

Wereldwijd Klokkenluidersbeleid*

Samenvatting

Vertrouwd is een kernwaarde binnen ABN AMRO. Daarom wordt binnen ABN AMRO zeer groot belang gehecht aan integriteit bij alles wat de bank doet, altijd en overal. Misbruik en onregelmatigheden hebben een nadelige uitwerking op dit commitment. Het is voor ABN AMRO dan ook belangrijk dat iedereen binnen de organisatie zich bewust is van (vermoedens van) misstanden en onregelmatigheden ('onregelmatigheden').

De wereldwijde klokkenluidersregeling omvat het raamwerk van ABN AMRO voor de melding van onregelmatigheden binnen ABN AMRO en de aan haar verbonden ondernemingen ('ABN AMRO'). Zowel medewerkers als derden wereldwijd kunnen klokkenluidersmeldingen doen via verschillende kanalen, ongeacht een eventuele lokale klokkenluidersregeling. Hoofdstuk 3 van deze regeling is specifiek van toepassing op medewerkers, terwijl hoofdstuk 4 specifiek geldt voor derde partijen die een melding onder deze regeling willen doen.

Medewerkers worden gestimuleerd om onregelmatigheden met de leidinggevende te bespreken. Het is echter mogelijk dat zij voor hun gevoel die zorgen niet kenbaar kunnen maken. Het doel van deze regeling is te waarborgen dat medewerkers die te goeder trouw onregelmatigheden binnen ABN AMRO melden, als niet-loyaal worden beschouwd of hiervan nadelige gevolgen ondervinden. Een melding kan ook anoniem geschieden.

Alle meldingen die onder deze regeling vallen, worden met de grootst mogelijke vertrouwelijkheid behandeld, voor zover de wet dit toelaat.

*Indien deze Nederlandstalige tekstversie afwijkt van de Engelstalige regeling (Global Policy on Whistleblowing), gaat de Engelstalige regeling voor.

INHOUD

1	Doel van deze regeling	3
	1.1 Meer informatie en voorlichting	3
	1.2 Medewerkers	3
	1.3 Derden	4
	1.4 Verklaringen	4
2	Wat kan worden gemeld?	5
	2.1 (Vermoedens van) misstanden en onregelmatigheden	5
	2.2 Voorbeelden	5
3	Meldingsprocedure voor medewerkers	6
	3.1 Definitie van medewerkers	6
	3.2 Algemene informatie	6
	3.3 Speciaal telefoonnummer en contactformulier	6
	3.4 Andere kanalen	7
	3.5 Externe melding	7
4	Meldingsprocedure voor derden	8
5	Procedurele informatie	8
	5.1 Evaluatie van melding	8
	5.2 Anonieme melding en misbruik van deze regeling	9
	5.3 Gang van zaken na melding	9
	5.4 Lokale wet- en regelgeving	10
6	Security & Intelligence Management	10
7	Inadequate behandeling van een melding	11

1 Doel van deze regeling

ABN AMRO stimuleert medewerkers en derden om alle onregelmatigheden te melden, ook als dit op grond van wet- of regelgeving niet verplicht is. Bepaalde soorten onregelmatigheden – in het algemeen financiële criminaliteit en andere strafrechtelijke vergrijpen – kunnen voor medewerkers, en daarmee voor ABN AMRO, een wettelijke verplichting inhouden om hiervan melding te doen.

ABN AMRO en haar medewerkers zijn in veel jurisdicties op grond van wet- en/of regelgeving verplicht om bepaalde soorten onregelmatigheden te melden aan toezichthouders of overheden. Om te zorgen dat deze melding wordt gedaan, is een uniforme en doeltreffende procedure vereist.

1.1 Meer informatie en voorlichting

Iedereen die behoefte heeft aan meer informatie of nadere voorlichting over deze regeling wordt aangeraden om contact op te nemen met de afdeling Security & Intelligence Management (SIM). Medewerkers kunnen ook advies inwinnen bij hun lokale Compliance Officer. Deze contacten worden vertrouwelijk behandeld (onder voorbehoud van de verplichting van ABN AMRO uit hoofde van wet- of regelgeving om hiervan melding te doen aan een toezichthoudende of andere bevoegde autoriteit of instantie).

1.2 Medewerkers

Medewerkers signaleren wellicht als eerste dat er iets mis is op de werkplek, maar hebben mogelijk het gevoel dat zij hun zorgen niet kenbaar kunnen maken omdat zij:

- dit niet loyaal vinden tegenover hun collega's; en/of
- dit niet loyaal vinden tegenover ABN AMRO; en/of
- bang zijn voor mogelijke nadelige gevolgen als zij een melding doen onder deze regeling.

