



Wij zijn Bovemij

Gedragscode Bovemij 2022



Inhoudsopgave

- 04** Voorwoord Raad van Bestuur
- 06** Cultuur Bovemij
- 10** De gedragscode in context
- 12** De thema's
- 14** A. Hoe we met elkaar omgaan
- 18** B. Hoe we met klanten omgaan
- 20** C. Belangenverstrengeling
- 26** D. Geschenken en uitnodigingen
- 34** E. Fraude
- 36** F. Data, bedrijfsmiddelen en privacy
- 40** Gaat er iets fout? Meld het!
- 42** Bij wie of waar kan ik terecht?

Voorwoord Raad van Bestuur



Dag collega,

We leven in een complexe wereld. Een wereld die elke dag verder verandert. Als bedrijf moeten we voldoen aan de verwachtingen die in die voortdurend veranderende wereld aan ons gesteld worden. Dat is een uitdaging. Het verlangt namelijk van ons dat we ons blijven ontwikkelen. Stilstaan is geen optie. We moeten onze blik naar buiten richten en zien wat daar gebeurt, om vervolgens te kunnen bepalen hoe we daar als Bovemij mee omgaan.

Onze kernwaarden Vertrouwen, Verbinding en Vooruitgang vormen daarbij ons uitgangspunt. Het is onze missie om de mobiliteitsbranche te helpen succesvol te ondernemen. Maar dat kan alleen als onze klanten en samenwerkingspartners ons vertrouwen, als we met hen samenwerken en als we samen vooruit gaan. Het is dan ook zaak ervoor te zorgen dat we door de buitenwereld gezien worden als een betrouwbaar bedrijf. Als een bedrijf waarin een gezonde cultuur heerst en waar eenieder zich in vrijheid en veiligheid kan ontwikkelen. En natuurlijk: dat we dat ook daad-werkelijk zijn. Dat staat of valt met de mate van integriteit van ons bedrijf. Integer werken betekent dat we professioneel, dienstbaar, onafhankelijk, betrouwbaar en zorgvuldig werken. En dat we verantwoordelijkheid nemen, voor ons eigen handelen.

Integer werken betekent ook dat we aanspreekbaar zijn op ons gedrag en anderen hier ook op aanspreken. Dat klinkt heel gemakkelijk. Maar in de

praktijk blijkt dat juist heel moeilijk en spannend te zijn. Wij moedigen iedereen aan om de moed te hebben die daarvoor nodig is. Want alleen dan kunnen we samen zorgen dat we als bedrijf verder komen.

Deze gedragscode biedt een gemeenschappelijk kader dat richting geeft aan ons gedrag en ons helpt het juiste te doen. Het kennen, begrijpen en in de praktijk brengen van de gedragscode is een belangrijk onderdeel van wie wij zijn als Bovemijanen en waar wij voor staan. Of we nou met collega's werken of met anderen, we verwachten van elkaar dat we rekening houden met elkaar en met onze klanten, partners en leveranciers.

De gedragscode behandelt niet elke situatie waarmee we te maken kunnen krijgen, maar is een leidraad voor ons dagelijks handelen. Het gedrag dat in dit document omschreven wordt moeten we met zijn allen uitdragen en naleven. Dat doe je natuurlijk niet alleen; we doen dit samen en helpen elkaar om het juiste te doen. Hoe succesvoller we dat doen, hoe succesvoller we als bedrijf zullen zijn. We nodigen jullie dan ook van harte uit om actief met deze gedragscode aan de slag te gaan. Succes!

Met vriendelijke groet,
Hans Coffeng
Ageeth Bakker
Mas van Steenis
Marcel van de Lustgraaf
Raad van Bestuur Bovemij

Cultuur Bovemij

Wij helpen bedrijven in de mobiliteitsbranche succesvol ondernemen. Dat doen we met behulp van producten voor het mobiliteitsbedrijf én door oplossingen te bieden die branche en consument dichterbij elkaar brengen. Van verzekeringen tot financieringen, van data tot online platforms.

We hechten veel waarde aan onze kernwaarden: verbinding, vertrouwen en vooruitgang. Door onze waarden serieus te nemen, leven wij direct ook de gedragscode na.

6

Onze kernwaarden

Wij bestaan voor en door de mobiliteitsbranche. Om de branche te versterken, verbinden we mobiliteitsbedrijven met mobiliteitsconsumenten en houden we iedereen vertrouwd en betrouwbaar onderweg. Onze aanpak kenmerkt zich door onze kernwaarden vertrouwen, verbinding en vooruitgang.

WAT ALS?

Je collega vraagt je om jouw inloggegevens van een systeem om wat informatie op te zoeken over een klant.

Wat doe je?

Wees scherp en alert als iemand gegevens opvraagt. Inloggegevens zijn net als wachtwoorden strikt vertrouwelijk. Er is bewust bepaald tot welke gegevens eenieder wel of geen toegang heeft. Onze klanten maar ook je collega's moeten erop kunnen vertrouwen dat integer wordt omgegaan met de gegevens die jij kan inzien. Leen nooit je wachtwoorden of inloggegevens uit en vraag je collega niet om dat te doen. Stel jezelf ook altijd de vraag of jij de gegevens waar je om vraagt ook mag hebben of aan iemand anders mag geven!

7



1 Vertrouwen

Vertrouwen is een katalysator die ervoor zorgt dat we samen verder komen. We werken open en transparant, komen onze beloftes na en werken samen aan de meest betrouwbare producten en diensten. Vertrouwen versterkt de verbinding.



2 Verbinding

Om echt samen te werken aan duurzame, langetermijnoplossingen is het belangrijk dat we elkaar zien en de verbinding met elkaar aangaan. Want alleen ga je sneller, maar samen kom je verder.



3 Vooruitgang

We willen, denken en doen vooruit. Want stilstand is achteruitgang. En: the only way is up! We bewegen mee, met onze klanten en de veranderende wereld. We zien kansen en werken proactief.

WAT ALS?

Je ziet een kans om een nieuw product bij jouw klant aan te bieden. Je moet wel snel zijn want anders is een concurrent je voor. Je weet dat het aanhaken van collega's soms wat langer kan duren. Kun je het product daarom alvast aan de klant aanbieden?

Het kan wel eens voorkomen dat het wat langer duurt voor je antwoord hebt van een collega. Het is wel belangrijk dat ook intern de juiste routing gevolgd wordt. Zoek daarom altijd verbinding met je klant en je collega's. Hiermee voorkom je teleurstellingen en wordt de klant het juiste product aangeboden. Samen komen we eruit en gaan we vooruit!

