



TRUNCUS

Partners

Whistleblower Policy



1. Inhoud

INFORMATIEFICHE.....	3
INTRODUCTIE.....	4
1. Wie kan een melding doen? (<i>persoonlijke toepassingsgebied</i>)	5
2. Wat kan er gemeld worden? (<i>materiële scope</i>)	6
3. Hoe moet je een melding doen?	6
3.1. Het interne meldkanaal	7
3.1.1 De Compliancefunctie als aanspreekpunt	7
3.1.2 Praktische modaliteiten.....	7
3.1.3 Anonieme meldingen	7
3.1.4 Termijnen.....	7
3.2. Externe meldpunt	8
3.3. Publieke openbaarmaking	8
4. Bescherming van de melder/klokkenluider	8
4.1. Meldingen te goeder trouw	8
4.2. Kwaadwillige meldingen	9
5. Bescherming van de persoon op wie de melding betrekking heeft.....	9
6. Het verloop van een onafhankelijk onderzoek	10
7. Controle en rapportering	10

INFORMATIEFICHE

Versie	<ul style="list-style-type: none">•2.0.•1.0 - december 2023
Datum goedkeuring raad van bestuur	<ul style="list-style-type: none">•25/11/2024
Herzieningstermijn	<ul style="list-style-type: none">•ad hoc
Verantwoordelijke	<ul style="list-style-type: none">•Griet Pauwels
Gericht tot	<ul style="list-style-type: none">•Alle medewerkers: personeel, zelfstandige medewerkers, directiecomité
Referentie	<ul style="list-style-type: none">•Wet van 28 november 2022 betreffende de bescherming van melders van inbreuken op het Unie- of nationale recht vastgesteld binnen een juridische entiteit in de private sector•Richtlijn (EU) 2019/1937 van het Europees Parlement en de Raad van 23 oktober 2019 inzake de bescherming van personen die inbreuken op het Unierecht melden met betrekking tot de juridische entiteiten in de private sector in het licht van de federale bevoegdheden.

INTRODUCTIE

"*Whistleblowing*" is een Engelse term 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.

De klokkenluidersregeling heeft **een dubbel doel**:

- Het aanmoedigen en faciliteren van meldingen die wantoestanden zoals onverantwoord gedrag, corruptie, fraude, witwassen, ... aankaarten. Door wantoestanden die het openbaar belang schaden zo snel mogelijk aan het licht te brengen, kan de schade voor de samenleving worden beperkt.
- 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.

In dit document wordt besproken hoe Truncus Partners voldoet aan de klokkenluidersregeling:

- Wie kan een melding doen?
- Wat kan er gemeld worden?
- Hoe een melding doen?
- Hoe is een melder/klokkenluider beschermd?
- Hoe is de persoon op wie de melding betrekking heeft beschermd?
- Hoe verloopt het onderzoek?

In dit proces houdt Truncus Partners rekening met de rechten van alle betrokkenen, zodat onze procedures in lijn zijn met de bestaande wetgeving (vb. privacy wetgeving).

1. Wie kan een melding doen? (persoonlijke 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.

Je kan pas wettelijk erkend worden als een klokkenluider, als de melding gebeurt op basis van informatie die werd verkregen in een ‘werk-gerelateerde context’. Het begrip ‘*werk gerelateerde context*’ wordt zeer breed geïnterpreteerd.

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

- Kandidaat-medewerkers, huidige medewerkers met een tijdelijk of vast contract of ex-medewerkers van Truncus Partners;
- Contractors en ex-contractors (= zelfstandigen of medewerkers van andere bedrijven die al dan niet deeltijds voor Truncus Partners 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.

Inbreuken op gebied van financiële diensten en markten en het voorkomen van witwassen van geld en terrorismefinanciering kan verband houden met regels over:

- Consumenten en beleggersbescherming op het gebied van financiële diensten en kapitaalmarkten;
- Bankdiensten;
- Kredietverstrekking;
- Beleggingen;
- Verzekering en herverzekering;
- Individuele en bedrijfspensioenproducten;
- Effecten;
- Beleggingsfondsen;
- Betalingsdiensten;
- Meldingen in het kader van de antiwitwaswetgeving.