De voordelen voor ABN AMRO om door middel van deze regeling medewerkers te stimuleren tot het doen van een melding en hen te beschermen, zijn als volgt:

- een intern klimaat scheppen waarin medewerkers daadwerkelijke zorgen over vermeende onregelmatigheden kunnen melden, zonder dat zij bang hoeven te zijn voor nadelige gevolgen, in overeenstemming met de kernwaarden van ABN AMRO;
- de kans vergroten dat het management wordt geattendeerd op problemen, zodat deze kunnen worden aangepakt om verdere schade te voorkomen; en

- mensen afschrikken dat zij bij onregelmatigheden betrokken raken, door de sfeer van openheid, transparantie en integriteit te versterken.

1.3 Derden

Niet alleen medewerkers worden gestimuleerd om meldingen onder deze regeling te doen. Ook derden kunnen onregelmatigheden zoals bedoeld in deze regeling aan ABN AMRO kenbaar maken.

1.4 Verklaringen

Het is beleid van ABN AMRO om:

- medewerkers te stimuleren om onregelmatigheden te melden;
- personen die te goeder trouw onregelmatigheden melden, te beschermen tegen nadelige gevolgen;
- alle meldingen onder deze regeling uniform, discreet en vertrouwelijk te behandelen;
- alle meldingen van onregelmatigheden grondig, eerlijk en tijdig te onderzoeken, met gebruikmaking van geschikte vak- en onderzoekstechnische expertise, en een voor alle betrokkenen eerlijk onderzoek te garanderen;
- alle beschikbare middelen te gebruiken om onregelmatigheden aan te pakken indien deze zich hebben voorgedaan of voordoen; en
- disciplinaire maatregelen te treffen tegen iedereen die een persoon die een melding doet op nadelige wijze behandelt.

2 Wat kan worden gemeld?

2.1 (Vermoedens van) misstanden en onregelmatigheden

Deze regeling is bedoeld voor de melding van (vermoedens van) misstanden en onregelmatigheden:

- oneerlijk, frauduleus, ongepast, illegaal of nalatig handelen of gedrag van andere personen bij de vervulling van hun functie;
- verzuim door andere personen om bij de uitoefening van hun taken zorgvuldig en correct te werk te gaan, met inachtneming van de wet.

Onregelmatigheden omvatten (maar zijn niet beperkt tot):

- strafrechtelijke vergrijpen;
- overtredingen van civielrechtelijke wet- of regelgeving;
- schendingen van de kernwaarden van ABN AMRO, of andere vormen van onethisch gedrag;
- ernstige overtredingen van interne ABN AMRO-regelingen;
- herhaalde en/of bewuste overtredingen van interne ABN AMRO-regelingen;
- dubieuze praktijken met betrekking tot financiële verslaggeving en controle;
- bewuste verdoezeling van onregelmatigheden;
- schending van de vertrouwelijkheid van klantgegevens;
- intimidatie, pesterijen of andere vormen van negatieve discriminatie op de werkplek;
- bedreiging van de gezondheid of veiligheid van andere personen.

2.2 Voorbeelden

Voorbeelden van misstanden en onregelmatigheden waarvan medewerkers, afhankelijk van de jurisdictie, waarschijnlijk verplicht zijn melding te doen, zijn onder meer:

- marktmisbruik;
- witwassen van geld;
- financiering van terrorisme;
- handel met voorkennis;
- diefstal;
- fraude;
- omkoping en corruptie;
- ernstige onregelmatigheden in (financiële) rapportages.

3 Meldingsprocedure voor medewerkers

3.1 Definitie van medewerkers

Onder medewerkers worden verstaan alle directeuren, functionarissen, vertegenwoordigers, tijdelijke krachten, stagiairs, adviseurs, contractanten en alle andere personen die in dienst van ABN AMRO zijn of anderszins werkzaamheden voor ABN AMRO verrichten, ongeacht de duur van de arbeidsovereenkomst of andere relatie.

3.2 Algemene informatie

Om de beleidsdoelen consistent te realiseren, kan een medewerker een onregelmatigheid via meerdere kanalen melden. Deze regeling is echter niet bedoeld voor persoonlijke klachten van medewerkers. Voor de behandeling en oplossing van persoonlijke klachten van medewerkers heeft ABN AMRO een afzonderlijke regeling geformuleerd (zie de 'Employee Complaints and Grievances Policy').