WAT ALS?

Je kunt een goede deal sluiten. Alle collega's zijn er enthousiast over, want deze deal levert Bovemij veel op. Om de deal niet in gevaar te brengen wordt besloten om het contract maar alvast te tekenen. Onderzoek naar met wie we nu eigenlijk zaken doen, is nog niet gedaan. Wat doe je?

Een proactieve houding en werkwijze juichen we toe. Maar je moet wel de juiste routing volgen. Met andere woorden: alvorens een contract wordt getekend ronden we klantonderzoeken af en kijken we naar de achtergronden van onze leveranciers. Want ook al is het een uitstekende deal, met sommige klanten mogen én willen we niet in zee gaan.



WAT ALS?

Je leidinggevende heeft gesuggereerd dat je *'niet zo moeilijk'* moet doen bij het vaststellen van de hoogte van een schade. De verzekerde is immers een zeer goede relatie van Bovemij. Je weet dat de schade echter minder hoog is dan geclaimd. Wat doe je?

Je moet de schade objectief vaststellen. We willen immers niet dat ons belangenverstrengeling wordt verwezen. Of de schijn daarvan tegen krijgen. Jouw leidinggevende moet zich hiervan ook bewust zijn. Maar, durf jij dat tegen jouw leidinggevende te zeggen? Bovemij streeft naar een cultuur waar vrijuit kan worden gesproken en gediscussieerd. Door het gesprek aan te gaan, neem je kennis van elkaars standpunten. Staat jouw leidinggevende niet open voor een gesprek en is zijn/haar wil wet, meld je dan bij de Afdeling Compliance of een vertrouwenspersoon.

Maak het bespreekbaar

Zaken bespreekbaar maken is cruciaal voor onze cultuur en voor onze langetermijnresultaten. Het is een uitgesproken voorbeeld van onze waarden. Want pas als je je uitspreekt, krijg je echt vertrouwen en verbinding en ga je vooruit.

Het bespreekbaar maken van zaken die niet lijken te zijn zoals het hoort, toont onze integriteit aan en laat zien dat we het juiste durven te doen. Het helpt fouten en ongewenst gedrag te voorkomen en stimuleert innovatie. Lijkt er iets niet in orde te zijn? Sta je voor een dilemma? Heb je een vraag die meer lastige vragen oproept? Overleg. Pak de telefoon. Stuur een team bericht. Plan een vergadering. Maak het bespreekbaar. Samen hebben we de verantwoordelijkheid om onze zorgen te uiten.

Negeer het niet. Zwijg niet. Denk niet dat een andere collega er wel iets van zegt. Maak zaken bespreekbaar. Dat is de juiste manier van handelen. Dit zijn de momenten die ertoe doen. Het zijn namelijk de momenten waar wij van elkaar kunnen leren om samen voor een nog gezondere bedrijfscultuur te zorgen.

WAT ALS?

Je leidinggevende wil graag dat je een opdracht uitvoert. Je denkt dat deze opdracht niet in het belang is van Bovemij en begrijpt niet waarom je dat zo moet doen. Ondanks rappelleren, krijg je geen antwoord op de mail die je daarover gestuurd hebt. Wel wordt er steeds gevraagd wat nu de status is. Wat doe je?

Het kan heel goed zijn dat de mail aan de aandacht is ontsnapt; goed dat je er nog een reminder over hebt gestuurd. Je kunt nog proberen om op een andere manier contact te leggen, bijvoorbeeld door te bellen of een afspraak te maken. Als dit nog niet lukt, maak het dan bespreekbaar met de leidinggevende van je leidinggevende. Bovemij streeft naar een transparante open cultuur waarbij wij elkaar kunnen en mogen bevragen op dingen die we zien, horen of lezen. Ook jouw mening en vragen tellen. We willen het beste voor Bovemij!



Team Compliance

Maikel van Ochten (Compliance Officer & Sleutelfunctionaris)

Leonie van den Akker (Compliance officer)

Kirsten Fray-Dielemans (Compliance officer)

Arman Alciyan (Compliance officer)


De gedragscode in context

Onder 'compliance' verstaan we dat een organisatie werkt in overeenstemming met de geldende wet- en regelgeving. Tegelijkertijd geeft de wet soms geen invulling aan het "hoe"; het is dan een open norm die het bedrijf zal moeten nastreven. De Raad van Bestuur van Bovemij is verantwoordelijk voor een goede invulling hiervan. Wij dragen hier als Team Compliance natuurlijk actief aan bij door mee te denken en werken aan deze invulling. En door erop toe te zien dat dat beleid vervolgens goed geïmplementeerd en uitgevoerd wordt. Ook staan we de organisatie bij met advies over het opstellen en implementeren van beleid.

Een ander aspect van ons werk is dat we een gezonde bedrijfscultuur nastreven. Die draagt immers bij aan de vermindering van compliance-risico's zoals fraude, corruptie, belangenverstrengeling en overtredingen van eigen beleid. We delen artikelen op Invomij, organiseren e-learnings in de Bovemij Campus en dilemmatrainingen in het echte leven. Allemaal met als doel om onze collega's het belang te laten inzien van de regels die we na moeten leven.

Deze gedragscode draagt ook bij aan het doel om medewerkers bewuster te laten worden van het belang van een integere organisatie. Hij geldt voor ons allemaal. In het document omschrijven we een gemeenschappelijke reeks verwachtingen voor ons gedrag. De code is niet bedoeld als specifieke richtlijn voor elke situatie waarin we de vraag "Wat is nu de juiste manier van handelen?" beantwoorden, maar geeft richting aan ons vermogen om ons te gedragen op een manier die in lijn is met onze waarden. Hij zet aan tot denken over lastige vragen, stimuleert overleg en moedigt ons aan om zaken bespreekbaar te maken.

Heb je vragen over deze gedragscode, heb je iets gezien waar je over wil praten of wil je een melding maken? Neem dan contact met een van ons op.



De thema's

- A. Hoe we met elkaar omgaan
- B. Hoe we met klanten omgaan
- C. Belangenverstrengeling
- D. Geschenken en uitnodigingen
- E. Fraude
- F. Data, bedrijfsmiddelen en privacy

A. Hoe we met elkaar omgaan

Onze cultuur moet ons stimuleren om het beste uit jezelf te halen. Om je te ontwikkelen en vooruit te blijven gaan. Wij geloven dat je hierdoor onze klanten beter kunt bedienen. We waarderen bij Bovemij verschillende ideeën en opvattingen. En we respecteren dan ook ieders cultuur, geloof, geslacht, levensfase, seksuele geaardheid en achtergrond. Dat maakt ons sterker.

