als er geen voortgang is geboekt.

Het BNG meldpunt informeert ook degene die onderwerp is van de melding, tenzij hiertegen ernstige bezwaren bestaan. Het BNG meldpunt bepaalt, eventueel in afstemming met degene die het onderzoek uitvoert, of er sprake is van ernstige bezwaren en legt dit gemotiveerd vast. Het BNG meldpunt attendeert degene die onderwerp is van de melding erop dat hij een adviseur of vertrouwenspersoon kan raadplegen voor bijstand.

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 beschikbare informatie of gegevens 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.

4.8 Onderzoeksrapport

Er wordt een conceptrapport opgesteld van het nadere onderzoek. Jij als melder en degene die onderwerp is van de melding krijgen de gelegenheid om hierop een reactie te geven, tenzij hiertegen ernstige bezwaren bestaan. Deze reacties worden integraal aan het rapport toegevoegd. Vervolgens wordt het onderzoeksrapport aan het ExCo gestuurd. Jij als melder en degene die onderwerp is van de melding krijgen via het BNG meldpunt hier een afschrift van, tenzij hiertegen ernstige bezwaren bestaan. Wanneer er ernstige bezwaren bestaan, weegt het BNG meldpunt af of deze voldoende ernstig zijn om het conceptrapport 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.

4.9 Uitspraak

Het ExCo doet uiterlijk binnen vier 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 (of vicevoorzitter in geval het de voorzitter van de RvC betreft). Het BNG meldpunt heeft in die gevallen rechtstreeks contact met de (vice)voorzitter van de RvC. Als er meer tijd nodig is, wordt dit aan jou en degene die onderwerp is van de melding schriftelijk meegedeeld.

Het ExCo besluit op basis van het rapport of en zo ja welke repressieve en corrigerende maatregelen getroffen moeten worden en wie deze acties uitvoert. De uitspraak vindt volgens de volgende uitgangspunten plaats:

- De uitspraak wordt binnen 3 maanden na ontvangstbevestiging genomen (tenzij er sprake is van uitstel waarover je eerder geïnformeerd bent);
- De uitspraak is schriftelijk (of per email), helder beargumenteerd en is bindend;
- De melder, degene die onderwerp is van de melding, het BNG meldpunt en het hoofd Interne Audit Dienst krijgen een afschrift van de uitspraak. Het BNG meldpunt deelt de uitspraak met de onderzoeker en eventueel andere relevante personen die bij de uitvoering van het onderzoek betrokken zijn.

Het BNG meldpunt ziet erop toe dat de acties uit de uitspraak worden uitgevoerd.

4.10 Melden van onregelmatigheden aan DNB en/of AFM

BNG is op grond van de Wet op het financieel toezicht verplicht om DNB (of AFM) onverwijld in te lichten wanneer de melding kwalificeert als gedraging of gebeurtenis die een ernstig gevaar vormt voor de integere uitoefening van het bedrijf van BNG. Op het moment dat wordt vastgesteld dat hier sprake van is, wordt dit onverwijld gemeld aan de toezichthouder. Dit wordt afgehandeld via het gebruikelijk proces daarvoor (niet zijnde het BNG meldpunt).

4.11 Taken en bevoegdheden van het BNG meldpunt

Om deze regeling goed uit te kunnen voeren, zijn de volgende taken en bevoegdheden aan het BNG meldpunt toegewezen:

- Het BNG meldpunt is bevoegd alle handelingen te verrichten die nodig zijn voor een gedegen onderzoek;
- Indien nodig kan het BNG meldpunt 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 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 het BNG meldpunt advies uit aan de voorzitter van de RvC. Indien het de voorzitter van de RvC zelf betreft, wordt het aan de vicevoorzitter uitgebracht;
- Het BNG meldpunt draagt zorg voor het vertrouwelijk archiveren van het register en de onderzoeksdossiers en draagt zorg voor het bewaken van de bewaartermijnen;
- Het BNG meldpunt ziet erop toe dat de acties uit de uitspraak worden uitgevoerd.

4.12 Advies door Huis voor Klokkenluiders bij vermoeden van een misstand

Je kan de afdeling Advies van het Huis voor Klokkenluiders vragen om informatie en advies bij een vermoeden van een misstand. Dit kan je vertrouwelijk doen voor zowel een melding via de interne meldprocedure (zoals beschreven in hoofdstuk 4) als een melding bij een bevoegde autoriteit (zie hoofdstuk 5). Dit geldt dus alleen als er sprake is van een misstand. Als het een integriteitsincident betreft, kan dit niet bij het Huis voor Klokkenluiders. Je kan dan wel een vertrouwenspersoon/adviseur in vertrouwen raadplegen (zie hoofdstuk 2).