Voor de bescherming die wordt geboden aan een medewerker die een melding doet, zijn de aard van de onregelmatigheden en het al dan niet bestaan van wettelijke verplichtingen niet relevant.

Medewerkers die zorgen kenbaar maken of vermeende onregelmatigheden melden, mogen hieraan binnen ABN AMRO geen ruchtbaarheid geven. Zij mogen de bijzonderheden van de zaak en eventuele feedback die zij ontvangen, niet bekendmaken en mogen uitsluitend uitlatingen doen voor zover deze in overeenstemming met deze regeling zijn.

3.3 Speciaal telefoonnummer en contactformulier

ABN AMRO heeft een special telefoonnummer waarop medewerkers een melding mondeling kunnen doen. Voor schriftelijke melding is een beveiligd contactformulier beschikbaar. Het telefoonnummer en het contactformulier worden beheerd door medewerkers van Security & Intelligence Management (SIM).

Meldingen onder deze regeling kunnen worden gericht aan:

Security & Intelligence Management

Telefoon: 020-628 86 66 (buiten kantooruren kan gebruik worden gemaakt van een speciale voicemailbox)

Contactformulier klokkenluidersmelding (www.abnamro.com >> contact >> klokkenluidersmelding)

3.4 Andere kanalen

Een medewerker is niet verplicht om onregelmatigheden te melden via het telefoonnummer of het contactformulier. Bij gebruik van deze kanalen kan echter worden gegarandeerd dat de gemelde zaken uniform, doeltreffend en direct in behandeling worden genomen.

Indien een medewerker zich niet prettig voelt bij het gebruik van deze kanalen, kan hij of zij de zaak ook melden aan zijn of haar direct leidinggevende, diens leidinggevende, de HR business partner, de Compliance Officer, de vertrouwenspersoon of een door de medewerker zelf gekozen vertegenwoordiger die hoger in rang is. Vermoedens kunnen zowel schriftelijk als telefonisch worden gemeld, maar in de melding moet wel worden verklaard dat deze plaatsvindt ingevolge deze regeling.

Indien een manager of hogere functionaris een melding conform deze paragraaf ontvangt, dient hij of zij direct contact op te nemen met SIM voor nadere instructies.

3.5 Externe melding

Medewerkers wordt dringend aangeraden om melding te doen aan SIM en niet rechtstreeks toezichthoudende autoriteiten of instanties te benaderen. Dit laat echter onverlet het recht van elke medewerker om een zaak rechtstreeks aan een toezichthoudende autoriteit of andere relevante overheidsinstantie te melden, indien de medewerker van mening is dat dit de enige juiste weg is.

4 Meldingsprocedure voor derden

Derden zijn bijvoorbeeld klanten, leveranciers, agenten, etc. Deze regeling is **niet** bedoeld voor klanten die een klacht willen indienen. Deze klanten wordt verzocht de klachtenprocedure te volgen.

Derden kunnen ingevolge deze regeling als volgt meldingen doen:

Telefoon: 020-343 87 92 (buiten kantooruren kan gebruik worden gemaakt van de speciale voicemailbox)

Contactformulier klokkenluidersmelding (www.abnamro.com >> contact >> klokkenluidersmelding)

5 Procedurele informatie

5.1 Evaluatie van melding

Ten teken dat ABN AMRO een melding heeft ontvangen en de melding op gepaste wijze in behandeling heeft genomen, wordt met de melder, zodra de melding is geëvalueerd, op vertrouwelijke basis contact opgenomen. Bij die gelegenheid wordt bevestigd dat de melding is ontvangen en worden de vervolgstappen toegelicht.

Indien bij de melding geen contactgegevens zijn opgegeven, is het niet mogelijk om contact op te nemen.

De volgende uitgangspunten zijn van toepassing:

- Elke melding wordt afzonderlijk beoordeeld. De situatie kan zich immers voordoen dat de direct leidinggevenden van de medewerker die de melding doet betrokken zijn bij de vermeende onregelmatigheden.
- Na zorgvuldig overleg tussen SIM en de klokkenluider, worden de HR-afdeling en de direct leidinggevende van de medewerker eventueel geïnformeerd dat de medewerker een melding ingevolge deze regeling.
- De melding en de vermeende onregelmatigheden worden met de grootste mogelijke vertrouwelijkheid behandeld door alle partijen die hierbij betrokken zijn of anderszins bekend zijn met de gemelde zaken (steeds onder voorbehoud van verplichting tot openbaarmaking uit hoofde van wet- en/of regelgeving).

