

# **Klokkenluidersregeling**

**Bos Fruit Aardappelen Onderlinge verzekeringen BFAO U.A.**

## Inhoudsopgave:

Hoofdstuk 1 :	Inleiding	pagina 3
Hoofdstuk 2 :	Definities	pagina 3
	Misstand	pagina 3
	Redelijk vermoeden	pagina 4
	Medewerker	pagina 4
	Betrokken derde	pagina 4
Hoofdstuk 3 :	Hoe werkt de klokkenluidersregeling?	pagina 4
	Intern of extern melden	pagina 4
	Advies Huis voor Klokkenluiders	pagina 4
	Interne meldprocedure medewerker	pagina 4
	Melden bij compliance officer	pagina 4
	Contactgegevens compliance officer	pagina 4
	Meldingsprocedure betrokken derde	pagina 4
	Extern melden	pagina 4
Hoofdstuk 4:	Bescherming tegen benadeling van de klokkenluider	pagina 5
	Bescherming van de melder tegen benadeling	pagina 5
	Bescherming van andere betrokkenen bij het benadelingsonderzoek	pagina 5
	Betrokkenheid melder bij misstand	pagina 5
	Kwaadwillendheid medewerker	pagina 5
Hoofdstuk 5:	Procedure interne melding	pagina 6
	Wijze van melden (vermoeden van een) misstand en verslag	pagina 6
	Melding anoniem	pagina 6
Hoofdstuk 6:	Beoordelen interne melding	pagina 6
	Onderzoek door compliance officer	pagina 6
	Vertrouwelijke omgang met de melding en de identiteit van de melder	pagina 6
	Ontvangstbevestiging	pagina 6
	Beoordelen of de melding voldoet aan de klokkenluidersregeling	pagina 6
Hoofdstuk 7:	Onderzoek naar de melding	pagina 7
	Onderzoeksopdracht	pagina 7
	Horen van betrokkenen	pagina 7
	Medewerking	pagina 7
	Rapportage van het onderzoek	pagina 7
	Standpunt en acties naar aanleiding van het onderzoek	pagina 7
	Externe melding	pagina 7
Hoofdstuk 8:	Publicatie en rapportage	pagina 8
	Publicatie	pagina 8
	Rapportage	pagina 8
Hoofdstuk 9:	Inwerkingtreding klokkenluidersregeling	pagina 8

## Hoofdstuk 1: Inleiding

Bos Fruit Aardappelen Onderlinge verzekeringen BFAO U.A. (hierna BFAO) streeft naar een open en integere cultuur en vindt het belangrijk dat medewerkers en betrokken derden op een veilige manier melding kunnen maken van misstanden binnen BFAO. Een melding wordt onderzocht en afgewikkeld met inachtneming van de eisen uit de Wet bescherming klokkenluiders.

De klokkenluidersregeling is een regeling waarmee vermoeden van misstanden voor onderzoek of afhandeling kunnen worden voorgelegd aan de juiste persoon of instantie. Dit gebeurt op vertrouwelijke, en indien gewenst, op anonieme basis. BFAO doet er alles aan om te voorkomen dat medewerkers worden benadeeld die te goeder trouw en volgens de procedure melding maken van een vermoedelijke misstand.

## Hoofdstuk 2: Definities

### Misstand

Onder misstand wordt verstaan:

- a. een schending of een gevaar voor schending van het Unierecht zoals benoemd in artikel 2 van de Richtlijn (EU) 2019/1937 waarbij het maatschappelijk belang in het geding is, of
- b. 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 een werkgever zijn vastgesteld, of regels die een concrete verplichting inhouden en die op grond van een wettelijk voorschrift door een werkgever zijn vastgesteld, of

2° een gevaar voor de volksgezondheid, voor de veiligheid van personen, voor de aantasting van het milieu of voor het goed functioneren van de openbare dienst of een onderneming als gevolg van een onbehoorlijke wijze van handelen of nalaten.