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

Het verzoek om advies kan schriftelijk of mondeling, waarbij deze informatie (of de identiteit van de verzoeker) binnen het Huis voor Klokkenluiders niet wordt gedeeld, tenzij je aangeeft geen bezwaar te hebben. De informatie over het advies is niet openbaar.

Daarnaast kan je bij de afdeling Advies van het Huis voor klokkenluiders terecht voor ondersteuning bij de melding van vermoedens van een misstand. Als melder kun je in aanmerking komen voor gratis rechtsbijstand via de Raad voor rechtsbijstand. Om in aanmerking te komen voor deze gratis rechtsbijstand, heb je een verwijzingsbrief van de afdeling Advies van het Huis voor klokkenluiders nodig. Een advocaat of mediator kan je dan ondersteunen bij het eventuele conflict met BNG. Daarnaast kan je als melder terecht bij Slachtofferhulp Nederland voor professionele eerstelijns psychosociale ondersteuning na doorverwijzing van de afdeling Advies van het Huis voor klokkenluiders.

Deze ondersteuning geldt ook voor een persoon die een melding wil gaan doen, een betrokken derde of een persoon die de melder bijstaat.

5 Melden bij een bevoegde autoriteit en openbaarmaking

5.1 Melden bij een bevoegde autoriteit (ook wel externe meldkanalen)

We moedigen aan om je vermoeden van een onregelmatigheid bij het BNG meldpunt 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 (ook wel melding via externe meldkanalen genoemd). Wat precies onder een misstand en bevoegde autoriteit valt, vind je terug in de definities in bijlage 1.

De autoriteit waar je hebt gemeld, stuurt jou binnen 7 dagen een ontvangstbevestiging. Zij informeert jou binnen drie maanden na ontvangst van de melding 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, vraagt deze autoriteit toestemming aan jou als melder om de melding door te geven aan de juiste bevoegde autoriteit.

5.2 Openbaarmaking

Je kan er ook voor kiezen om je vermoeden van een misstand openbaar te maken. Hieronder verstaan we het bekend maken van feiten of informatie aan het publiek. Bijvoorbeeld via de media, een blog of social media. Het extern melden aan autoriteiten beschouwen we in deze regeling niet als openbaarmaking. Er gelden bij openbaarmaking wel voorwaarden als je aanspraak wilt maken op de bescherming onder deze Regeling.

Als je nog geen melding hebt gedaan bij een bevoegde autoriteit, dan geniet je bij openbaarmaking alleen bescherming als er sprake is van een dreigend of reëel gevaar voor het algemeen belang of een risico bestaat op benadeling bij melding aan een autoriteit of het niet waarschijnlijk is dat de misstand doeltreffend wordt verholpen. Hierbij geldt, net als bij het doen van een melding bij een bevoegde autoriteit, 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 bijlage 1.

Indien je (het vermoeden van) een misstand hebt gemeld bij een bevoegde autoriteit (en eventueel daarvoor via de intern meldprocedure) en binnen de termijnen van drie of zes maanden (zie paragraaf 5.1) niets ontvangt of als uit redelijke gronden blijkt dat jouw melding onvoldoende wordt opgepakt, dan kan je de misstand openbaar maken met bescherming.

Je kan openbaarmaking ook wel zien als laatste mogelijke stap als de melding intern en

extern niet goed zijn opgepakt. Het is verstandig om eerst (juridisch) advies te vragen voordat je een vermoeden van een misstand openbaar maakt. Bijvoorbeeld door contact op te nemen met de afdeling advies van het Huis voor klokkenluiders (zie paragraaf 4.12).

5.3 Bescherming bij melding bij een bevoegde autoriteit of/en openbaarmaking

Jij, degene die je bijstaat, een betrokken derde, het BNG meldpunt, de onderzoekers en eventueel getuigen mogen niet benadeeld worden vanwege het melden bij een bevoegde autoriteit van het vermoeden van een misstand. Daarbij geldt de voorwaarde dat je redelijke gronden hebt om aan te nemen dat de gemelde informatie juist is op het moment van de melding.

Jij, degene die je bijstaat, een betrokken derde, het BNG meldpunt, de onderzoekers en eventueel getuigen mogen ook niet benadeeld worden vanwege het openbaar maken van het vermoeden van een misstand. 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 openbaarmaking; 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:
3. 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.

5.4 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 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.

