

QBE European Operations (EO) Bijlage bij het klokkenluidersbeleid van de Groep



1.	Achtergrond	2
2.	Verantwoordelijken	2
3.	Wat is klokkenluiden?	2
4.	Onderzoek en procedure	3
5.	Vertrouwelijkheid en gegevensbescherming	4
6.	Bescherming en ondersteuning	4
7.	Managementinformatie	4
	Figuur 1 Contactgegevens van de Klokkenluidersfunctionarissen en de Voorzitter van de Auditcommissie	6
	Bijlage 8 Nederland	7

1. Achtergrond

- 1.1. Dit is een bijlage bij het [Groepsbeleid inzake Klokkenluiden](#).
- 1.2. Deze regeling is van toepassing op iedereen die in een werkgerelateerde context een zorg wil melden. Dit omvat huidige en voormalige EO-medewerkers, sollicitanten, nieuw aangenomen medewerkers die nog niet zijn gestart, leidinggevend, uitzendkrachten, consultants, aannemers en hun onderaannemers, oproepkrachten, vrijwilligers, stagiairs (betaald of onbetaald) en aandeelhouders.
- 1.3. De beschermingsmaatregelen gelden, waar relevant, ook voor personen die in een werkgerelateerde context mogelijk te maken krijgen met represailles. Dit kan bijvoorbeeld facilitators betreffen die iemand ondersteunen bij het meldingsproces, derden die een relatie hebben met de melder, of rechtspersonen waarvan de melder eigenaar is, voor werkt of op een andere manier mee verbonden is.
- 1.4. Deze bijlage maakt geen deel uit van de arbeidsovereenkomst van EO-medewerkers en kan te allen tijde worden gewijzigd.

2. Verantwoordelijken

- 2.1. De bestuurders van EO zijn verplicht om een systeem op te zetten en te onderhouden waarmee medewerkers op een veilige en toegankelijke manier zorgen kan melden over wangedrag, misstanden of gevaar op de werkplek.
- 2.2. De operationele verantwoordelijkheid voor deze bijlage ligt bij de volgende functionarissen: de EO Director of Compliance, de Senior Compliance Manager bij EO Compliance, de Head of Compliance bij QBE Europe, en de Compliance Manager van QBE Europe SA/NV Rappresentanza Generale per l'Italia. Gezamenlijk worden zij aangeduid als de 'Klokkenluidersfunctionarissen'. De contactgegevens zijn te vinden in Figuur 1.
- 2.3. De EO Director of Compliance en de Senior Compliance Manager, EO Compliance zijn verantwoordelijk voor meldingen van Meldbaar Gedrag afkomstig van personen in het VK, Canada, Dubai en Japan.
- 2.4. De Head of Compliance van QBE Europe en de Compliance Manager van QBE Europe SA/NV Rappresentanza Generale per l'Italia zijn verantwoordelijk voor het behandelen van meldingen van Meldbaar Gedrag afkomstig van personen in België, Frankrijk, Duitsland, Italië, Denemarken, Spanje, Zweden, Zwitserland, Nederland, Colombia, Argentinië en Ierland. Voor meldingen in Spanje deelt de Compliance Manager in Spanje deze verantwoordelijkheid, om te waarborgen dat wordt voldaan aan de lokale vereisten.
- 2.5. Zoals hieronder toegelicht, kunnen zorgen worden gemeld bij leidinggevend of rechtstreeks bij de klokkenluidersfunctionarissen, bijvoorbeeld via het EthicsPoint-platform. In uitzonderlijke gevallen, zoals bij een belangenconflict, kunnen zorgen ook worden gemeld bij de voorzitter van de auditcommissie. De contactgegevens zijn opgenomen in Figuur 1.
- 2.6. Alle EO-managers hebben de verantwoordelijkheid om een open en positieve werkcultuur te bevorderen. Wanneer er zorgen worden gemeld die onder deze bijlage vallen, dienen deze zo snel mogelijk te worden doorgegeven aan een klokkenluidersfunctionaris.
- 2.7. De EO Auditcommissie houdt toezicht op de maatregelen die door de klokkenluidersfunctionarissen worden genomen naar aanleiding van meldingen van Meldbaar Gedrag.