Het bovenstaande is de wettelijke definitie van een misstand. In de [bijlage bij de Richtlijn](#) waarop de Wet bescherming klokkenluiders is gebaseerd, zijn concrete voorbeelden opgenomen van meldingen waarvoor klokkenluidersbescherming geldt. Dat zijn meldingen over:

- a. inbreuken die betrekking hebben op:
  - I overheidsopdrachten;
  - II financiële diensten, producten en markten, voorkoming van witwassen van geld en terrorismefinanciering;
  - III productveiligheid en productconformiteit;
  - IV veiligheid van het vervoer;
  - V bescherming van het milieu;
  - VI stralingsbescherming en nucleaire veiligheid;
  - VII veiligheid van levensmiddelen en diervoeders, diergezondheid en dierenwelzijn;
  - VIII volksgezondheid;
  - IX consumentenbescherming;
  - X bescherming van de persoonlijke levenssfeer en persoonsgegevens, en beveiliging van netwerk- en informatiesystemen;
- b. inbreuken waardoor de financiële belangen van de Unie als bedoeld in artikel 325 [Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie, Rome](#) (VWEU) en nader toegelicht in relevante Uniemaatregelen worden geschaad;
- c. inbreuken in verband met de interne markt, als bedoeld in artikel 26, lid 2, VWEU, met inbegrip van inbreuken op de Unieregels 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 gericht zijn een belastingvoordeel te verkrijgen dat afbreuk doet aan de strekking of het doel van het toepasselijke vennootschapsbelastingrecht.

Bij dit alles moet het maatschappelijk belang in het geding zijn. Dat is het geval als de handeling of nalatigheid niet uitsluitend persoonlijke belangen raakt en er sprake is van een patroon of structureel karakter of als de handeling of nalatigheid ernstig is dan wel omvangrijk.

### **Redelijk vermoeden**

Het vermoeden moet gebaseerd zijn op redelijke gronden die voortvloeien uit de kennis die de medewerker of betrokken derde heeft opgedaan of die voortvloeien uit de kennis die de medewerker of betrokken derde heeft gekregen door zijn werkzaamheden bij een ander bedrijf of een andere organisatie. Hard bewijs wordt niet gevraagd maar geruchten alleen zijn niet voldoende om tot onderzoek over te gaan.

### **Medewerker**

De medewerker die op basis van een arbeidsovereenkomst arbeid verricht of heeft verricht bij BFAO of iemand die anders dan uit dienstbetrekking arbeid bij BFAO verricht. Ook stagiaires, uitzendkrachten en opdrachtnemers die op basis van een overeenkomst van opdracht werkzaam zijn gelden als medewerker en kunnen een beroep doen op deze klokkenluidersregeling.

### **Betrokken derde**

- a 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 is verbonden, en
- b een rechtspersoon die eigendom is van de melder, waarvoor de melder werkt of waarmee de melder anderszins werkgerelateerd verbonden is.

## **Hoofdstuk 3: Hoe werkt de klokkenluidersregeling?**

### **Intern of extern melden**

De medewerker kan het vermoeden van een misstand intern melden, maar kan de melding ook direct extern bij een bevoegde autoriteit doen, zie de laatste alinea. Bij intern melden kan een misstand het snelst worden opgepakt en kan de werkgever indien noodzakelijk direct maatregelen nemen om een misstand te stoppen.

### **Advies Huis voor Klokkenluiders**

Voor vragen of advies kan een melder terecht bij het [Huis voor Klokkenluiders](#). Een melder heeft het recht het Huis voor Klokkenluiders in vertrouwen te raadplegen over het vermoeden van een misstand.

### **Interne meldprocedure medewerker**

De medewerker meldt het vermoeden van een misstand in eerste instantie bij de directie of, als dit niet wenselijk is, de voorzitter van de Raad van Commissarissen (RvC). De directie of voorzitter van de RvC informeren de compliance officer, die de melding afhandelt. De directie of voorzitter van de RvC informeren verder niemand.

### **Melden bij de compliance officer**

De medewerker kan de melding direct bij de compliance officer doen als:

- hij/zij meent dat zijn eerdere melding niet naar behoren is behandeld;
- als de directie en/of voorzitter van de RvC zelf betrokken is bij de vermeende misstand of
- als er andere redelijke gronden bestaan tegen het melden bij de directie.

Iedere medewerker of betrokken derde kan desgewenst anoniem melden bij de compliance officer.

### **Contactgegevens compliance officer:**

Intern meldpunt: compliance officer

Telefoonnummer: 079-3681344

E-mailadres: [compliance@bfao.nl](mailto:compliance@bfao.nl).

### **Meldingsprocedure betrokken derden**

Betrokken derden kunnen een vermoeden van een misstand melden bij de compliance officer via bovengenoemde contactgegevens of extern melden bij een bevoegde autoriteit.

### **Extern melden**

- 1 Medewerkers en betrokken derden kunnen de melding doen bij een bevoegde externe instantie.

