

Klokkenluidersregeling 2025



Datum
25-03-2025

Versie
1.0

Inhoud

Inleiding 3

1.	Doel en reikwijdte Regeling	3
1.1	Misstanden en onregelmatigheden	3
1.2	Beperking reikwijdte Regeling	4
2.	De Melding	4
2.1	Wijze van melden	4
2.2	Na ontvangst van de Melding	5
2.3	Opvolging van de Melding	6
2.4	Uitvoering en bevindingen onderzoek en vastlegging	6
2.5	Geheimhouding gegevens met een vertrouwelijk karakter	7
3.	Extern melden	7
4.	Bescherming tegen benadeling	8
4.1	Bescherming van de Melder	8
4.2	Bescherming van andere betrokkenen	8
4.3	Kwaadwillendheid Melder	8
5.	Medewerking	8
6.	Publicatie van de Regeling en rapportage	9
7.	Inwerkingtreding Regeling	9
	Bijlage I Definities	10
	Bijlage II Bevoegde autoriteiten	12

Inleiding

Algemene Friese Onderlinge Schadeverzekeringsmaatschappij “Zevenwouden” U.A en haar dochter-onderneming Noorderlinge B.V. (hierna Zevenwouden) streven naar een open en integere cultuur en vinden het belangrijk dat medewerkers en derden op een zorgvuldige en veilige manier overeenkomstig de Wet Huis voor Klokkenluiders melding kunnen maken van (vermoedens van) misstanden binnen Zevenwouden.

Medewerkers dienen onder normale omstandigheden (vermoedens van) misstanden in eerste instantie bespreekbaar te maken bij de leidinggevende of vertrouwenspersoon. Het kan echter voorkomen dat een medewerker in redelijkheid een misstand niet via de reguliere weg onder de aandacht kan brengen. In dat geval kan de medewerker gebruik maken van de Klokkenluidersregeling. De Klokkenluidersregeling is een regeling met behulp waarvan (vermoedens van) misstanden snel kunnen worden voorgelegd aan de juiste persoon voor onderzoek en afhandeling. Dit gebeurt op vertrouwelijke basis. Door Zevenwouden wordt er alles aan gedaan om te voorkomen dat medewerkers worden benadeeld, die te goeder trouw en naar behoren een melding doen van een vermoeden van een misstand.

Hoewel Zevenwouden achter het gebruik van de Klokkenluidersregeling staat als aan de voorwaarden voldaan wordt, is de gebruikmaking ervan een recht en geen verplichting.

Deze Regeling is opgesteld conform de verplichtingen in de Wet bescherming klokkenluiders en de Nederlandse Corporate Governance Code 2022. In Bijlage 1 zijn de overige definities die in deze Regeling worden gebruikt toegelicht.

1. Doel en reikwijdte Regeling

De Regeling is van toepassing op Zevenwouden. De toepassing van de Regeling geldt voor alle medewerkers die voor Zevenwouden werken, hebben gewerkt of gaan werken en voor derden. Het staat medewerkers van dochterondernemingen van Zevenwouden tevens vrij om te melden onder deze Regeling. De Regeling is alleen bedoeld voor het melden van een vermoeden van een misstand of een onregelmatigheid.

1.1 Misstanden en onregelmatigheden

Onder een misstand wordt verstaan:

1. een handeling of nalatigheid waarbij het maatschappelijke belang in het geding is bij:
 - een schending of gevaar voor schending van:
 - o een wettelijk voorschrift of
 - o interne regels die een concrete verplichting inhouden en die op grond van een wettelijk voorschrift door Zevenwouden zijn vastgesteld;
 - een gevaar voor:
 - o de volksgezondheid;
 - o de veiligheid van personen;
 - o de aantasting van het milieu; of

- het goed functioneren van Zevenwouden als gevolg van een onbehoorlijke wijze van handelen of nalaten.