2. Wat kan er gemeld worden? (materiële scope)

De Europese en Belgische wetgever hebben beslist dat de wettelijke bescherming van meldingen van kracht is voor **12 domeinen**:

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 interne meldingen die vallen buiten de hierboven opgesomde domeinen zullen door Truncus Partners op dezelfde manier behandeld worden waardoor aan de melder van dezelfde bescherming kan genieten.

Het betreft melding over:

- Immoreel of onethisch gedrag;
- Gedragingen die de geloofwaardigheid en de reputatie van Truncus Partners 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 gaat het niet enkel over schendingen en inbreuken in de klassieke zin van het woord maar evenzeer over:

- Nalatigheden;
- Inbreuken waarvan je vermoedt (en concrete aanwijzingen hebt) dat ze gaan gebeuren;
- Pogingen om inbreuken te verbergen.

3. Hoe moet je een melding doen?

De klokkenluidersregeling maakt een onderscheid tussen drie types van rapporteringskanalen:

1. Het interne meldkanaal
2. Het externe meldkanaal
3. Een publieke openbaarmaking

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 vorgeschoven als het meest geschikte meldingskanaal.

De melder kan kiezen tussen een mondelinge of schriftelijke melding, anoniem of niet.

3.1.1 De Compliancefunctie als aanspreekpunt

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 aan de Compliance Officer of AMLCO. 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 Partners de melding van inbreuken ontvangen dan moeten zij deze onmiddellijk overmaken aan de Compliance afdeling.

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 Partners, 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.

3.1.2 Praktische modaliteiten

De meldingsmogelijkheden zijn:

- Via email aan de Compliance Officer van Truncus Wealth (compliance@truncus.eu)
- Via een brief aan:

Truncus Wealth nv – confidantiaal
T.a.v. Compliance Officer
Spinnerijstraat 12
9240 Zele

3.1.3 Anonieme meldingen

Aangezien Truncus Partners minder dan 250 werknemers telt, is de onderneming er niet toe gehouden om anonieme meldingen te ontvangen.

3.1.4 Termijnen

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 dan 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 melder kan ook melden aan een externe controle-autoriteit, zoals de FSMA, NBB, of de nog op te richten Belgische klokkenluidersautoriteit.

Dit kan bijvoorbeeld wanneer de melder van mening is dat:

- een interne melding niet mogelijk, niet effectief of ongeschikt is,
- als er binnen de wettelijk vastgestelde behandelingstermijnen geen passende maatregelen zijn genomen naar aanleiding van de interne melding.
- De melder een gegronde redenen heeft om aan te nemen dat hij ofwel slachtoffer zal worden van represailles of dat de autoriteit beter in staat is om doeltreffende maatregelen te nemen.

3.3. Publieke openbaarmaking

Een publieke openbaarmaking houdt in dat de melder de informatie over inbreuken publiek toegankelijk maakt. 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

- De interne en externe meldingen onbehandeld blijven en er geen passende actie wordt ondernomen;
- De melder redelijke gronden heeft om aan te nemen dat de inbreuk een imminent en duidelijk gevaar vormt voor het openbaar belang of
- Er in geval van externe melding een risico op represailles bestaat, of het niet waarschijnlijk is dat de inbreuk doeltreffend wordt verholpen, omwille van 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 strafsancities.

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 Partners waarborgt dat zij ten aanzien van klokkenluiders geen enkele nadelige behandeling zal stellen 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 mag de meldingsprocedure niet te misbruiken door kwaadwillige, lichtzinnigheid of oneerlijke meldingen te doen (zoals 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 schadevergoeding te eisen.

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

Truncus Partners 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 .

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 Partners 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 medewerker in het gedrang komt, kan er een beroep worden gedaan op een externe partij om het onderzoek te voeren.

Alle Compliance medewerkers zijn onderworpen aan strikte ethische regels, inclusief het waarborgen van de nodige discretie en terughoudendheid.

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 formulieren van een aanbeveling, sluit de Compliance Officer de procedure af. Alle gegevens met betrekking tot de aangifte worden gearhiveerd. 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 Compliance functie 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 Compliance functie 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 Compliance functie 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.