Gewenst gedrag

Wij vertrouwen elkaar en vertrouwen erop dat iedereen zijn eigen verantwoordelijkheid neemt. Samen zijn wij verantwoordelijk voor een veilige en gezonde werkomgeving.

We spreken elkaar dan ook aan op ongewenst of ongepast gedrag. Ongewenst gedrag is een breed begrip. Hoe de ontvanger het gedrag beleeft, bepaalt of het gedrag ongewenst is. Het kan bijvoorbeeld gaan om seksuele intimidatie (staren, gluren, overbodig lichamelijk contact maken en seksistische grappen), discriminatie (bijvoorbeeld op basis van uiterlijk, seksuele geaardheid, culturele achtergrond, godsdienst of een handicap), agressie (als je psychisch of fysiek wordt lastiggevallen, bedreigd of aangevallen op je werkplek) of pesten. Realiseer je altijd dat je grapje of jovialiteit door je collega heel anders opgevat kan worden.

Ben je slachtoffer van ongewenst gedrag? Praat met je leidinggevende. Wil je dat niet? Neem dan contact op met de Compliance Officer of met een van onze vertrouwenspersonen. Zij steunen je niet alleen, maar kunnen je ook helpen bij het indienen van een klacht. De gegevens van de interne en externe vertrouwenspersonen vind je op Invomij.

WAT ALS?

Je krijgt na werktijd aanstootgevende appjes van je leidinggevende. Wat doe je?

Dit is onbetamelijk gedrag in een hiërarchische lijn. Het versturen van aanstootgevende appjes is altijd ongepast maar helemaal voor een leidinggevende die het goede voorbeeld hoort te geven. Je mag (als dat kan en je het durft) hier je leidinggevende ook direct op aanspreken. Als dit niet helpt, ga dan naar Compliance of een vertrouwenspersoon. Blijf er in ieder geval niet mee lopen.

Online gedrag

Doe je uitingen op sociale media? Dan is het verstandig om stil te staan bij de gedachte dat mensen jouw uiting in verband kunnen brengen met Bovemij. Ook al plaats je je berichten niet onder werktijd, je bent en blijft een Bovemijiaan. Post dan ook alleen iets wanneer je zeker weet dat het Bovemij, je collega's of jezelf niet zal schaden. Scheld en beledig niet, roddel niet en bespreek het met de persoon in kwestie als je iets dwars zit.

WAT ALS?

Een collega roddelt over je op Facebook. Wat doe je?

Dit is onbetamelijk gedrag. Als het even kan dan spreek je de collega hierop aan. Lukt dit niet dan is een melding bij je leidinggevende zeker op zijn plaats. Ook Compliance hoort dit graag.

WAT ALS?

Je hebt een afdelingsuitje gehad. Het was een gezellige dag. Bij de afsluitende borrel ging het mis. Een collega had teveel gedronken en bleef maar opmerkingen maken over je mooie benen. Je voelde je hier onzettend ongemakkelijk bij. Wat doe je?

Het is goed om gelijk je grenzen aan te geven. Spreek de collega erop aan en zeg dat je zijn gedrag als onprettig ervaart. In een later stadium aanspreken kan ook. Als de collega niet naar je luistert of als je het moeilijk vindt om een onderwerp als dit bespreekbaar te maken, ga dan naar je leidinggevende, Compliance of een vertrouwenspersoon. Blijf hier in ieder geval niet mee rond lopen en spreek je uit!



Liefdesrelaties op de werkvloer of met klanten

Het kan natuurlijk gebeuren dat je verliefd wordt op een collega. Dat mag. Liefde is een fundamentele vrijheid: iedereen heeft het recht een affectieve relatie aan te gaan met een persoon van zijn of haar keuze. Dat recht is in art. 8 EVRM opgenomen en strekt zich ook uit tot de werkplek, het kantoor en zakelijke activiteiten. Uitgangspunt is dus dat affectieve relaties met concollega's en klanten zich in de privésfeer van de werknemer bevinden. De werkgever dient daar in beginsel buiten te blijven.

Hoewel liefde op de werkvloer de werkdag extra glans kan geven, in beginsel privé is en het geen probleem hoeft op te leveren, kan een amoureuze verhouding weldegelijk arbeidsrechtelijke consequenties met zich brengen. Soms gaan werk en liefde gewoonweg niet samen. Er zal dan naar een oplossing moeten worden gezocht. Het vinden van deze oplossing begint uiteraard bij het melden van de relatie bij je leidinggevende en HRM. Om het liefdeskoppel en Bovemij te beschermen tegen mogelijke negatieve effecten van een liefdesrelatie op het werk of in zakelijke kring is het melden van een liefdesrelatie verplicht.



WAT ALS?

Je bent verliefd geworden op een collega uit je team en die collega ook op jou. Die collega is wel recent je leidinggevende geworden, maar dat mag volgens jou de pret niet drukken; jullie zijn helemaal "in love". Nu hoorde je laatst van een andere collega dat relaties op een werkvloer niet zijn toegestaan. Wat doe je?

Liefdesrelaties op de werkvloer komen voor en zijn uiteraard niet verboden. Soms kan een relatie echter negatief van invloed zijn op de werksituatie, bijvoorbeeld als er sprake is van een hiërarchische verhouding. Ook mag er geen (schijn van) belangenverstrengeling ontstaan. Daarom kent Bovemij een meldplicht. HRM en Compliance zullen met jullie, indien nodig, kijken naar een passende oplossing.

B. Hoe we met klanten omgaan

Alle medewerkers van Bovemij hebben de 'belofte/eed in de financiële sector' afgelegd. Daarmee hebben we allemaal beloofd dat we onze functies zorgvuldig en integer zullen uitoefenen, het klantbelang centraal zullen stellen en ons zullen inspannen om het vertrouwen in de financiële sector te behouden en te bevorderen.

Wij zijn opgericht voor en door de mobiliteitsbranche. Het klantbelang staat bij ons dan ook centraal. Klantbelang gaat verder dan klanttevredenheid; klantbelang betekent ook dat je een product niet verkoopt als dat niet in het belang van de klant is, zelfs als hij zegt het product te willen.

Ons beloningsbeleid ondersteunt het belang van onze klanten en andere relaties. Het is erop gericht, dat er geen financiële prikkels bestaan, waardoor klanten en andere betrokkenen risico's lopen.