- Indien geuite zorgen betrekking hebben op vermeende onregelmatigheden vanwege de onaanvaardbare behandeling van medewerkers, worden deze in de regel doorgegeven aan en onderzocht door de betreffende HR-afdeling.

5.2 Anonieme melding en misbruik van deze regeling

Medewerkers wordt dringend aangeraden zorgen niet anoniem te melden omdat:

- ABN AMRO er groot belang aan hecht dat medewerkers die een melding doen ingevolge deze regeling worden beschermd en er dus geen reden zou moeten zijn om anoniem te melden; en
- het daaropvolgende onderzoek wordt belemmerd indien geen contact met de melder kan worden opgenomen om een toelichting of meer informatie te verkrijgen; en
- ABN AMRO verplicht is en er zeer veel belang aan hecht om de rechten van alle medewerkers te respecteren, waaronder het recht van een beschuldigd persoon om uiteindelijk te weten te komen wie hem of haar heeft beschuldigd. De identiteit van de melder wordt echter niet onthuld tenzij dit absoluut noodzakelijk is in het kader van het onderzoek en/of de vervolgactie en zal nooit bekend worden gemaakt zonder voorafgaand overleg met de melder; en
- ABN AMRO in bepaalde jurisdicties mogelijk niet in staat is anoniem gemelde zaken te onderzoeken.

Indien een medewerker voor zijn of haar gevoel de melding uitsluitend anoniem kan doen, dan heeft ABN AMRO liever dat onregelmatigheden anoniem worden gemeld in plaats van helemaal niet.

5.3 Gang van zaken na melding

ABN AMRO streeft ernaar om iedereen die een melding onder deze regeling doet, op de hoogte te houden van de behandeling van zijn of haar zaak. Om juridische of praktische redenen is dit echter niet altijd mogelijk: zo mag een disciplinaire maatregel tegen een individu over het algemeen niet aan een andere medewerker bekend worden gemaakt, terwijl het feit op zich dat een toezichthoudende of rechtshandhavende instantie een onderzoek instelt, doorgaans vertrouwelijk is.

Alle onder deze regeling gemelde zaken worden, indien vereist en indien de melding juist en van materieel belang blijkt te zijn, ter kennis gebracht van, of anderszins beschikbaar gehouden ter inzage voor de betreffende toezichthoudende autoriteiten.

Alle meldingen ingevolge deze regeling worden met de grootst mogelijke vertrouwelijkheid behandeld, voor zover de wet dit toestaat. Security & Intelligence Management (SIM) ontvangt en registreert alle meldingen onder de klokkenluidersregeling in een speciaal daartoe opgezet system. Alle gemelde zaken en de stand van het daaropvolgende onderzoek worden gemeld aan de Auditcommissie zodat deze zich kan kwijten van haar taken.

Indien een melding te goeder trouw is gedaan en vervolgens leidt tot hoorzittingen door de toezichthouder of de rechtbank, is de melder mogelijk verplicht om als getuige op te treden. In dat geval verleent ABN AMRO aan de medewerker de vereiste begeleiding en ondersteuning, met inbegrip van noodzakelijk juridisch advies, tot na afloop van de hoorzitting.

5.4 Lokale wet- en regelgeving

In het geval van tegenstrijdigheid tussen deze regeling en lokale wet- of regelgeving, waaronder gedrags- en beroepsregels, is de lokale wet- of regelgeving doorslaggevend. Lokale klokkenluidersregelingen dienen zoveel mogelijk in overeenstemming met deze regeling te zijn.

6 Security & Intelligence Management

Security & Intelligence Management (SIM) is verantwoordelijk voor de intake, de registratie, de beoordeling en het daaropvolgend onderzoek van onder deze regeling gemelde onregelmatigheden. SIM dient ervoor te zorgen dat alle meldingen ingevolge deze regeling uniform, discreet en vertrouwelijk worden behandeld.

7 Inadequate behandeling van een melding

Indien na een redelijke periode een medewerker redelijkerwijs van mening is dat de persoon aan wie de zaak in eerste instantie is gemeld, deze niet adequaat heeft behandeld, kan deze medewerker zijn of haar vermoedens rechtstreeks schriftelijk aan de Auditcommissie kenbaar maken. Deze commissie is dan bevoegd om de zaak in behandeling te nemen.

Indien een persoon van mening is dat een melding niet adequaat is behandeld, kan hij of zij dit schriftelijk kenbaar maken via onderstaand adres:

AMRO N.V.

Ter attentie van de Auditcommissie – **vertrouwelijk**

Postbus 283, HQ 1210

1000 EA Amsterdam