3. Wat is klokkenluiden?

- 3.1. In algemene zin verwijst klokkenluiden naar het openbaar maken van informatie die in een professionele context is verkregen en betrekking heeft op een gegronde zorg over vermoedelijk of te verwachten wangedrag, misstanden of gevaar op de werkplek (ook wel 'Meldbaar Gedrag' genoemd). Voorbeelden hiervan zijn criminele activiteiten, omkoping, financiële fraude of wanbeheer, schendingen van beleid of procedures, ernstig gedrag dat de reputatie of financiële positie van EO kan schaden, of het opzettelijk verbergen van dergelijke zaken.
- 3.2. Binnen EO wordt het concept van klokkenluiden op verschillende manieren gedefinieerd. EU-lidstaten zijn verplicht om nationale wetgeving vast te stellen ter uitvoering van Richtlijn (EU) 2019/1937 van het Europees Parlement en de Raad van 23 oktober 2019, betreffende de bescherming van personen die inbreuken op het Unierecht melden (de 'EU-klokkenluidersrichtlijn'). De manier waarop deze richtlijn wordt toegepast, verschilt echter per land. Raadpleeg daarom de bijlagen voor richtlijnen die specifiek zijn voor elk land.
- 3.3. Als je werkzaam bent in één land, maar het vermeende wangedrag heeft plaatsgevonden in een ander land, raadpleeg dan de bijlage die hoort bij het land waarin je werkt. Indien er geen bijlage beschikbaar is voor jouw jurisdictie, kun je je gegronde zorg over vermoedelijk of te verwachten wangedrag, misstanden of gevaar op de werkplek melden bij een klokkenluidersfunctionaris of via <http://www.qbe.ethicspoint.com/>.
- 3.4. Bij vragen over het melden van zorgen onder deze bijlage, of over klokkenluiden in het algemeen, kun je contact opnemen met een van de klokkenluidersfunctionarissen.
- 3.5. Deze bijlage is niet bedoeld voor het indienen van persoonlijke klachten of individuele kwesties, zoals bijvoorbeeld over hoe je op het werk bent behandeld. Je dient alleen een melding te doen onder deze bijlage als je er redelijkerwijs van overtuigd bent dat de verstrekte informatie juist is. De klokkenluidersfunctionarissen kunnen besluiten dat een melding beter past binnen een ander EO-beleid, zoals de UK Grievance Procedure.

4. Onderzoek en procedure

- 4.1. Wanneer je een zorg over Meldbaar Gedrag meldt, ontvang je binnen zeven dagen een bevestiging van ontvangst.
- 4.2. De Klokkenluidersfunctionarissen beoordelen eerst de gemelde informatie om vast te stellen of de feiten mogelijk Meldbaar Gedrag vormen. Indien nodig gebeurt dit met juridisch advies. Als uit deze beoordeling blijkt dat er sprake kan zijn van Meldbaar Gedrag, wordt er een onderzoek gestart.
- 4.3. Als de Klokkenluidersfunctionarissen oordelen dat de gemelde informatie geen Meldbaar Gedrag betreft, wordt deze informatie direct verwijderd of geanonimiseerd opgeslagen. In sommige gevallen kan de melding worden behandeld onder een ander beleid binnen EO en dan worden overgedragen aan de juiste afdeling. Je wordt geïnformeerd over de genomen maatregel en ontvangt daarbij een toelichting.
- 4.4. Je kunt worden uitgenodigd om vergaderingen bij te wonen waarin je aanvullende informatie verstrekt. Vanwege de vertrouwelijkheid van het onderzoek is het soms niet mogelijk om specifieke details te delen over het verloop of eventuele disciplinaire maatregelen. Behandel alle informatie die je ontvangt over het onderzoek als strikt vertrouwelijk.
- 4.5. Binnen een redelijke termijn, en uiterlijk drie maanden na de ontvangstbevestiging, ontvang je feedback over je melding. Je wordt geïnformeerd over de afsluiting van het proces.
- 4.6. Als uit onderzoek blijkt dat een melding opzettelijk vals, kwaadaardig of met het oog op persoonlijk gewin is gedaan, kan dit leiden tot disciplinaire maatregelen.