Gewenst gedrag

- Je behandelt klanten met hetzelfde respect waarmee je je eigen familie en vrienden zou behandelen.
- In je werk maak je een afgewogen keuze tussen de belangen van alle partijen die bij Bovemij betrokken zijn: klanten, distributiepartners, leveranciers, aandeelhouders en collega's.
- Je leert je klanten goed kennen: hoe werken ze, wat drijft ze en wat hebben ze echt nodig? Nu en in de toekomst.
- Je ontwikkelt en biedt producten en diensten aan die bij je klanten passen.
- Je laat zien dat je goed bent in je werk.
- Je houdt je aan wetten, regels en gedragscodes.
- Je zorgt ervoor dat de communicatie naar de klant duidelijk is.



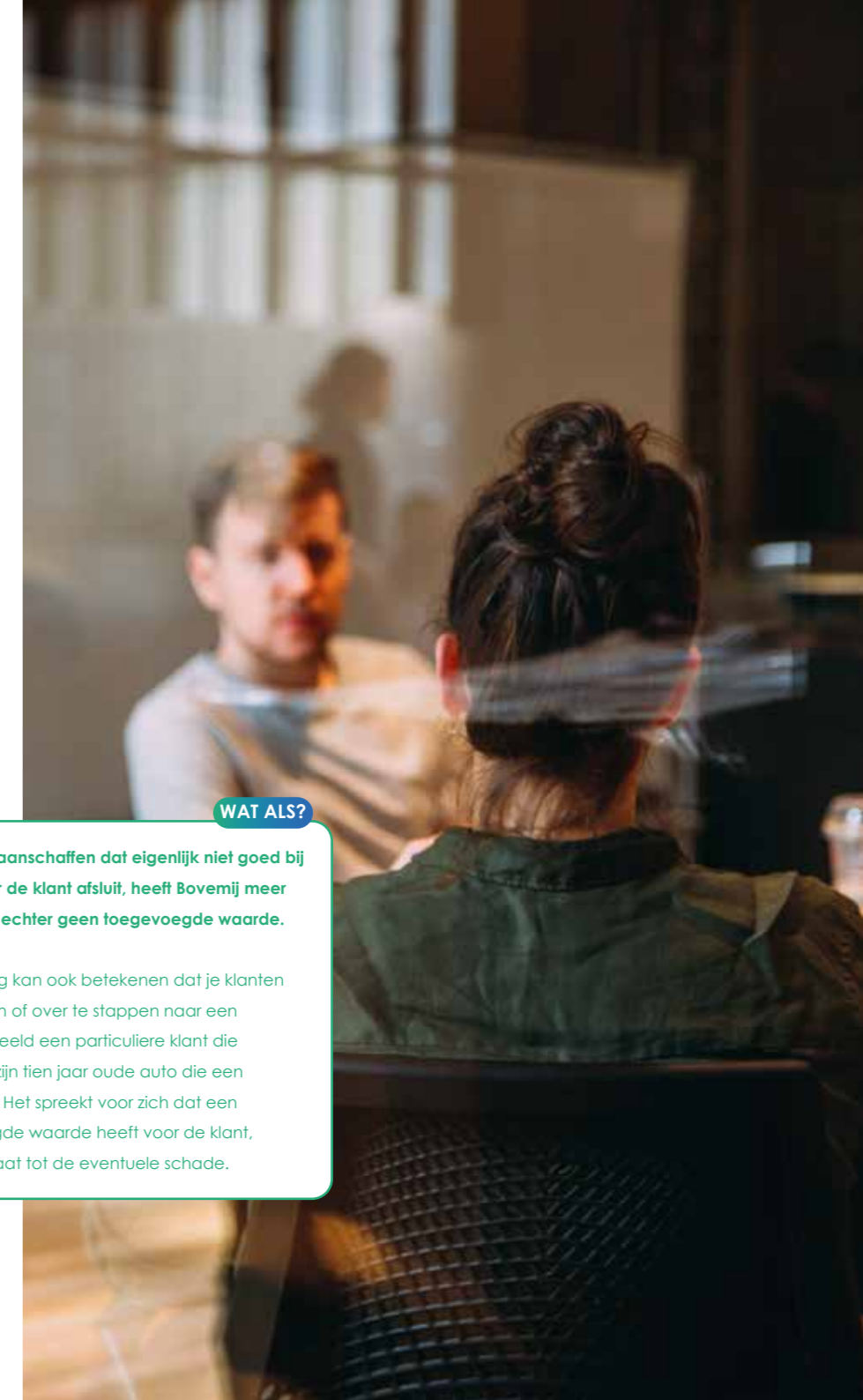
Klachten

Het kan voorkomen dat een klant niet tevreden is over onze dienstverlening. Zij kunnen hun klacht via hun contactpersoon kenbaar maken, mailen of gebruik maken van het klachtenformulier op Bovemij.nl. Probeer het probleem en de klacht van de klant zo goed mogelijk op te lossen. Zie hiervoor het klantsignaalformulier op Invomij.

WAT ALS?

Een klant wil een product van Bovemij aanschaffen dat eigenlijk niet goed bij zijn situatie past. Als je het product voor de klant afsluit, heeft Bovemij meer omzet. Voor de klant biedt het product echter geen toegevoegde waarde. Wat doe je?

Het centraal stellen van het klantbelang kan ook betekenen dat je klanten adviseert om een product niet te kopen of over te stappen naar een beter passend product. Neem bijvoorbeeld een particuliere klant die een allriskverzekering wil afsluiten voor zijn tien jaar oude auto die een kilometerstand van bijna 200.000 heeft. Het spreekt voor zich dat een dergelijke verzekering geen toegevoegde waarde heeft voor de klant, omdat de premie niet in verhouding staat tot de eventuele schade.



C. Belangenverstremgeling

Het kan voorkomen dat je te maken krijgt met (de schijn van) belangenverstremgeling of een (mogelijk) belangenconflict. Denk bijvoorbeeld aan een conflict tussen belangen van Bovemij en die van onze klanten of jouw persoonlijke belangen met belangen van derden. We willen bij Bovemij natuurlijk de indruk van zakelijke of persoonlijke belangenverstremgeling vermijden, omdat dit het vertrouwen van onze klanten en andere belanghebbenden in Bovemij kan schaden.

Nevenfuncties, nevenactiviteiten en privébelangen

Wij vinden het belangrijk dat iedereen sociaal actief en maatschappelijk betrokken kan zijn. Dat doe je bijvoorbeeld door – naast je werk voor Bovemij – ook voor een andere werkgever, opdrachtgever of voor jezelf te werken. Of door bestuurlijk actief te zijn. Het maakt niet uit of je hiervoor betaald krijgt of niet. Het spreekt voor zich dat je werk bij Bovemij niet mag lijden onder je nevenwerkzaamheden en dat onze belangen hierdoor niet beschadigd mogen worden.