Hieronder wordt verstaan:

- a. een instantie die is belast met de opsporing van strafbare feiten, zoals het Openbaar Ministerie;
- b. een instantie die is belast met het toezicht op de naleving van bepaalde wet- en regelgeving, zoals: de Autoriteit Persoonsgegevens, De Nederlandsche Bank, de Autoriteit Financiële Markten, de

Autoriteit Consument en Markt, de Nederlandse Zorgautoriteit, de Inspectie Gezondheidszorg & Jeugd of de Nucleaire/stralingsautoriteit;

- c. een andere bevoegde instantie waar het vermoeden van een misstand kan worden gemeld, waaronder de afdeling onderzoek van het Huis voor Klokkenluiders.
2. Weegt het maatschappelijk belang naar het redelijk oordeel van de melder zwaarder dan het belang van BFAO bij geheimhouding, dan kan de melder de externe melding ook doen bij een externe derde die in staat mag worden geacht de vermoede misstand te kunnen (doen) opheffen.
3. BFAO kan, ondanks dat een melding in het kader van deze regeling in behandeling wordt genomen, bij (een vermoeden van) een misstand de (wettelijke) verplichting hebben melding te doen bij overheidsinstanties zoals politie, justitie of toezichthouder(s). De compliance officer van BFAO beoordeelt of een externe autoriteit op de hoogte moet worden gebracht over (het vermoeden van) een misstand. In het geval de (vermeende) misstand aan een externe autoriteit gerapporteerd dient te worden, wordt de melder hiervan in kennis gesteld, tenzij dit niet is toegestaan.

## **Hoofdstuk 4: Bescherming tegen benadeling van de klokkenluider**

### **Bescherming van de melder tegen benadeling**

1. BFAO zal de melder tijdens en na de behandeling van een melding niet benadelen in verband met het melden van een vermoeden van een misstand. Een melding zal nooit aanleiding geven tot de beëindiging van de (arbeids-)overeenkomst of een andere on gepaste afwijking van de normale naleving van de (arbeids-)overeenkomst, tenzij de melding is gedaan uit kwaadwillendheid of met de bedoeling een ander opzettelijk te beschadigen.
2. De compliance officer bespreekt direct welke risico's op benadeling aanwezig zijn, hoe deze risico's kunnen worden verminderd en wat de melder kan doen als hij/zij van mening is dat sprake is van benadeling. De compliance officer zorgt voor een schriftelijke vastlegging en legt deze ter goedkeuring en ondertekening voor aan de melder. De schriftelijke vastlegging bevat in ieder geval een vrijwaring tegen gerechtelijke procedures in verband met de melding. De melder ontvangt hiervan een afschrift.
3. Is de melder van mening dat er toch sprake is van benadeling, dan kan de melder dit bespreken met de compliance officer inclusief maatregelen welke genomen kunnen worden om benadeling te beperken en verder te voorkomen. De compliance officer legt het overleg en de uitkomst daarvan vast en legt dit ter goedkeuring voor aan de melder. De directie zorgt ervoor dat maatregelen worden genomen die nodig zijn om benadeling tegen te gaan.
4. Gaat BFAO binnen afzienbare tijd na het doen van een melding toch over tot het nemen van een benadelende maatregel, dan motiveert BFAO waarom deze maatregel nodig wordt geacht en waarom deze maatregel geen verband houdt met het melden van het vermoeden van een misstand. Hierbij geldt een wettelijke omkering van de bewijslast: als de melder aangeeft vanwege zijn/haar melding te zijn benadeeld door hun werkgever, is het aan de werkgever om aan te tonen dat dat niet zo is.
5. De bescherming tegen benadeling geldt ook voor betrokken derden.

### **Bescherming van andere betrokkenen bij het benadelingsonderzoek**

BFAO zal de compliance officer, andere behandelaren van de melding en de betrokken onderzoekers niet benadelen in verband met de melding. Dit geldt ook voor een medewerker die in verband met het onderzoek wordt gehoord of die documenten verstrekt in verband met het uitvoeren van het onderzoek.

### **Betrokkenheid melder bij misstand**

Het kan voorkomen dat iemand melding wil maken van een (vermoeden van een) misstand, waarbij hij/zij zelf betrokken is of betrokken is geweest. In dat geval is de melder verantwoordelijk voor zijn/haar eigen handelen en kan hij/zij zich niet beroepen op de bescherming tegen disciplinaire maatregelen en/of strafrechtelijke vervolging. De maatregel moet wel in redelijke verhouding staan tot de betrokkenheid van de melder bij de vermeende misstand.