Het maatschappelijk belang is in ieder geval in het geding indien de handeling of nalatigheid niet enkel persoonlijke belangen raakt en er sprake is van ofwel een patroon of structureel karakter dan wel de handeling of nalatigheid ernstig of omvangrijk is.

2. een schending of een gevaar voor schending van het recht van de Europese Unie, te weten een handeling of nalatigheid die:
 - onrechtmatig is en betrekking heeft op handelingen en beleidsterreinen van de Europese Unie die vallen binnen het materiële toepassingsgebied; of
 - het doel of de toepassing ondermijnt van de regels in de handelingen en beleidsterreinen van de Europese Unie die binnen het materiële toepassingsgebied vallen.

Onder een **onregelmatigheid** wordt in de Regeling verstaan een handeling en/of nalatigheid die (mogelijk) afwijken of in strijd zijn met de waarden en beginselen die zijn beschreven in de Zevenwouden gedragscode, het beleid en/ of de toepasselijke procedures van Zevenwouden, met uitsluiting van de onderwerpen genoemd in paragraaf 1.2 van deze Regeling.

1.2 Beperking reikwijdte Regeling

De Regeling is in beginsel niet bedoeld voor:

- Klachten van een medewerker over arbeidsrechtelijke en/of arbeidsvoorwaardelijke kwesties.
- Klachten van een medewerker over ongewenst gedrag. Hieronder valt iedere vorm van gedrag van seksuele en/ of anderszins kwetsende, intimiderende of beledigende aard. Bijvoorbeeld pesterijen en discriminatie.
- Klachten waarop de Klachtenregeling Zevenwouden van toepassing is.
- Meldingen van medewerkers in verband met (integriteits)incidenten en/of ongewenst gedrag zoals ongepast gedrag, diefstal, schending Zevenwouden -gedragscode.

2. De Melding

2.1 Wijze van melden

Een Melding kan op de volgende manieren worden gedaan:

1. schriftelijk, bij het loket meldpunt klokkenluider van Zevenwouden door te mailen naar meldpunt.klokkenluider@zevenwouden.nl. Tot dit loket heeft alleen de Compliance Officer toegang;
2. mondeling, middels een telefoongesprek met de Compliance Officer;
3. op verzoek van de Melder binnen een redelijke termijn door middel van een gesprek op locatie met de Compliance Officer. Dit verzoek kan worden gedaan door contact op te nemen met de Compliance Officer;
4. telefonisch via het telefoonnummer 088 007 7090; en

5. anoniem schriftelijk, door een e-mail te sturen aan het loket meldpunt klokkenluider (meldpunt.klokkenluider@zevenwouden.nl) vanuit een anoniem en niet vaker te gebruiken e-mailadres, of door een anonieme brief te richten aan De Eenhoorn 2, 8932NX Leeuwarden, Afdeling Compliance, ter attentie van de Compliance Officer, of anoniem telefonisch via telefoonnummer 088 007 7090. De Melder die een anonieme Melding doet, moet zich ervan bewust zijn dat diegene niet geïnformeerd kan worden over de beoordeling en de opvolging van de Melding.

Een vermoeden van een misstand mag zowel intern als extern worden gemeld. Zie hiervoor hoofdstuk 3. De Compliance Officers is tevens degene die zorgvuldige opvolging geeft aan een Melding.

Indien een Melding (ook) betrekking heeft op een Compliance Officer, dan meldt de Compliance Officer dit onverwijld aan de directievoorzitter van Zevenwouden. Indien de Melding (tevens) betrekking heeft op de Compliance Officer, dan kan de Melding rechtstreeks bij de directievoorzitter worden gedaan. Het onderzoek vindt in deze gevallen plaats onder verantwoordelijkheid van de directievoorzitter.

De Melder heeft het recht in vertrouwen een adviseur te raadplegen over een vermoeden van een misstand of een onregelmatigheid. Extern kan dit advies worden ingewonnen bij de Afdeling advies van het Huis voor klokkenluiders¹ (zie huisvoorklokkenluiders.nl/ik-vermoed-een-misstand) of bij bijvoorbeeld een advocaat of een rechtshulpverlener van een vakbond. Indien de Melder een medewerker is kan ook de (externe) vertrouwenspersoon van Zevenwouden worden ingeschakeld.