WAT ALS?
Een collega geeft aan dat hij een aantal klanten heeft doorverwezen naar het verzekeringskantoor van zijn nichtje... Wat doe je?

Doe geen zaken met bedrijven waar jijzelf, een familielid, collega's of kennissen een belang bij hebben. Onze klanten en externe partijen moeten erop kunnen vertrouwen dat Bovemij niet bevooroordeeld of partijdig is. Het belang van Bovemij staat voorop en jouw persoonlijk belang is daaraan ondergeschikt. Het doorverwijzen van klanten naar jouw nichtje is daarom geen optie!

De belangen van Bovemij kunnen echter botsen met eventuele nevenfuncties of -activiteiten. Of dat zo is, hangt uiteraard af van de aard en omvang van je nevenwerkzaamheden en van het werk dat je voor Bovemij verricht. Overleg bij twijfel altijd met je leidinggevende en/of met HRM voordat je een nevenfunctie aanvaardt. Voorafgaande schriftelijke toestemming van HRM is vereist voor (1) betaalde nevenfuncties, (2) nevenfuncties binnen de branche waar Bovemij actief is en (3) nevenfuncties bij (potentiële) klanten en leveranciers van Bovemij.

Krijg je (mogelijk) te maken met belangenverstremgeling (of de indruk daarvan), dan heb je de plicht om dat te melden. Deze plicht geldt voor iedere medewerker die – wel of niet direct – een (financieel) belang heeft in een bedrijf waarmee Bovemij een zakelijke relatie onderhoudt of aangaat. Een dergelijk belang moet je melden bij de degene die het contract namens Bovemij heeft afgesloten of gaat sluiten en de Afdeling Compliance.

WAT ALS?
Je hoort van een collega dat hij het bedrijf dat schilderwerkzaamheden verricht bij Bovemij, ook voor hem thuis heeft gevraagd. Omdat Bovemij een goede klant is, krijgt hij een aangepast tarief. Wat doe je?

De collega heeft een aangepast tarief ontvangen omdat hij voor Bovemij werkt. Dit is een persoonlijk belang/gewin. Het accepteren van dit tarief kan bijdragen aan (de schijn van) belangenverstremgeling en in uitzonderlijke gevallen zelfs leiden tot een verdenking van omkoping. Ga het gesprek aan met je collega. Betrek daarin ook je leidinggevende en desgewenst compliance. Beoordeel gezamenlijk of het aanbod acceptabel is. Dit alles om te voorkomen dat de genoemde risico's ook daadwerkelijk uitkomen. Dit is niet alleen in het belang van Bovemij, maar ook van de collega zelf.

WAT ALS?
Je hebt een klant met wie je ook al jarenlang bevriend ben; dit is al van voordat hij klant werd bij Bovemij. Kun je deze klant gewoon blijven bedienen?

Omdat er naast de zakelijke relatie ook een vriendschappelijke relatie is, kan het naar andere klanten toe lijken alsof je dan je vriend voortrekt. Je hebt dan in ieder geval de schijn van belangenverstremgeling al tegen. Het zakelijk contact moet worden overgedragen aan een andere collega ter bescherming van Bovemij, jezelf en je vriend. Bespreek dit met je leidinggevende.

Binnen Bovemij geldt tevens een meldingsplicht ten aanzien van privébelangen/ -relaties om belangenverstrengeling of de schijn daarvan te voorkomen. Deze plicht geldt voor iedere medewerker die – al dan niet indirect – een (financieel) belang heeft in een bedrijf waarmee Bovemij een zakelijke relatie onderhoudt of aangaat.

WAT ALS?

Je hebt een goede vriend die al jaren lid is van de Rotary. Ook echt iets voor jou. Je kunt jouw kennis en kunde inzetten ten behoeve van de maatschappij. Een mooi streven. Daarnaast kom je in contact met mensen uit de zakenwereld en bouw je een breed netwerk op. Word jij lid?

Bovemij moedigt deelname aan maatschappelijke activiteiten aan. De belangen van Bovemij kunnen echter botsen met eventuele nevenfuncties of -activiteiten. In dit voorbeeld betreft het geen betaalde nevenfunctie, activiteit binnen de Bovemij-branche en/of bij een relatie van Bovemij. Je kunt dus lid worden van de Rotary. In de club kunnen echter wel relaties van Bovemij zitten. Ben je hiervan bewust en ga daar te allen tijde zorgvuldig mee om.

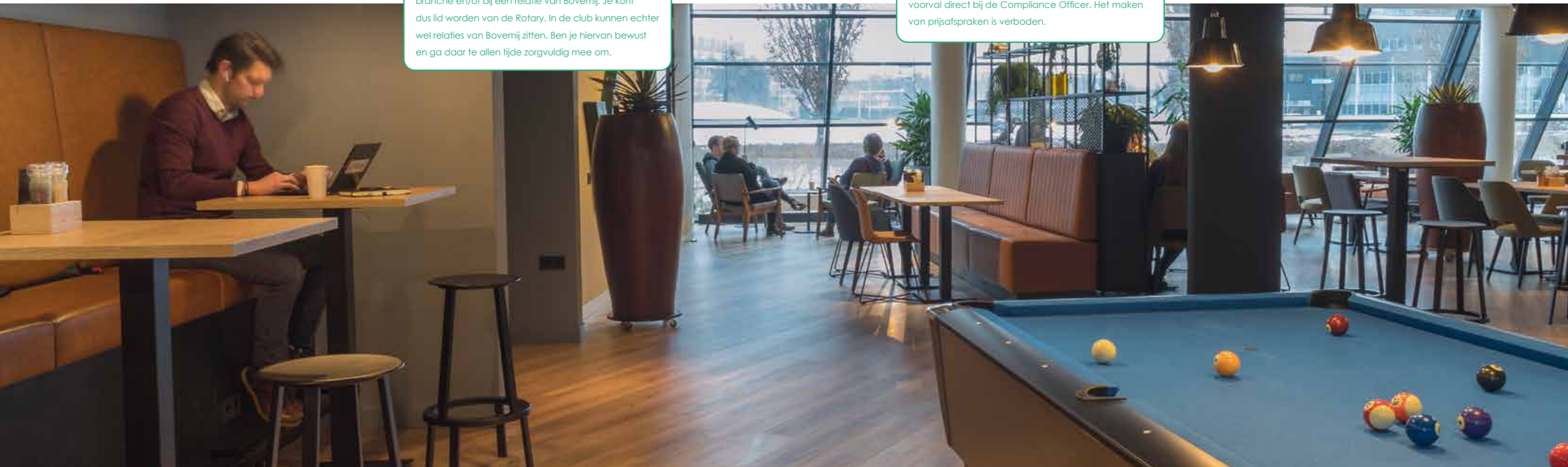
WAT ALS?

