



TRUNCUS

Generaties rekenen op ons

Whistleblower Policy



1. Inhoud

INTRODUCTIE.....	3
1. Het persoonlijk toepassingsgebied	4
2. De materiële scope.....	4
3. Hoe moet je een melding doen	5
3.1 Het interne meldkanaal.....	5
3.2 Externe meldpunt.....	6
3.3 Publieke openbaarmaking.....	6
4. Bescherming van de melder/klokkenluider	7
5. Bescherming van de persoon op wie de melding betrekking heeft.....	8
6. Het verloop van een onafhankelijk onderzoek	8
7. Controle en rapportering	9

INTRODUCTIE

"*Whistleblowing*" is een Engelse term, geen juridische, die verwijst naar het luiden van de alarmbel door iemand die een ernstige inbreuk heeft waargenomen. In het Nederlands wordt ook de term "*klokkenluidersregeling*" gebruikt.

Het doel van de klokkenluidersregeling is om wantoestanden die het openbaar belang schaden zo snel mogelijk aan het licht te brengen, met als doel de schade voor de samenleving te beperken. Om dit te faciliteren, wordt de melder binnen een strikt wettelijk kader specifieke juridische bescherming geboden.

Deze wetgeving heeft dus **een dubbel doel**:

- Het aanmoedigen en faciliteren van meldingen die wantoestanden als onverantwoord gedrag, corruptie, fraude, witwassen, ... aankaarten.
- Het beter beschermen van de melder van deze wantoestanden en zijn omgeving tegen mogelijk negatieve gevolgen of sancties die het gevolg zijn van de melding.

Truncus beschouwt de klokkenluidersregeling als een specifiek, bij voorkeur intern alarmsysteem. Het biedt alle melders die onder het persoonlijk toepassingsgebied vallen de mogelijkheid om in alle vertrouwelijkheid en te goeder trouw inbreuken te melden, zodat Truncus de schade tijdig kan voorkomen of bijsturen.

De melding gebeurt in principe aan de Compliance Officer of, voor AML-gerelateerde inbreuken, aan de Anti Money Laundering Compliance Officer (AMLCO). De behandeling van de melding volgt een strikte procedure. In zeer uitzonderlijke gevallen kan men zich tot een lid van het directiecomité wenden.

Bij de verwerking van deze meldingen houdt Truncus natuurlijk rekening met de rechten van alle betrokkenen, zodat onze procedures in lijn zijn met de bestaande wetgeving (vb. privacy wetgeving).

1. Het persoonlijk toepassingsgebied

Een ruime groep personen kan, indien de inbreuk onder het materieel toepassingsgebied valt en de melding te goeder trouw gebeurt, beroep doen op de bijzondere juridische bescherming die de klokkenluidersregeling biedt.

De melding moet gebeuren in professionele of ‘werk gerelateerde’ context. Dit betekent dat de informatie verkregen moet worden in deze context. Het begrip ‘*werk gerelateerde context*’ wordt zeer breed geïnterpreteerd.

Hieronder een **gedetailleerd maar niet limitatieve overzicht**:

- Kandidaat-medewerkers, huidige medewerkers met een tijdelijk of vast contract of ex-medewerkers van Truncus;
- Contractors en ex-contractors (= zelfstandigen of medewerkers van andere bedrijven die al dan niet deeltijds voor Truncus werken of hebben gewerkt);
- (Ex) consultants;
- (Ex)-leveranciers;
- Aandeelhouders, managers, directie (huidig en voormalig);
- Vrijwilligers, stagairs, internships (al dan niet betalend – zowel huidige als voormalige medewerkers);
- Personen die de klokkenluider helpen/ondersteunen om de melding te doen (collega’s, familie,...) en;
- Derde partijen en rechtspersonen die gelinkt zijn aan de klokkenluider.