2.2 Na ontvangst van de Melding

Een Melder krijgt binnen zeven dagen na ontvangst van de Melding een ontvangstbevestiging (tenzij dat niet mogelijk is omdat de Melding anoniem is gedaan). Iedere Melding wordt in een intern register geregistreerd en in lijn met het bewaarbeleid van Zevenwouden niet langer dan noodzakelijk bewaard. Dit register is slechts toegankelijk voor de Compliance Officer. Een Melding die telefonisch of middels een gesprek op locatie wordt gedaan, wordt geregistreerd door:

- a) met voorafgaande instemming van de Melder een opname van het gesprek te maken in een duurzame of opvraagbare vorm; of
- b) een volledige en nauwkeurige schriftelijke weergave van het gesprek. De Melder krijgt de gelegenheid de schriftelijke weergave te controleren, te corrigeren en voor akkoord te tekenen.

¹ Het advies van de Afdeling advies van het Huis voor de Klokkenluiders strekt zich niet uit tot onregelmatigheden

2.3 Opvolging van de Melding

Een Melding wordt door de Compliance Officer zorgvuldig beoordeeld. Bij de beoordeling van de Melding worden de omstandigheden, de beschikbare feitelijke informatie en de door de Melder verstrekte informatie en eventuele documentatie in aanmerking genomen. Indien nodig wordt een onderzoek ingesteld. Binnen drie maanden na verzending van de onder 2.2 genoemde ontvangstbevestiging wordt aan een Melder informatie verstrekt over de beoordeling en voor zover van toepassing de opvolging van de Melding.

- Na beoordeling van de Melding kan de conclusie zijn dat geen opvolging wordt gegeven aan de Melding, bijvoorbeeld omdat de Melding geen vermoeden van een misstand of onregelmatigheid betreft of de Melding al eerder is gedaan en er geen sprake is van nieuwe feiten. Indien sprake is van een Melding waarvoor een andere interne procedure openstaat zal de Melder worden doorverwezen naar die specifieke procedure.
- Als de beoordeling is dat de Melding een vermoeden van een misstand of onregelmatigheid betreft, bepaalt de Compliance Officer of en welk onderzoek er naar aanleiding van de Melding nodig is. Een onderzoek wordt in opdracht van de Compliance Officer uitgevoerd. De Compliance Officer kan in goed overleg het onderzoek laten uitvoeren door de afdeling Veiligheidszaken. De afdeling Veiligheidszaken van Zevenwouden rapporteert de bevindingen aan de Compliance Officer. Als er redenen zijn om dit onderzoek niet door de afdeling Veiligheidszaken uit te laten voeren, kan de Compliance Officer het onderzoek onder eigen verantwoordelijkheid verrichten.

2.4 Uitvoering en bevindingen onderzoek en vastlegging

Als onderdeel van een onderzoek worden, waar mogelijk, de Melder en andere betrokkenen door de onderzoekers gehoord. De gesprekken worden schriftelijk vastgelegd of na toestemming van betrokkenen opgenomen.

Gespreksverslagen worden ter goedkeuring voorgelegd aan de Melder dan wel de andere betrokkenen, die de gelegenheid krijgen het verslag te controleren, corrigeren en voor akkoord te tekenen.

De Compliance Officer brengt waar mogelijk de statutaire directie en/of de Raad van Commissarissen op de hoogte van de uitkomst van het onderzoek en het advies over eventuele verdere acties. De voorzitter van de Statutaire directie (of de voorzitter van de Raad van Commissarissen indien één of meerdere leden van de Statutaire directie partij zijn) bepaalt op basis van het advies of, en zo ja welke actie passend is. De voorzitter stelt de Compliance Officer op de hoogte van de beslissing.