Je was bij een vergadering met collega's van verschillende verzekeraars om de actualiteiten in de markt te bespreken. Tijdens de borrel daarna zei een collega (van een concurrent) dat het steeds lastiger wordt om portefeuilles rendabel te houden. Hij is van mening dat verzekeraars iets meer afstemming moeten hebben als het om vaststellen van premies gaat. Spontaan wordt voorgesteld om informatie op dit vlak te delen. Wat doe je?

Je moet duidelijk maken dat je er niets over wilt horen en dat je dergelijke informatie niet deelt. Meld het vooraf direct bij de Compliance Officer. Het maken van prijsafspraken is verboden.

Concurrentie

Iedereen moet erop kunnen vertrouwen dat bedrijven eerlijk werken en te vertrouwen zijn. Voor het goed functioneren van de Nederlandse markt zijn er daarom binnen het mededingingsrecht regels om de concurrentie te beschermen. Zo zijn afspraken tussen concurrenten verboden en zijn er regels voor fusies en overnames. Ondernemingen zijn verplicht zich aan deze regels te houden. Alle medewerkers moeten ervoor zorgen, dat zij de Mededingingswet niet overtreden of de indruk wekken dit te doen.



Koersgevoelige informatie en handel met voorwetenschap

Bovemij heeft certificaten van aandelen uitgegeven die kunnen worden verhandeld op een besloten handelsplatform. Daarmee is Bovemij een uitgevende instelling en gebonden aan de Verordening Marktmissbruik (MAR) die een aantal verplichtingen met zich meebrengt. Bijvoorbeeld:

- het verbod om te handelen met voorwetenschap;
- het verbod om voorwetenschap wederrechtelijk (tegen de wet in) te vertellen aan andere organisaties of personen;
- de verplichting voor een uitgevende instelling om een "insiderslijst" op te stellen.

Handelen met voorwetenschap en het wederrechtelijk mededelen van voorwetenschap zijn illegaal; je kunt er een boete voor krijgen of zelfs een gevangenisstraf. Ook handelen vanuit vertrouwelijke klantinformatie kan schadelijk zijn voor onze klanten en Bovemij. Want het is niet eerlijk als niet alle spelers op de markt dezelfde informatie hebben.

Het Reglement Voorwetenschap van Bovemij geldt voor iedereen die voor Bovemij werkt. Alle medewerkers dienen elke indruk van handel met voorwetenschap te vermijden, ook als je niet met voorwetenschap handelt. Want de indruk is net zo belangrijk als de realiteit.

Medewerkers die in hun werk over voorwetenschap beschikken, zijn "insider" en worden opgenomen op een insiderslijst. Let op met het delen van financiële resultaten. Deze informatie kan gaan over voorkennis en mag je niet zomaar delen. Koersgevoelige informatie (bijvoorbeeld tussentijdse ontwikkelingen in het bedrijfsresultaat van Bovemij of gebeurtenissen die daar een materiële invloed op kunnen hebben) mag je alleen met insiders delen, voor zover dit noodzakelijk is voor de uitoefening van je werk of functie.

WAT ALS?

Je hoorde in de lift twee collega's praten over de goede financiële resultaten van Bovemij die binnenkort openbaar worden gemaakt. Mag je met deze kennis certificaten van Bovemij N.V. kopen?

Nee, dit wordt gezien als handel met voorwetenschap en dit is verboden. Het is ook niet toegestaan om deze informatie te delen met andere personen. Meer informatie hierover kan je vinden in het Reglement voorwetenschap van Bovemij. Ook kan je met vragen contact opnemen met de afdeling Compliance.

Financiële verplichtingen en betalingen

Versillende medewerkers gaan verplichtingen aan uit naam van Bovemij. Denk aan het accepteren van een offerte of het geven van een opdracht. Aan verplichtingen met klanten, medewerkers of andere partijen. Of aan het doen van betalingen. Door zogeheten 'procuratiehouders'. Elk bedrijfsonderdeel heeft een eigen procuratieregeling, waarin de regels staan waaraan je je moet houden als je procuratiehouder bent.

De belangrijkste afspraken bij het aangaan van verplichtingen:

- Nog voordat je een verplichting aangaat of een betaling doet, let je er altijd op dat besluiten volgens het juiste proces zijn genomen.
- Belangrijk is, dat je niet in je eentje een verplichting aangaat en betalingen doet. Dat noemen we het '4-ogen-principe'.



WAT ALS?

Tijdens de Nijmeegse Vierdaagse raak je aan de praat met de eigenaar van een lokaal autobedrijf. Als hij hoort dat je als acceptant voor Bovemij werkt, vertelt hij over zijn problemen met het sluiten van verzekeringen bij andere verzekeraars. Hij wordt steeds op onterechte gronden afgewezen. Wellicht kan je hem helpen. Hij kan jou vervolgens helpen bij het vinden van een leuke auto tegen een zeer aantrekkelijke prijs. Wat doe je?

Je moet direct aangeven dat het acceptatieproces bij Bovemij volgens een vaste procedure loopt en iedere (potentiële) verzekerde gelijk wordt behandeld. Meld het incident bij je leidinggevende en de Compliance Officer. Je hebt immers te maken met een poging tot omkoping.

WAT ALS?

Je krijgt het aanbod om van een leasemaatschappij waar Bovemij zaken mee doet, banden voor je privé auto te kopen. De prijs van de banden ligt ver onder de marktwaarde, een buitenkansje! Moet ik dit nog ergens melden?

Je kan en mag dit nooit zo accepteren; overleg dit altijd met je leidinggevende. Bepaal samen of je op het aanbod in kunt gaan. Neem factoren als de kans op beïnvloeding en de schijn van belangenverstrengeling in de te nemen beslissing mee. Uiteraard denkt Compliance graag met je mee.

D. Geschenken en uitnodigingen

Het is in het zakelijk verkeer gebruikelijk om relaties soms iets aan te bieden.