Belangrijk voor meldingen van inbreuken op gebied van financiële diensten, producten en markten en het voorkomen van witwassen van geld en terrorismefinanciering, **kan elke persoon een melding doen, ongeacht of de melder de informatie heeft bekomen in een werk gerelateerde context.**

2. De materiële scope

De wetgever bepaalt dat de bescherming van kracht is voor **12 domeinen** waartegen een inbreuk is gepleegd:

1. Inbreuken i.v.m. overheidsopdrachten
2. Inbreuken i.v.m. financiële diensten, producten en markten (incl. het voorkomen van witwassen van geld en de financiering van terrorisme)
3. Inbreuken tegen de veiligheid en conformiteit van producten
4. Inbreuken tegen veiligheid en beveiliging van alle transportmiddelen
5. Inbreuken tegen milieubescherming
6. Inbreuken tegen nucleaire beveiliging of beveiliging van schadelijke straling
7. Inbreuken tegen de voedselveiligheid, voederen van dieren en de gezondheid en welzijn van dieren
8. Inbreuken tegen de volksgezondheid
9. Inbreuken tegen consumentenbescherming
10. Inbreuken tegen bescherming van de persoonlijke levenssfeer en de persoonsgegevens, en de beveiliging van netwerk – en informatiesystemen
11. Inbreuken bij de bestrijding van fiscale fraude
12. Inbreuken bij de bestrijding van sociale fraude

Bepaalde meldingen buiten de 12 opgesomde domeinen zullen door Truncus met dezelfde procedure behandeld worden en aan de melder dezelfde bescherming geven.

Het betreft melding over:

- Immoreel of onethisch gedrag
- Gedragingen die de geloofwaardigheid en de reputatie van Truncus in gevaar kunnen brengen.

Daarnaast moet de melder op het **ogenblik van de melding gegronde redenen hebben om aan te nemen dat de informatie waarop hij/zij zich baseert correct is**. Vage geruchten of roddels zijn niet voldoende.

Tot slot het gaat **niet enkel over schendingen en inbreuken in de klassieke zin** van het woord maar evenzeer over: (1) Nalatigheden; (2) Inbreuken waarvan je vermoedt (en concrete aanwijzingen hebt) dat ze gaan gebeuren; (3) Pogingen om inbreuken te verbergen.

3. Hoe moet je een melding doen

De klokkenluidersregeling maakt een onderscheid tussen drie types van rapporteringskanalen

3.1. Het interne meldkanaal

Dit betreft een interne, onafhankelijke, veilige en vertrouwelijke manier om inbreuken te melden. Dit meldingskanaal is door de wetgever naar voorgeschoven als het meest geschikte meldingskanaal.

De melder kan kiezen tussen een mondelinge of schriftelijke melding, anoniem of niet. De eerste aftoetsing gebeurt bij voorkeur tijdens een gesprek met de Compliance Officer of de AMLCO. Ook eventuele bijkomende documenten of bewijzen kunnen dan persoonlijk overhandigd worden. Gezien de wettelijk beschermde onafhankelijkheid, fungeert de Compliance afdeling als meldingsbeheerder (=aanspreekpunt), waar alle klokkenluidersverslagen en -meldingen worden ontvangen, gecontroleerd en opgeslagen. Indien andere personen binnen Truncus de melding van inbreuken ontvangen dan moeten zij deze onmiddellijk overmaken aan de Compliance afdeling.

Hoewel de wet een anonieme melding toestaat, is dit eerder uitzonderlijk. Het is immers moeilijk om iemand die anoniem is de specifieke juridische bescherming te bieden (men weet niet wie moet beschermd worden) en het kan de uitwisseling van informatie en het op de hoogte houden van de melder bemoeilijken. Bovendien bestaat het risico dat de identiteit van de melder onvrijwillig onthuld wordt in het kader van een lopend onderzoek.

De melder richt zich tot de Compliance Officer of de AMLCO. Indien de melding echter op henzelf betrekking zou hebben en een melding aan deze personen niet opportuun of gepast lijkt, kan de melder zich richten tot een lid van het directiecomité.