### **Kwaadwillendheid medewerker**

De melder moet de melding op de juiste manier hebben gedaan. Dat betekent dat de melding gebaseerd moet zijn op redelijke gronden op het moment dat de melding wordt gedaan. Als uit nader onderzoek blijkt dat een medewerker uit kwaadwillendheid of met de bedoeling een ander opzettelijk te beschadigen het vermoeden van een misstand ten onrechte aan de orde heeft gesteld, dan wordt de zaak in alle gevallen door de compliance officer afgestemd met de directie. In dit geval is de medewerker verantwoordelijk voor zijn eigen handelen en kan hij zich niet beroepen op de bescherming tegen disciplinaire maatregelen en/of strafrechtelijke vervolging.

## Hoofdstuk 5: Procedure interne melding

### Wijze van melden (vermoeden van een) misstand en verslag

- 1 De melder kan (een vermoeden van) een misstand schriftelijk of mondeling melden.
- 2 Wanneer de melding mondeling via de telefoon is gedaan of gebruik gemaakt wordt van een spraakberichtsysteem kan de compliance officer het gesprek opnemen mits de melder daarvoor vooraf toestemming heeft gegeven.
- 3 Bij de melding biedt de compliance officer de melder de mogelijkheid de melding op een redelijke termijn toe te lichten tijdens een gesprek. Dit gesprek kan op verzoek van de melder op locatie plaatsvinden. Tijdens dit gesprek krijgt de melder de gelegenheid de melding zo concreet mogelijk vorm te geven. De compliance officer maakt hiervan een gespreksverslag.
- 4 Het gespreksverslag bevat ten minste:
  - de naam, adres en functie van de melder;
  - de datum van de melding;
  - de beschrijving van de vermeende misstand, onder vermelding van waar en wanneer het incident zich heeft afgespeeld en de mogelijke daarbij direct betrokken personen.
- 5 De compliance officer legt het gespreksverslag ter goedkeuring, inclusief eventuele correcties, ter ondertekening voor aan de melder.

### Melding anoniem

- 1 Een melder kan (een vermoeden van) een misstand ook anoniem telefonisch of schriftelijk melden bij de compliance officer.
- 2 Het verslag van de anonieme melding bevat ten minste:
  - de datum van de melding;
  - de beschrijving van de vermeende misstand, onder vermelding van waar en wanneer het incident zich heeft afgespeeld en de mogelijke daarbij direct betrokken personen.
- 3 De melder die een anonieme melding verricht, moet zich ervan bewust zijn dat hij/zij niet geïnformeerd kan worden over het al dan niet instellen van een onderzoek, de uitvoering en de bevindingen ervan.

## Hoofdstuk 6: Beoordelen interne melding

### Onderzoek door compliance officer

De compliance officer is verantwoordelijk voor de beoordeling van de melding en het instellen van een onderzoek.

### Vertrouwelijke omgang met de melding en de identiteit van de melder

- 1 De compliance officer registreert een melding bij ontvangst in een register.
- 2 De compliance officer bewaart de melding zodanig dat deze fysiek en digitaal alleen toegankelijk is voor de personen die bij de behandeling betrokken zijn. Alle betrokkenen gaan vertrouwelijk om met de informatie over de melding. De identiteit van de melder wordt niet zonder zijn uitdrukkelijke schriftelijke toestemming prijsgegeven. Op basis van de klokkenluidersregeling kan echter niet gegarandeerd worden dat anderen niet achter de identiteit van de melder (kunnen) komen.

### Ontvangstbevestiging

De compliance officer stuurt binnen zeven dagen na ontvangst van de schriftelijke melding een ontvangstbevestiging aan de melder.

### Beoordelen of de melding voldoet aan de klokkenluidersregeling

- 1 De compliance officer stelt vast of de melding aan de criteria van de klokkenluidersregeling voldoet.
- 2 Voldoet de melding niet aan de criteria voor de klokkenluidersregeling (het vermoeden is niet gebaseerd op redelijke gronden of op voorhand is duidelijk dat het gemelde geen betrekking heeft op een vermoeden van een misstand), of als de compliance officer van mening is dat een andere regeling en/of procedure van toepassing is, dan brengt deze de melder hiervan schriftelijk op de hoogte. Dat gebeurt binnen zeven dagen na het versturen van de ontvangstbevestiging van de schriftelijke melding.
- 3 Als de compliance officer van mening is dat de melding voldoet aan de criteria, dan stelt deze de directie op de hoogte van de melding, tenzij een of meer leden van de directie partij zijn, of lijken te zijn, bij de (vermeende) misstand. De compliance officer stelt in dat geval de voorzitter van de RvC op de hoogte van de melding.