Op zichzelf is daar niets mis mee, maar het brengt wel mogelijke risico's met betrekking tot de betrouwbaarheid met zich mee. Denk aan integriteitsrisico's als:

- (Indruk van) belangenverstrengeling.
- Corruptie of omkoping of andere verboden beïnvloeding.
- Overtreding van wettelijke bepalingen; denk bijvoorbeeld aan provisie voor bemiddelaars.

Bovemij vindt het belangrijk het risico op deze vorm van integriteitskwesaties te voorkomen. We maken daarbij onderscheid tussen geschenken en uitnodigingen. Hoewel geschenken en uitnodigingen niet hetzelfde zijn, hebben zij als overeenkomst dat er geen of volledige vergoeding tegenover staat. Waar het bij geschenken gaat om het puur krijgen van voordeel (fysiek of dienst) voor eigen gebruik, gaat het bij uitnodiging vaak om het samen beleven van een activiteit (bijvoorbeeld een sportwedstrijd of etentje). Het spreekt voor zich dat deze activiteiten 'op geld waardeerbaar zijn'.

Onze regels voor het aannemen van geschenken en uitnodigingen

Alle medewerkers van Bovemij zijn verplicht om zich te houden aan de opgestelde regels met betrekking tot geschenken en uitnodigingen. Vind je iets wat je mogelijk tegenhoudt het geschenk of de uitnodiging aan te nemen, bespreek het dan met je leidinggevende of met Compliance. Vind je niets wat je tegenhoudt, dan kun je het aanbod aannemen.

1. Gepastheid

De gepastheid van het geschenk of de uitnodiging hangt af van de relatie die je hebt met de gever. Ook maakt het uit wat de aard van het aanbod, en ook de waarde, de frequentie en het moment zijn. Die moeten passen bij Bovemij, je functie en (de verhouding tot) je relatie. Wat is het geschenk feitelijk? Hoe vaak heb je al een geschenk van deze relatie ontvangen? Ben je momenteel in onderhandeling of dienstverlening

betrokken? Je moet letten op deze en mogelijk andere omstandigheden om de gepastheid van het aanbod te bepalen.

2. Waarde

Bij een waarde van €50,- of meer moet het geschenk of de uitnodiging geregistreerd worden in het digitale Geschenkenregister. Deze is te vinden op de pagina van Compliance op Invomij. Zakelijke lunches en zakelijke diners met een waarde van boven de €50,- hoeven niet in het Geschenkenregister geregistreerd te worden.

3. Wet- en regelgeving

Aanvaarding mag niet in strijd zijn met wet- en regelgeving of geldende relevante gedrags- of beleidsregels.

4. Belangenverstrengeling

Aanvaarding mag je onafhankelijke positie niet in het gedrang brengen en zakelijk oordeel niet beïnvloeden; je behoort het belang van Bovemij bij een belangenconflict kortom voorop te stellen.

WAT ALS?

Een klant wil zijn lopende verzekeringen eens tegen het licht houden en stelt voor om dat tijdens een lunch te doen. Hij nodigt je uit voor een lunch bij een sterrenrestaurant.

Om tijdens een lunch of diner zaken te bespreken, is normaal. Op zich kan je op de uitnodiging ingaan. Echter, een sterrenrestaurant is te veel van het goede. Sla een dergelijke uitnodiging af, leg uit dat je het aanbod waardeert maar als medewerker van een financiële instelling niet kunt accepteren en stel voor om te gaan lunchen bij een regulier restaurant.

WAT ALS?

Je hebt een schade van een client in behandeling. Hoewel deze nog niet afgewikkeld of beoordeeld is, ontvang je plots een dure fles cognac. Wat doe je?

Bij de beoordeling of een geschenk al dan niet acceptabel is, zul je altijd de passendheid moeten betrekken. Dit betreffen vragen zoals waarde, frequentie, hoedanigheid en het momentum. In dit geval ontstaat ernstige twijfel aan het momentum: de schade is nog in behandeling en je besluit of mededeling aan de cliënt kan nog negatief uitvallen. Het is dus geen gepast moment om een geschenk te geven of in ontvangst te nemen. Het heeft namelijk de schijn van ongewenste beïnvloeding. Het in ontvangst nemen kan namelijk je zakelijke beoordeling vertroebelen of zelfs (de schijn van) belangenverstrengeling betreffen. Dit is ongewenst en niet toegestaan.

Extra regels met betrekking tot het aannemen van een geschenk

Voor het aannemen van een geschenk dien je naast bovenstaande algemene regels ook onderstaande regels op te volgen:

1) Het geschenk dient te worden aangeboden op je bedrijfsadres

Ontvangst op een privéadres is niet toegestaan. We staan immers openheid voor en vinden het belangrijk dat iedereen zich op dit punt controleerbaar opstelt. Dit is mede van belang om bijvoorbeeld beïnvloeding, corruptie en belangenverstrengeling tijdig te kunnen herkennen en voorkomen. Als je een uitzondering op deze regel wenst, moet je dit vooraf en voor elk geval apart voor te leggen aan je leidinggevende. Laatstgenoemde legt dit vast en zendt dit ter info toe aan Compliance.

2) Het is nooit toegestaan geschenken in de vorm van geld (of iets soortgelijks, zoals vouchers of tegoedbonnen) te accepteren.

3) Aanvaarding van een geschenk met een waarde van 50,- of meer is in beginsel niet passend.

Zij zijn slechts dan aanvaardbaar als:

- a. er een akkoord van je de leidinggevende is (voor zover van toepassing)
- b. er schriftelijke vastlegging is van je keuzes voor het afwijken van deze beleidsprincipes. We adviseren de schriftelijke vastlegging vijf jaar lang te bewaren zodat we altijd een onderzoek kunnen instellen.

WAT ALS?

De leverancier van een computerapplicatie is tevens sponsor van de landelijk bekende ijshockeyvereniging **The Pinguins**. Je krijgt elke twee weken een gratis toegangsbewijs toegezonden voor de thuiswedstrijd.

De waarde ervan is € 20,-. Wat doe je?

Bij de beoordeling of een geschenk al dan niet acceptabel is, zul je altijd de passendheid moeten betrekken. Hoewel de waarde van een kaartje ruim onder de € 50,- is, is de frequentie erg hoog. Dit kan je onafhankelijke positie en je zakelijke beoordeling ongunstig beïnvloeden. Daarbij komt dat de optelsom van alle kaartjes de in deze gedragscode genoemde € 50,- per jaar ruimschoots overstijgt.



WAT ALS?