De Melding en de onderliggende informatie (onderzoek, rapport etc.) worden niet langer bewaard dan strikt noodzakelijk conform het Beleid bewaartermijnen.

2.5 Geheimhouding gegevens met een vertrouwelijk karakter

Zevenwouden gaat vertrouwelijk om met de informatie uit een Melding en met de persoonsgegevens van de Melder. De betrokken functionarissen bij de Melding of bij het onderzoek die de beschikking hebben over informatie waarvan het vertrouwelijke karakter bij diegenen bekend is of redelijkerwijs moet vermoeden, zijn verplicht deze informatie geheim te houden. Tenzij Zevenwouden een wettelijke plicht heeft om informatie te delen. De uitwisseling van informatie wordt beperkt tot personen op een need-to-know-basis.

Gegevens met een vertrouwelijk karakter zijn in ieder geval:

- gegevens over de identiteit van de Melder en van degene aan wie het vermoeden van een misstand of onregelmatigheid wordt toegeschreven of met wie de persoon in verband wordt gebracht en informatie die daartoe herleidbaar is; en
- informatie over een bedrijfsgeheim.

De identiteit van de Melder en de informatie aan de hand waarvan (in)direct de identiteit van de Melder kan worden achterhaald, wordt niet zonder de uitdrukkelijke schriftelijke toestemming van de Melder bekend gemaakt. Het is mogelijk dat in het kader van onderzoek door een bevoegde autoriteit (bijvoorbeeld de toezichthouder) of een gerechtelijke procedure de verplichting ontstaat tot mededeling van de identiteit van de Melder. In dat geval wordt de Melder daaraan vooraf op de hoogte gesteld door middel van een schriftelijke toelichting van de redenen voor de bekendmaking van de gegevens over de identiteit van de Melder, tenzij dat het betreffende onderzoek of de gerechtelijke procedure in gevaar zou kunnen brengen.

3. Extern melden

Melders kunnen er voor kiezen om een vermoeden van een misstand (ook) extern te melden². Een externe melding van een vermoeden van een misstand kan worden gedaan bij de in bijlage II bij deze Regeling genoemde bevoegde autoriteiten. Zevenwouden stimuleert Melders om eerst intern melding te maken van een vermoeden van een misstand via de procedure in deze Regeling. Zo krijgt Zevenwouden de mogelijkheid om een vermoeden van een misstand eerst zelf te beoordelen en adequaat en daadkrachtig op te pakken en op te lossen.

Bij de bevoegde autoriteiten kan een melding van een vermoeden van een misstand op de volgende wijze worden gedaan:

- a) schriftelijk;
- b) mondeling; of
- c) op verzoek van de Melder binnen een redelijke termijn d.m.v. een gesprek op een locatie.

De meldprocedures bij de bevoegde autoriteiten zijn terug te vinden op de verschillende websites van de bevoegde autoriteiten.

² Een (vermoeden van een) onregelmatigheid kan niet extern worden gemeld bij de Bevoegde Autoriteiten.

4. Bescherming tegen benadeling

4.1 Bescherming van de Melder

Meldingen onder deze Regeling worden gezien als een bijdrage aan het verbeteren van het functioneren van Zevenwouden en Zevenwouden moedigt medewerkers dan ook aan om te melden, zodat mogelijke misstanden of onregelmatigheden opgelost kunnen worden. Zevenwouden zal een Melder die redelijke gronden heeft om aan te nemen dat de gemelde informatie juist is op het moment van de melding van een vermoeden van een misstand (intern of extern) of onregelmatigheid dan ook niet benadelen tijdens en na de behandeling daarvan. Als de Melder toch de indruk heeft dat sprake is van benadeling, dan kan de Melder dit altijd bespreken met de Compliance Officer. De Melder van een vermoeden van een misstand wordt beschermd tegen gerechtelijke procedures ingevolge de Wet bescherming klokkenluiders.