Indien de feiten betrekking zouden hebben op een bestuurder van Truncus, zal de Compliance Officer de informatie doorgeven aan de voorzitter van de raad van bestuur. Indien het de voorzitter van de raad van bestuur betreft, zal één of meer andere bestuurders aangesproken worden. Voor AML-gerelateerde feiten zal de AMLCO de informatie doorgeven aan het directiecomité.

De meldingsmogelijkheden zijn:

- Mondeling melding aan Griet Pauwels of Michiel Deruytter
- Email aan griet.pauwels@truncus.eu of Michiel.deruytter@truncus.eu
- Mogelijkheid tot een anonieme klacht via een brief aan:

Truncus Wealth nv – confidencieel
T.a.v. Griet Pauwels of Michiel Deruytter
Spinnerijstraat 12, 9240 Zele

De melder ontvangt **binnen de 7 kalenderdagen** een **bevestiging** van de melding, met een korte toelichting van wat de volgende stappen zijn en of de melding al da niet ‘*beschermingswaardig*’ is volgens het toepassingsgebied van de wet.

Uiterlijk **binnen 3 maanden krijgt de melder ook feedback over de resultaten** van het onderzoek dat werd gevoerd n.a.v. zijn/haar melding, op voorwaarde dat deze melding binnen de wettelijke scope valt van de klokkenluidersregeling.

3.2. Externe meldpunt

Een externe melding kan direct gebeuren aan een externe controle-autoriteit, de FSMA, of onder de vorm van een openbaarmaking (eventueel later bij de nog op te richten Belgische klokkenluidersautoriteit).

Hoewel geen wettelijke verplichting, raadt Truncus de melder aan om voorafgaand aan de beslissing tot een externe melding toch te overleggen met de Compliance Officer of de AMLCO.

Deze melding wordt met name ingediend wanneer de melder van mening is dat een interne melding niet mogelijk, niet effectief of ongeschikt is, of als er binnen de wettelijk vastgestelde behandelingstermijnen geen passende maatregelen zijn genomen naar aanleiding van de interne melding.

Een eventuele klassering zonder gevolg van de melding na het doorlopen van de behandelingsprocedure kan op zich niet beschouwd worden als het ontbreken van passende maatregelen.

3.3. Publieke openbaarmaking

Dit vormt het ultieme alternatief voor de melder. Omdat openbaarmaking echter aanzienlijke gevolgen kan hebben voor alle betrokkenen, wordt de specifieke juridische bescherming van de melder in dit verband aan strenge voorwaarden onderworpen.

Er zijn twee vormen van publieke openbaarmaking:

Indirecte openbaarmaking: De melder heeft eerst zowel intern als extern gemeld bij de FSMA, of meteen extern bij de FSMA, maar er zijn binnen de wettelijke behandelingstermijn geen passende maatregelen genomen naar aanleiding van die melding.

Directe openbaarmaking: Dit is **enkel mogelijk als (1)** De melder gegronde redenen heeft om te geloven dat de inbreuk een dreigend of reëel gevaar vormt voor het algemeen belang of **(2)** in geval van een externe melding er een risico op represailles bestaat, of het is niet waarschijnlijk dat de inbreuk doeltreffend wordt verholpen vanwege bijzondere omstandigheden.

4. Bescherming van de melder/klokkenluider

4.1. Meldingen te goeder trouw

Het is vanzelfsprekend dat elke richtlijn of gedrag volstrekt onaanvaardbaar is als dit individuen belemmert, verhindert of verbiedt om te goeder trouw een melding (of openbaarmaking) te doen, in overeenstemming met de geldende principes. Dergelijk gedrag kan bovendien leiden tot strafsancties.