5.5 Vrijwaring van aansprakelijkheid

Jij, degene die je bijstaat, een rechtspersoon die je bijstaat, een betrokken derde en eventueel getuigen die gehoord worden in een onderzoek mogen niet aansprakelijk worden gesteld vanwege de melding van een misstand of het openbaar maken ervan indien:

- niet meer informatie wordt gedeeld dan noodzakelijk is voor het doen van de melding;
- de melding of openbaarmaking is gedaan volgens de stappen zoals aangegeven in deze regeling en de uitgangspunten zoals verwoord in de 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 (europa.eu).

Jij, degene die je bijstaat, een rechtspersoon die je bijstaat, een betrokken derde en eventueel getuigen die gehoord worden in een onderzoek mogen wel aansprakelijk gesteld worden wanneer het verwerven van of de toegang tot informatie strafbaar is gesteld.

6 Rapportage

Het BNG meldpunt rapporteert op jaarlijkse basis over het aantal en de aard van de ontvangen meldingen aan het ExCo/RvC. Het aantal meldingen onder deze regeling wordt ook elk kwartaal aangegeven in de compliance kwartaalrapportage voor ExCo/RvC en jaarlijks vermeld in het jaarverslag van BNG.

Bijlage 1 - Definities

In deze bijlage is een aantal definities opgenomen.

- a. *Benadeling*: onder benadeling verstaat BNG in ieder geval ontslag of schorsing, een demotie, het onthouden van bevordering, een negatieve beoordeling, een schriftelijke berisping, een overplaatsing, een boete als bedoeld in artikel 7:650 burgerlijk wetboek, discriminatie, intimidatie, pesterijen of uitsluiting, smaad of laster, het voortijdig beëindigen van een overeenkomst voor het leveren van goederen of diensten, en de intrekking van een vergunning. Onder benadeling wordt tevens verstaan een dreiging met en een poging tot benadeling.
- b. *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.
- c. *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.
- d. *BNG*: BNG Bank N.V. en haar gelieerde dochtermaatschappijen.
- e. *BNG meldpunt*: dit is het meldpunt voor meldingen van een vermoeden van een onregelmatigheid onder de interne meldprocedure. Het BNG-meldpunt heeft twee kanalen ingericht voor het doen van een interne melding en de afhandeling ervan. Het interne BNG meldpunt en het externe BNG meldpunt.
- f. *ExCo*: Executive Committee van BNG.
- g. *Externe BNG meldpunt*: Dit is een extra (extern) ingerichte kanaal van het BNG meldpunt. Dit meldpunt staat op afstand van BNG. Het NCIP is als externe organisatie aangewezen als onafhankelijke BNG meldpunt.
- 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. *Integriteitsschending*: een gedraging of gebeurtenis die een ernstig gevaar vormt voor de integere uitoefening van het bedrijf van BNG.
- k. *Interne BNG meldpunt*: dit is het intern ingerichte kanaal van het BNG meldpunt. Het interne BNG meldpunt bestaat uit het hoofd Compliance en een of meer door het hoofd Compliance aangewezen Senior compliance officer(s) – expert(s) medewerkersintegriteit.
- l. *Medewerker*: een natuurlijk persoon met een arbeidsovereenkomst, alsmede een natuurlijk persoon die anders dan uit dienstbetrekking arbeid verrichten, zoals

- uitzendkrachten, zzp'ers, vrijwilligers en stagiairs.
- m. *Melder*: een natuurlijk persoon die in de context van zijn vroegere, huidige of toekomstige werkgerelateerde activiteiten een vermoeden van een onregelmatigheid meldt bij het BNG meldpunt of bij een bevoegde autoriteit of een misstand openbaar maakt.
 - n. *Melding*: melding van een vermoeden van een onregelmatigheid.
 - o. *Misstand*:
 - i. Een schending of een gevaar voor schending van het Unierecht. Unierecht is vastgelegd in een Europese verordening of richtlijn. Een inbreuk op het Unierecht is een handeling of nalatigheid die onrechtmatig is of het doel ondermijnt en schadelijk is voor het algemeen belang; of
 - 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 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.

Ad 1: Er is sprake van een schending van het Unierecht als een handeling of nalatigheid ofwel onrechtmatig is en betrekking heeft op het Unierecht, danwel het doel of de toepassing ondermijnt van die regels uit het Unierecht.