5. Vertrouwelijkheid en gegevensbescherming

- 5.1. Bij het melden van Meldbaar Gedrag heeft het de voorkeur dat je jezelf identificeert, omdat dit het onderzoek vergemakkelijkt. Toch gaat de voorkeur ernaar uit dat zorgen anoniem worden gemeld, liever dan helemaal niet. Indien je ervoor kiest jezelf te identificeren, doen de Klokkenluidersfunctionarissen er alles aan om je identiteit geheim te houden.

- 5.2. Als het noodzakelijk is dat anderen dan de Klokkenluidersfunctionarissen toegang krijgen tot jouw identiteit of tot informatie waaruit deze kan worden afgeleid, word je hiervan op de hoogte gesteld of wordt om jouw toestemming gevraagd, tenzij lokale wetgeving anders vereist.
- 5.3. In sommige gevallen kan het nodig zijn om je identiteit bekend te maken in het kader van een onderzoek door een nationale autoriteit of tijdens een gerechtelijke procedure. Je wordt hierover vooraf geïnformeerd, tenzij dit het onderzoek of de procedure zou schaden. De Klokkenluidersfunctionarissen nemen in alle gevallen redelijke maatregelen om de toegang tot dergelijke informatie zoveel mogelijk te beperken.
- 5.4. In bepaalde gevallen kan het nodig zijn dat de Klokkenluidersfunctionarissen informatie delen met QBE Group Insurance Limited ('Group') of andere divisies, bijvoorbeeld wanneer de melding betrekking heeft op medewerkers buiten EO of op een groepsfunctie. De Klokkenluidersfunctionarissen beoordelen dan de aard, omvang en ernst van de melding om te bepalen of het delen van informatie buiten EO gerechtvaardigd is. Indien dit nodig blijkt, gebeurt het delen van informatie op een vertrouwelijke en veilige manier. Als het daarbij noodzakelijk is om jouw identiteit te delen, word je hierover geïnformeerd of wordt om jouw toestemming gevraagd, afhankelijk van de geldende lokale wetgeving.
- 5.5. De Klokkenluidersfunctionarissen kunnen, indien zij dit noodzakelijk achten op basis van de aard, omvang en ernst van de melding, de CEO of de voorzitter van de Auditcommissie informeren over het bestaan van de melding.
- 5.6. Bij de behandeling van meldingen over mogelijk Meldbaar Gedrag handelt EO in overeenstemming met alle toepasselijke wetgeving inzake gegevensbescherming. Persoonsgegevens die duidelijk niet relevant zijn voor de verwerking van een specifieke melding worden niet verzameld. Indien dergelijke gegevens per ongeluk worden verzameld, worden ze zonder onnodige vertraging verwijderd.
- 5.7. Je kunt te allen tijde je rechten uitoefenen onder de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) en eventuele lokale wetgeving. Als je een melding doet via de QBE Ethics Hotline, kun je het bijbehorende privacybeleid raadplegen. Medewerkers kunnen hun lokale privacyverklaring bekijken, en externe partijen vinden relevante informatie op <https://qbeeurope.com/privacy-policy/>.

6. Bescherming en ondersteuning

- 6.1. EO hecht waarde aan openheid en ondersteunt medewerkers die gegronde zorgen melden onder deze bijlage
- 6.2. Wij garanderen dat je geen nadelige behandeling zult ondervinden als gevolg van het melden van Meldbaar Gedrag, ongeacht of dit intern of extern gebeurt. Onder nadelige behandeling vallen onder andere ontslag, disciplinaire maatregelen, bedreigingen of andere vormen van ongunstige behandeling die verband houden met het doen van een melding.
- 6.3. Het is niet toegestaan om medewerkers te bedreigen of represailles te nemen tegen personen die een melding hebben gedaan. Indien je je hieraan schuldig maakt, kunnen er disciplinaire maatregelen tegen je worden genomen.
- 6.4. Voor aanvullende begeleiding met betrekking tot deze bijlage kun je contact opnemen met de Klokkenluidersfunctionarissen.

7. Managementinformatie

- 7.1. Alle meldingen van Meldbaar Gedrag die onder deze bijlage vallen, worden anoniem geregistreerd door de Compliance-afdeling van EO.
- 7.2. Anonieme informatie over meldingen kan worden gedeeld met de volgende partijen:
- het compliance monitoring team om de effectiviteit van het klokkenluidersbeleid te beoordelen;
 - Internal Audit;
 - de EO-besturen;
 - Group Compliance;
 - en relevante toezichthouders.