De identiteit van de melder die te goeder trouw een melding doet, blijft strikt vertrouwelijk. Zijn of haar identiteit, evenals informatie waarmee de identiteit kan worden afgeleid, kan slechts in zeer beperkte wettelijke gevallen bekend worden gemaakt aan anderen dan degenen die bevoegd zijn voor het ontvangen, onderzoeken en opvolgen van de melding:

- Wanneer de melder daarvoor vrije en uitdrukkelijke toestemming geeft, of
- Op basis van een verplichting voortvloeiend uit bijzondere wetgeving in het kader van onderzoek door nationale autoriteiten of een gerechtelijke procedure, bijvoorbeeld om de rechten van verdediging van de betrokkene te waarborgen.

Truncus waarborgt dat zij jegens klokkenluiders geen enkele nadelige behandeling zal toepassen of maatregelen zal nemen als gevolg van te goeder trouw gedane meldingen.

Een persoon die te goeder trouw een melding doet, kan noch civielrechtelijk, noch strafrechtelijk, noch tuchtrechtelijk worden vervolgd vanwege de melding (of openbaarmaking) van (mogelijke) inbreuken. In deze situatie kan ook geen enkele professionele sanctie worden opgelegd als gevolg van een dergelijke melding. Klokkenluiders kunnen evenmin aansprakelijk worden gesteld voor het verwerven van of toegang krijgen tot de gemelde informatie (of openbaar gemaakte informatie), tenzij deze verwerving of toegang op zichzelf een strafbaar feit vormt.

Vergelding, schorsing, ontslag, demotie (of het onthouden van promotie), niet-verlenging van contracten, het achterhouden van opleidingen, daadwerkelijke represailles, bedreigingen, discriminatie en/of andere vormen van onrechtmatige behandeling van de klokkenluider als gevolg van dergelijke meldingen (of openbaarmaking) zullen altijd worden beschouwd als een ernstige inbreuk op deze principes.

Bij inbreuken op de bescherming van klokkenluiders zullen passende maatregelen worden genomen om de positie van de klokkenluider te vrijwaren, met behoud van de wettelijk bepaalde beschermingsmaatregelen die aan de klokkenluider worden geboden.

4.2. Kwaadwillige meldingen

De klokkenluider dient de meldingsprocedure niet te misbruiken met kwaad opzet, lichtzinnigheid of oneerlijke meldingen te doen (vb. door opzettelijk en bewust onjuiste of misleidende informatie te verstrekken).

Indien het uitgevoerde onderzoek aantoont dat er opzettelijk en bewust onjuiste of misleidende informatie is gemeld, heeft de melder geen recht op bescherming en kunnen passende sancties worden opgelegd, zoals voorzien in het arbeidsreglement of andere toepasselijke wetgeving. Bovendien heeft elke persoon die schade ondervindt als gevolg van dergelijke meldingen (of openbaarmakingen) het recht om schadevergoedingsmaatregelen te treffen.

5. Bescherming van de persoon op wie de melding betrekking heeft

Truncus waarborgt tevens de bescherming van de persoon op wie de melding betrekking heeft. De meldingsbeheerder binnen Compliance zal het evenwicht bewaren tussen de belangen en rechten van alle betrokken partijen. Het interne onderzoek met betrekking tot de melding zal onafhankelijk en onpartijdig worden uitgevoerd, waarbij zowel belastende als ontlastende elementen in overweging worden genomen.

Naast de wettelijke verplichtingen met betrekking tot geheimhouding, heeft de betrokken persoon recht op informatie over de inbreuken die hem worden toegeschreven. Hij/zij heeft eveneens het recht om zijn/haar standpunt kenbaar te maken en het recht op verdediging uit te oefenen. Indien nodig kan de persoon ook corrigerende maatregelen laten doorvoeren als bepaalde gegevens in het dossier onvolledig of onjuist blijken te zijn. Het is de betrokken persoon echter niet toegestaan kopieën te maken van gegevens uit de melding, evenals van aan het onderzoek gerelateerd materiaal, bevindingen en/of genomen maatregelen, ongeacht het formaat of de dragers waarop deze informatie is opgeslagen.