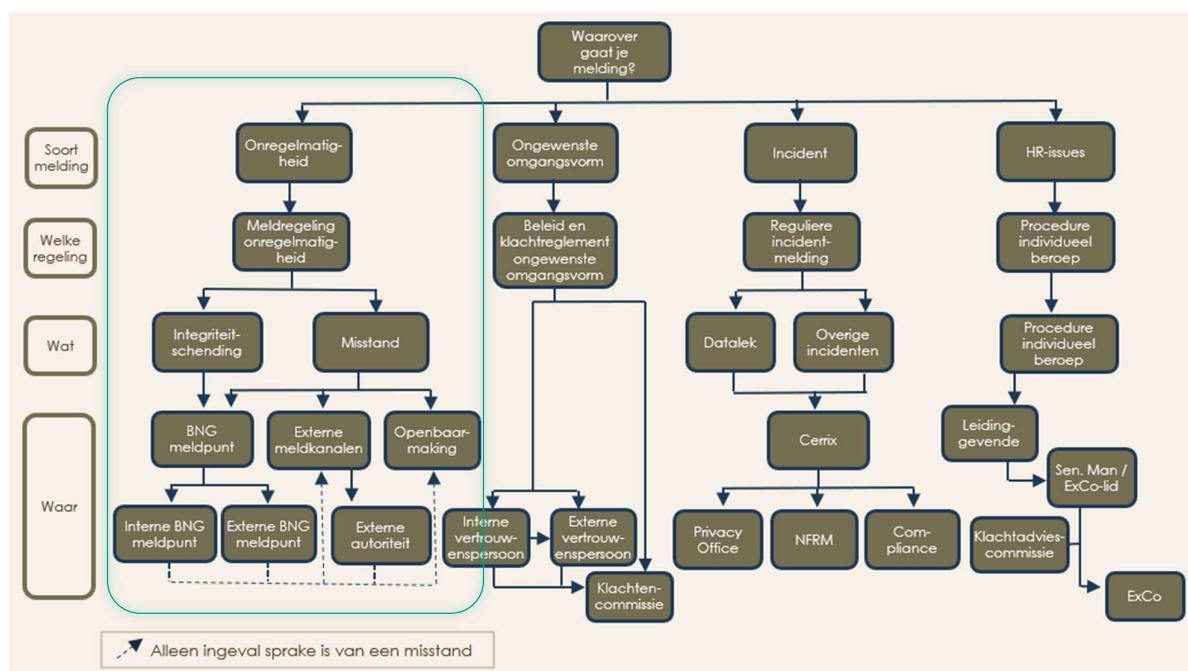
Ad 2: Het maatschappelijk belang is in ieder geval in het geding indien i) de handeling of nalatigheid niet enkel persoonlijke belangen raakt en ii) er sprake is van oftewel een patroon of structureel karakter dan wel de handeling of nalatigheid ernstig of omvangrijk is.
 - p. *Onderzoeker*: de door het BNG meldpunt of het ExCo aangewezen persoon of organisatie die het voorlopig of nader onderzoek verricht. Deze rol kan zowel intern als extern worden belegd.
 - q. *Onregelmatigheid*: een gedraging of gebeurtenis die een integriteitsschending of een misstand is of kan worden.
 - r. *Openbaarmaking*: het bekend maken van feiten of informatie aan het publiek. Bijvoorbeeld via de media, een blog of social media. Het extern melden aan autoriteiten beschouwen we in deze regeling niet als openbaarmaking.
 - s. *Redelijke gronden*: Dat het redelijk is om aan te nemen dat de informatie op moment van melden juist is. Bijvoorbeeld omdat je zelf dingen hebt gezien/meegemaakt of je met stukken (papieren, emails, foto's, ed) kan aantonen waarop je vermoeden is gebaseerd. Geruchten of vermoedens die nergens op gebaseerd zijn vallen hier niet onder.
 - t. *Regeling*: de BNG BNG Meldregeling onregelmatigheid.
 - u. *Register*: register dat de BNG bijhoudt van meldingen.
 - v. *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.
 - w. *Unierecht*: alle EU richtlijnen waar een EU-inbreuk op betrekking kan hebben, die als

- materieel worden gezien¹. Zie hiervoor de bijlage van de EU-richtlijn.
- x. *Uitspraak*: de gemotiveerde reactie van het ExCo respectievelijk de Raad van Commisarissen (hierna RvC) op een gemelde en door het BNG meldpunt nader onderzochte en van advies voorziene (vermoeden van) onregelmatigheid.
 - y. *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.
 - z. *Werkgerelateerde context*: toekomstige, huidige of vroegere werkgerelateerde activiteiten bij BNG 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.

¹ Denk hierbij (niet limitatief) aan inbreuken op regelingen die zien op: a) overheidsopdrachten, b) financiële diensten, product en markten, voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering, c) bescherming van milieu, d) volksgezondheid, e) consumentenbescherming, f) bescherming van persoonlijke levenssfeer en persoonsgegevens, en beveiliging van netwerk- en informatiesystemen en g) de interne markt (waaronder mededingingen, staatssteun, constructies gericht op belastingvoordeel). Voor een volledige opsomming wordt verwezen naar art 2 van Richtlijn (EU) 2019/1937.