Figuur 1 Contactgegevens van de Klokkenluidersfunctionarissen en de Voorzitter van de Auditcommissie

Rolle	Name	Kontaktangaben
EO Director of Compliance	Ian Beckerson	Ian.Beckerson@qbe.com
Senior Compliance Manager, EO Compliance	Paul Stephens	Paul.Stephens@qbe.com
Head of Compliance, QBE Europe	Stefan Dura	Stefan.Dura@qbe.com
Compliance Manager, QBE Europe SA/NV Rappresentanza Generale per l'Italia	Marco Cicala	Marco.Cicala@qbe.com
Chair of the Audit Committee	Tim Wade	Tim.Wade@qbe.com

Bijlage 8. Nederland

1. Wat is klokkenluiden?

- 1.1. Klokkenluiden houdt in dat informatie openbaar wordt gemaakt die betrekking heeft op een gegronde zorg over: een vermoedelijke handeling of nalatigheid waarbij het algemeen belang in het geding is, zoals een schending van een wettelijke bepaling, een gevaar voor de veiligheid van personen, een gevaar voor verslechtering van het milieu, een gevaar voor het goed functioneren van de openbare dienst of een onderneming als gevolg van een onbehoorlijke handeling of nalatigheid, die geen schending van het Unierecht is; of
- 1.2. Schendingen van EU-wetgeving die vallen binnen het toepassingsgebied van de EU-klokkenluidersrichtlijn, waaronder onder andere: financiële diensten, producten en markten; de voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering; milieubescherming; volksgezondheid; consumentenbescherming; bescherming van privacy en persoonsgegevens; en de beveiliging van netwerken en informatiesystemen
- 1.3. Als je een gegronde zorg hebt met betrekking tot een van de hierboven genoemde punten ('Meldbaar Gedrag'), dan dien je dit te melden volgens de richtlijnen in deze bijlage.

2. Hoe kun je een melding doen?

- 2.1. Je kunt een zorg over Meldbaar Gedrag melden via de volgende kanalen:
- 2.2. Door rechtstreeks contact op te nemen met de Klokkenluidersfunctionarissen (de contactgegevens staan vermeld in Figuur 1)
- 2.3. Door de instructies te volgen op <http://www.qbe.ethicspoint.com>.
- 2.4. Je kunt je melding schriftelijk of mondeling doen, bijvoorbeeld door in gesprek te gaan met de Klokkenluidersfunctionarissen of via de Ethics Hotline. Op jouw verzoek kan de melding ook persoonlijk worden afgehandeld.
- 2.5. "Wanneer je een zorg meldt, is het belangrijk om de relevante feiten zo gedetailleerd mogelijk toe te lichten en alle relevante documenten mee te sturen. Geef daarbij ook aan hoe je van deze feiten op de hoogte bent geraakt:

3. Gegevensbescherming

- 3.1. Na afloop van een onderzoek, en indien de melding niet leidt tot disciplinaire maatregelen of een juridische procedure, worden de gegevens met betrekking tot de zorg over Meldbaar Gedrag binnen twee maanden na afronding van het onderzoek vernietigd of geanonimiseerd opgeslagen. Dit gebeurt tenzij er een wettelijke reden is om de informatie te bewaren. Indien disciplinaire of juridische stappen worden overwogen of gestart, worden de gegevens bewaard conform de geldende wettelijke en regelgevende vereisten.

4. Externe melding

- 4.1. Het doel van deze bijlage is om een interne procedure te bieden voor het melden en afhandelen van zorgen over Meldbaar Gedrag.
- 4.2. Er wordt echter erkend dat het in bepaalde gevallen passend kan zijn om je zorgen te melden bij een externe instantie, zoals De onderzoeksafdeling van het Huis voor Klokkenluiders
 - Autoriteit Consument & Markt (ACM)
 - Autoriteit Financiële Markten (AFM)
 - Autoriteit Persoonsgegevens (AP)
 - De Nederlandsche Bank (DNB)
 - Nederlandse Zorgautoriteit (NZa)
 - Inspectie Gezondheidszorg en Jeugd (IGJ)
 - Autoriteit Nucleaire Veiligheid en Stralingsbescherming (ANVS)