Om het onderzoek niet te belemmeren, kan het recht op informatie tijdelijk worden opgeschort of beperkt. Het is echter belangrijk te benadrukken dat zelfs in dit verband de identiteit van de klokkenluider nooit wordt onthuld aan de betrokkene, noch enige informatie waaruit zijn/haar identiteit direct of indirect kan worden afgeleid. Van deze geheimhouding kan slechts onder strikte wettelijke voorwaarden worden afgeweken (zie hierboven).

6. Het verloop van een onafhankelijk onderzoek

De Compliance Officer of, in het geval van AML-gerelateerde meldingen, de AMLCO, analyseert de ontvangen aangifte om passende stappen te ondernemen. Zij, of elke door hen aangewezen persoon, identificeren en raadplegen de interne diensten die betrokken moeten worden bij een adequaat onderzoek van de melding.

De Compliance Officer of de AMLCO, eventueel in overleg met de aangewezen diensten, bepaalt wat onderzocht moet worden op basis van de omstandigheden en betrokken vakgebieden, en start vervolgens een onderzoek. Truncus verwacht van iedere medewerker dat hij/zij te goeder trouw meewerkt aan een onderzoek. In geval van een belangenconflict of als de onafhankelijkheid van een interne of lokale medewerker in het gedrang komt, kan er een beroep worden gedaan op een externe partij om het onderzoek te voeren.

De dienst Compliance kan de klokkenluider op de hoogte houden van de voortgang van het onderzoek. De klokkenluider heeft een recht van toegang tot de persoonsgegevens die op hemzelf betrekking hebben. Dit recht kan worden beperkt door de rechten van anderen, het belang van het onderzoek of de wettige belangen van de entiteit. Dit recht laat de klokkenluider niet toe om foto's of kopieën te nemen van documenten of ander materiaal dat voorwerp uitmaakt van het onderzoek.

De Compliance Officer of de AMLCO geeft tijdens de behandeling van de aangifte regelmatig een stand van zaken aan het Directiecomité en formuleert bij het afsluiten van het onderzoek aanbeveling aan het Directiecomité.

Na het formuleren van aanbevelingen door de Compliance Officer of de AMLCO, eventueel in overleg met de aangewezen diensten, blijft het de verantwoordelijkheid van het management om al dan niet acties te ondernemen op basis van deze aanbevelingen.

Bij de afdeling Compliance wordt de procedure afgesloten, en alle gegevens met betrekking tot de aangifte worden gearhiveerd in overeenstemming met wettelijke en reglementaire bepalingen. De informatie en verslagen vermelden noch rechtstreeks, noch onrechtstreeks de identiteit van de betrokken personen, waaronder de melder, de persoon op wie de melding betrekking heeft, en eventuele getuigen.

In zeer uitzonderlijke omstandigheden kan de rol van de Compliance Officer of de AMLCO, zoals hierboven beschreven, worden overgenomen door het directiecomité of de voorzitter van de raad van bestuur.

7. Controle en rapportering

De compliancefunctie zal de resultaten van de onderzoeken van de meldingen volgens de gebruikelijke rapporteringslijnen aan het directiecomité rapporteren, waarbij de identiteit van de klokkenluider niet wordt onthuld. Zij waarborgt dat de informatie die via de klokkenluider wordt aangedragen, daadwerkelijk wordt onderzocht en dat, indien relevant, passende maatregelen worden genomen om de misstanden te beëindigen.

Verder is de compliancefunctie belast met het documenteren van de melding en zorgt ervoor dat de in dit beleid vermelde principes strikt worden nageleefd. De Compliance Officer brengt in haar/zijn periodieke en jaarlijkse rapportages aan zowel het directiecomité als het Risk & Compliance Comité verslag uit over de status, implementatie en werking van dit beleid ter bescherming van de klokkenluiders.

Om de effectiviteit van het klokkenluidersbeleid te kunnen aantonen, onderhoudt de compliancefunctie een register waarin de meldingen van inbreuken worden vastgelegd. Dit register bevat geen identiteitsgegevens van de betrokkenen, maar wel informatie over welke opvolging is gegeven aan de melding en waarom.