Bijlage 2 – Overzicht diverse regelingen waaronder je zaken kan melden

Mocht je twijfelen of je wel of niet een situatie kunt of wilt melden onder deze meldregeling dan kun je dit informeel en vertrouwelijk bespreken met de vertrouwenspersonen of eventueel met het interne of externe BNG meldpunt². Mogelijk is een andere (klacht)regeling meer van toepassing. Hieronder een overzicht van de verschillende regelingen bij BNG waaronder je zaken kan melden en waar, met in het uitgelichte kader de onderhavige meldregeling.



In onderstaande tabel zijn de regelingen in iets meer detail uitgewerkt.

Onderwerp	Meldregeling onregelmatigheid	Beleid en klachtreglement ongewenste omgangsvormen	Reguliere incidentmelding	Procedure individueel beroep
Klachten waarover	Onregelmatigheid: bestaande of mogelijke (1) Misstand: (2) Integriteitsschending	Ongewenste omgangsvormen: "directe of indirecte ongewenste uitlatingen of	- Incidenten m.b.t. bedrijfsvoering (operationele incidenten) - Beveiligingsincide	Individuele arbeidsvoorwaarden en/of individuele werk-omstandigheden +

² In geval je wilt 'sparren' met het BNG meldpunt kunnen er situaties zijn waarin het BNG meldpunt hieraan toch opvolging dient te geven aan, terwijl je als melder alsnog besluit geen opvolging te willen geven aan je vermoeden.

Onderwerp	Meldregeling onregelmatigheid	Beleid en klachtreglement ongewenste omgangsvormen	Reguliere incidentmelding	Procedure individueel beroep
	ing	handelingen, die tot uiting komen in verbaal, non-verbaal of fysiek gedrag jegens een persoon dat als ongewenst en/of ongewild wordt ervaren en een inbreuk vormt op diens integriteit."	nten w.o. datalekken - Nalevingsincidenten - Niet-integer gedrag	functiewaardering
Wie kan melden	Personen die 'een werkgerelateerde relatie' met de bank hebben, krijgen of hebben gehad	Medewerkers met een arbeidsovereenkomst en externe medewerkers	Medewerkers inclusief externe medewerkers	Medewerkers met een arbeidsovereenkomst
Anoniem melden	Ja	Bij Vertrouwenspersoon: ja Bij Klachtcommissie: nee	Nee	Nee
Voorbeelden	Misstand: • Ernstige overtreding van vergunningsverplichtingen o.b.v. CRD/CRR en MiFID. • Ernstige, omvangrijke, stelselmatige overtreding van overige EU-wetgeving zoals MAR, AVG, AMD/Wwft. Integriteitsschending: • De bij misstand genoemde voorbeelden • Overtreding van sanctieregeling • Grove fouten in gepubliceerde jaarrekening • Beleidsbepaler begaat ernstig strafdelict • Ernstig belangenconflict beleidsbepaler • Ernstige benadeling van stakeholders zoals klanten of	• (Seksuele) intimidatie • Discriminatie • Agressie en geweld: psychisch of fysiek lastigvallen, bedreigen of aanvallen • Pesten	• Rapportage voldoet niet aan wettelijke vereisten • Fouten in systeem of proces • Vertrouwelijke informatie wordt via e-mail naar verkeerde persoon gestuurd • Te brede toegang van een bestand met persoonsgegevens	• Ongerechtvaardigde functiewaardering • Onredelijk onthouden van toekennen van periodieke verhoging van salarisschaal • Onredelijk onthouden van toekennen hogere salarisschaal • Niet inwilligen van verzoek voor langdurig verlof

Onderwerp	Meldregeling onregelmatigheid	Beleid en klachtreglement ongewenste omgangsvormen	Reguliere incidentmelding	Procedure individueel beroep
Hoogste besluit- vormer	beleggers ExCo (of voorzitter RvC indien melding gaat over ExCo-lid of RvC-lid)	ExCo	n.v.t.	ExCo

Bijlage 3 - Wettelijk kader

Deze regeling is op basis van de volgende regelingen tot stand gekomen.

- Wet bescherming klokkenluiders
- Richtlijn (EU) 2019/1937 inzake bescherming van personen die inbreuken op Unierecht melden
- Subsidieregeling rechtsbijstand en mediation Wet bescherming klokkenluiders
- Nederlandse Corporate Governance Code 2022
- Wet op het financieel toezicht
- Europese Algemene verordening gegevensbescherming (AVG)