- 4 Om de onafhankelijkheid van het onderzoek te borgen, heeft de RvC in gevallen waarin de directie betrokken is, de mogelijkheid om zelf een onderzoek te initiëren naar signalen van misstanden en onregelmatigheden en dit onderzoek aan te sturen.

## **Hoofdstuk 7: Onderzoek naar de melding**

### **Onderzoeksopdracht**

- 1 De compliance officer beoordeelt of nader onderzoek nodig is. Is dat het geval, dan zal de compliance officer een externe verzoeken een onderzoek in te stellen, tenzij er naar het oordeel van de compliance officer gewichtige redenen zijn om dit verzoek niet uit te besteden. In het laatste geval wordt het onderzoek verricht onder verantwoordelijkheid van de compliance officer. Als daar kosten aan verbonden zijn mag het onderzoek ten laste van de onderneming worden ingesteld.
- 2 De compliance officer informeert de melder onverwijld schriftelijk dat een onderzoek is ingesteld en of het onderzoek (intern, dan wel extern) wordt uitgevoerd. Een afschrift van de onderzoeksopdracht wordt verstuurd naar de melder, tenzij hiertegen ernstige bezwaren bestaan.
- 3 De compliance officer informeert ook de personen op wie een melding betrekking heeft over de melding, tenzij het onderzoeksbelang daardoor kan worden geschaad.

### **Horen van betrokkenen**

De onderzoekers stellen de melder in de gelegenheid te worden gehoord en kunnen ook anderen horen. Het gesprek wordt schriftelijk vastgelegd en ter goedkeuring, eventuele correctie en ondertekening voorgelegd.

### **Medewerking**

Alle medewerkers zijn verplicht, zodra er een melding is, volledige medewerking te verlenen aan het onderzoek. De onderzoekers kunnen binnen de organisatie alle documenten inzien en opvragen die zij in het kader van het onderzoek redelijkerwijs nodig achten.

### **Rapportage van het onderzoek**

- 1 Van het onderzoek wordt een rapportage opgesteld.
- 2 De bevindingen worden gerapporteerd aan de compliance officer.
- 3 De melder krijgt de gelegenheid opmerkingen te plaatsen bij de inhoud van de rapportage, tenzij hiertegen ernstige bezwaren bestaan.
- 4 De melder ontvangt een afschrift van het vastgestelde onderzoeksrapport, tenzij hiertegen ernstige bezwaren bestaan.

### **Standpunt en acties naar aanleiding van het onderzoek**

- 1 De compliance officer brengt de directie en/of de RvC op de hoogte van de uitkomst van het onderzoek alsook het advies over mogelijk te nemen acties.
- 2 De voorzitter van de directie (of de voorzitter van de RvC indien een of meer leden van de directie betrokken zijn) bepaalt of, en zo ja welke actie in betreffende situatie gerechtvaardigd is. Deze stelt de compliance officer op de hoogte van de beslissing.
- 3 De compliance officer informeert de melder binnen drie maanden na de melding schriftelijk over het inhoudelijke standpunt met betrekking tot het gemelde vermoeden van een misstand en de eventuele vervolgstappen.
- 4 Als het standpunt niet binnen de gestelde termijn kan worden gegeven, kan deze worden verlengd tot maximaal zes maanden. De compliance officer informeert de melder schriftelijk over de verlenging van de termijn waarbinnen de melder het standpunt tegemoet kan zien.
- 5 Ook de personen op wie de melding betrekking heeft, worden overeenkomstig het voorgaande geïnformeerd over de uitkomst van het onderzoek en het standpunt, tenzij hiertegen ernstige bezwaren bestaan.

### **Externe melding**

Na het doen van een interne melding van een vermoeden van een misstand, kan de melder op ieder moment alsnog een externe melding doen, waaronder indien:

- a. de melder het niet eens is met het inhoudelijke standpunt naar aanleiding van de onderzoeksrapportage en van oordeel is dat het vermoeden ten onrechte terzijde is gelegd;
- b. de melder geen informatie heeft ontvangen over het standpunt binnen de hiervoor genoemde termijnen.

## **Hoofdstuk 8: Publicatie en rapportage**

### **Publicatie**

De klokkenluidersregeling van BFAO is opgenomen op de website en het intranet van BFAO.

### **Rapportage**

De compliance officer rapporteert jaarlijks over het aantal en de aard van de meldingen van vermoedens van misstanden alsook over de uitvoering van deze regeling aan de directie en de RvC.

## **Hoofdstuk 9: Inwerkingtreding klokkenluidersregeling**

De klokkenluidersregeling is formeel vastgesteld in het directieoverleg van 28 maart 2023 treedt per dezelfde datum in werking.