4.2 Bescherming van andere betrokkenen

Hetgeen is opgenomen in 4.1 is ook van toepassing op degene die een Melder bijstaat (bijvoorbeeld de vertrouwenspersoon van Zevenwouden), een betrokken derde, degene waarbij Melding wordt gedaan of die zorgvuldige opvolging geeft aan de Melding.

4.3 Kwaadwillendheid Melder

Als uit onderzoek blijkt dat een Melder uit kwaadwillendheid of met de bedoeling een ander of Zevenwouden opzettelijk te beschadigen een melding van een vermoeden van een misstand (intern of extern) of onregelmatigheid maakt, dan wordt dit in alle gevallen afgestemd met de Human Resources adviseur en vindt op basis van het Beleid Disciplinaire Maatregelen van Zevenwouden een onderzoek plaats door Veiligheidszaken.

5. Medewerking

Zevenwouden hecht eraan dat haar medewerkers in een veilige en integere werkomgeving werken. Uit hoofde van haar zorgplicht is Zevenwouden verplicht effectief opvolging te geven aan een Melding indien een veilige en integere werkomgeving in het geding is. Zevenwouden heeft er dan ook belang bij dat iedere betrokken medewerker volledige medewerking verleent aan een mogelijk onderzoek en mag dit conform haar instructierecht ook van betrokken medewerkers verlangen.

6. Publicatie van de Regeling en rapportage

De Regeling is door middel van publicatie op de Zevenwouden website beschikbaar gesteld. Voor medewerkers is de Regeling tevens beschikbaar gesteld via het intranet van Zevenwouden

De Compliance Officer rapporteert op hoofdlijnen over het aantal en de aard van gedane Meldingen alsook de uitvoering van deze Regeling aan de Statutaire directie en de Raad van Commissarissen van Zevenwouden

De voorzitter van de Statutaire directie informeert de PVT anoniem en op hoofdlijnen over het aantal en de aard van gedane Meldingen, die vervolgens worden besproken in een overlegvergadering met de PVT.

7. Inwerkingtreding Regeling

Deze Regeling vervangt de Klokkenluidersregeling van april 2021.

Bijlage I Definities

Zevenwouden: Algemene Friese Onderlinge Schadeverzekeringsmaatschappij “Zevenwouden” U.A.
In deze regeling wordt gesproken over Zevenwouden maar is eveneens geldend voor Noorderlinge B.V.

Benadeling / Benadelen:

- a. ontslag of schorsing;
- b. een boete als bedoeld in artikel 7:650 van het Burgerlijk Wetboek;
- c. demotie;
- d. het onthouden van bevordering;
- e. een negatieve beoordeling;
- f. een schriftelijke berisping;
- g. overplaatsing naar een andere vestiging;
- h. discriminatie;
- i. intimidatie, pesterijen of uitsluiting;
- j. smaad of laster;
- k. voortijdige beëindiging van een overeenkomst voor het leveren van goederen of diensten, en
- l. intrekking van een vergunning.

Onder benadeling wordt tevens verstaan een dreiging met en een poging tot benadeling.

Betrokken derde:

- a. een derde die verbonden is met een Melder (zoals een collega of familielid) en die te maken kan krijgen met benadeling door Zevenwouden of een persoon of organisatie waarmee de Melder anderszins in een werkgerelateerde context verbonden is; en
- b. een rechtspersoon die eigendom is van de Melder, waarvoor de Melder werkt of waarmee de Melder anderszins werkgerelateerd verbonden is.

Bevoegde autoriteit: de bevoegde autoriteiten zoals genoemd in bijlage II.

Compliance Officer: de Compliance Officer van Zevenwouden. De contactgegevens van deze persoon is te vinden op het intranet van Zevenwouden

Materiële toepassingsgebied:

- a. inbreuken die binnen het toepassingsgebied vallen van de in de bijlage bij de Richtlijn vermelde handelingen van de Europese Unie en die betrekking hebben op de volgende gebieden:
 - i. overheidsopdrachten;
 - ii. financiële diensten, producten en markten, voorkoming van witwassen van geld en terrorismefinanciering;
 - iii. productveiligheid en productconformiteit;
 - iv. veiligheid van vervoer;
 - v. bescherming van het milieu, stralingsbescherming en nucleaire veiligheid;
 - vi. veiligheid van levensmiddelen en diervoeders, diergezondheid en dierenwelzijn;
 - vii. volksgezondheid;

- viii. consumentenbescherming;
 - ix. financiële belangen van de Unie (waaronder fraudebestrijding);
 - x. de interne markt van de Unie (waaronder vrij verkeer van goederen en diensten, mededinging, staatssteun van belastingvoordeel), of;
 - xi. bescherming van de persoonlijke levenssfeer, persoonsgegevens en beveiliging van netwerk- en informatiesystemen,
- b. inbreuken waardoor de financiële belangen van de Europese Unie, als bedoeld in artikel 325 VWEU en nader toegelicht in relevante uniemaatregelen, worden geschaad;
 - c. inbreuken die betrekking hebben op de interne markt, als bedoeld in artikel 26 lid 2 VWEU, met inbegrip van inbreuken op de regels van de Europese Unie inzake mededinging en staatssteun, alsmede inbreuken in verband met de interne markt en die betrekking hebben op handelingen die in strijd zijn met de regels van de vennootschapsbelasting of constructies die erop gericht zijn een belastingvoordeel te verkrijgen dat afbreuk doet aan de strekking of het doel van het toepasselijke vennootschapsbelastingrecht.

Medewerker: degene die krachtens arbeidsovereenkomst arbeid verricht, dan wel anderszins in een ondergeschiktheidsrelatie tegen een vergoeding arbeid verricht voor Zevenwouden

Melder: een natuurlijke persoon die in de context van zijn werkgerelateerde activiteiten een vermoeden van een misstand meldt of openbaar maakt.

Melding: melding van een vermoeden van een misstand of onregelmatigheid.

PVT: Personeelsvertegenwoordiging van het personeel van Zevenwouden

Regeling: deze Klokkenluidersregeling.

Richtlijn: de Klokkenluidersrichtlijn van de Europese Unie (richtlijn (EU) 2019/1937 van het Europees Parlement en de Raad van 23 oktober 2019 (PbEU 2019, L 305)).

Vermoeden van een misstand: het vermoeden van een Melder dat binnen Zevenwouden waarin de Melder werkt of heeft gewerkt of bij een andere organisatie indien de Melder door zijn werkzaamheden met Zevenwouden in aanraking is gekomen, sprake is van een misstand voor zover het vermoeden gebaseerd is op redelijke gronden, die voortvloeien uit de kennis die de 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.

Werkgerelateerde context: toekomstige, huidige of vroegere werkgerelateerde activiteiten waardoor, ongeacht de aard van die werkzaamheden, personen informatie kunnen verkrijgen over een misstand en waarbij die personen te maken kunnen krijgen met benadeling indien zij dergelijke informatie zouden melden.

Bijlage II Bevoegde autoriteiten

De bevoegde autoriteiten die zorgdragen voor de ontvangst en opvolging van een melding van een vermoeden van een misstand zijn:

1. de Autoriteit Consument en Markt;
2. de Autoriteit Financiële Markten;
3. de Autoriteit Persoonsgegevens;
4. De Nederlandsche Bank N.V.;
5. het Huis voor klokkenluiders;
6. de Inspectie gezondheidszorg en jeugd;
7. de Nederlandse Zorgautoriteit;
8. de Autoriteit Nucleaire Veiligheid en Stralingsbescherming, en
9. bij algemene maatregel van bestuur of ministeriële regeling aangewezen organisaties en bestuursorganen, of onderdelen daarvan, die taken of bevoegdheden hebben op een van de gebieden, genoemd in artikel 2, eerste lid, van de Richtlijn.