Een klant nodigt jou uit voor het bijwonen van een voetbalwedstrijd. Hij wil graag met jou een-op-een-spreken over verbreding van zijn business en meer in het bijzonder de levering van goederen en diensten in de fietsbranche. De klant denkt hierbij aan verkoop en leasing. Ga je op de uitnodiging in?

De uitnodiging heeft duidelijk een zakelijk karakter. De klant nodigt jou immers uit om op informele wijze te spreken over inhoud. Een onderliggende vraag is hoogst waarschijnlijk wat Bovemij daarbij voor hem kan betekenen. Je kunt de uitnodiging dus accepteren. Leg de redenen om op de uitnodiging vast en bewaar deze voor de duur van vijf jaar. Maak ook altijd een gespreksverslag.

Extra regels met betrekking tot het accepteren van een uitnodiging

Voor het accepteren van een uitnodiging dien je naast de algemene regels ook onderstaande regels op te volgen:

1) Een uitnodiging moet een overwegend zakelijk karakter te bevatten of duidelijk zakelijk relevant zijn voor Bovemij.

Denk bijvoorbeeld aan:

- a. Een conferentie, workshop of lezing.
 - b. Een bijeenkomst die goed is voor het relatiebeheer.
- Denk aan een zakelijke lunch of diner of een sportevenement. We vragen je wel om af te wegen (1) of het belang van Bovemij in verhouding staat tot de aard van de uitnodiging (proportionaliteit) en (2) of de betreffende uitnodiging de beste manier is om het belang van Bovemij te dienen (subsidiariteit). Zijn er wellicht andere, minder vergaande manieren?

2) Vraag om akkoord aan je leidinggevende (voor zover van toepassing) en leg dit akkoord inclusief je afwegingen rondom deze beleidsprincipes schriftelijk vast.

We adviseren de schriftelijke vastlegging vijf jaar lang te bewaren zodat er altijd getoetst kan worden.

WAT ALS?

Je bent uitgenodigd voor een golfevenement dat mede georganiseerd wordt door een zakelijke relatie. Het toernooi is een goede gelegenheid om even informeel met vertegenwoordigers te spreken over zakelijke aspecten. Dit klemmt te meer omdat je geen andere mogelijkheden hebt om de klant te spreken over verdere verdieping van onze dienstverlening. Je hebt al navraag gedaan; de relatie is geen bemiddelaar voor Bovemij, dus dat vormt geen belemmering. Mag je mee?

Hoewel een golfevenement als amusement kan worden gezien en er terughoudend met uitnodigingen op dit vlak moet worden omgegaan, kan het zeer nuttig zijn met het oog op bijvoorbeeld relatiebeheer. Daarmee worden de belangen van Bovemij dus gediend en gaat het niet om een privébelang.

Regels met betrekking tot het aanbieden van geschenken en uitnodigingen

Het kan voorkomen dat je in het kader van het zakelijk belang van Bovemij overweegt om een relatie een geschenk of een uitnodiging aan te bieden. Ook daar kleven risico's aan. Neem daarom de volgende uitgangspunten in aanmerking bij je beslissing. Twijfel je? Overleg dan met je leidinggevende of raadpleeg Compliance.

1) Zowel geschenken als uitnodigingen moeten een zakelijk karakter hebben of zakelijk relevant zijn.

Denk aan een relatiegeschenk aan het einde van het jaar of geschenk voor een bijzonder moment zoals een jubileum. Voor uitnodigingen geldt hetzelfde. Zakelijke relevantie is dan bijvoorbeeld aanwezig zijn bij een zakelijke lunch of diner, conferentie, workshop of cursusdag of een ander evenement dat duidelijk bijdraagt aan de zakelijke belangen van Bovemij en de zakelijke relatie met de client.

2) Uitnodiging of geschenken moeten passend zijn.

Of dat zo is, hangt af van de relatie die je hebt met de gever. Ook maakt het uit wat de aard van het aanbod en ook de waarde, de frequentie en het moment zijn. Die moeten passen bij Bovemij, je functie en (de verhouding tot) je relatie.

3) Aanvaarding mag niet in strijd zijn met wet- en regelgeving of geldende gedragsregels van Bovemij of de relatie.

Denk altijd na over de aard van je relatie bij je beslissing, zodat je overtreding van specifieke wettelijke regels

WAT ALS?

Je bent accountmanager en wil graag een relatie in het zonnetje zetten. Je relatie is een klant dat een verzekeringspakket afneemt van Bovemij. Daarnaast bemiddelt de relatie ook als tussenpersoon in verzekeringen. Je hebt het idee om aan alle medewerkers van je relatie een miniatuur auto met Bovemij opdruk te schenken. Een miniatuur auto kost om en nabij de 20 euro. De relatie heeft 20 medewerkers in dienst, werkzaam op 3 filialen. Mag dit?

Nee. Bij de beoordeling of het aanbieden van een geschenk al dan niet acceptabel is, zul je na moeten gaan of je daarmee niet in strijd met wetgeving handelt. In dit geval spelen de regels rondom provisie een rol. Deze provisieregels gelden voor zowel aanbieders als Bovemij als medebemiddelaars zoals je relatie. Beiden zijn verantwoordelijk voor de opvolging van de wettelijke norm. De provisieregels laten weliswaar relatiegeschenken toe, maar niet onbegrensd. Hoewel de aard van je geschenk past binnen het begrip relatiegeschenk, staat de wet deze enkel toe tot een maximale waarde van 100,- per jaar. Je relatie betreft een BV waaronder ook de drie filialen en alle medewerkers vallen. De som van de waarde, 20 euro x 20 medewerkers, overstijgt ruimschoots de maximaal toegestane 100,-. Je geschenk zou een schending van de provisieregels zijn en is daarmee dus niet toegestaan.

Let op: Al hetgeen je vanwege je werk krijgt, ziet de fiscus in principe als loon waarover belasting moet worden geheven.

Voor zaken als bedrijfsfeesten, afdelingsuitjes, kerstpakketten etc. maakt Bovemij gebruik van fiscale vrijstellingen. Hierover hoeft je dus geen zorgen te maken. Maar bij het ontvangen van grotere relatiegeschenken en uitnodigingen is het slim om informatie in te winnen bij onze fiscalisten.

voorkomt. In het artikel 86d van het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen WFT (kortweg BGfo) staan bijvoorbeeld de regels over het geld dat je krijgt als beloning voor de verkoop (provisie) maar ook over relatiegeschenken. We willen tegengaan dat het aanbieden als verboden provisie gezien wordt. Ook regels van de Belastingdienst kunnen parten spelen. Zo kan een geschenk fiscaal belastbaar zijn en daarmee gevolgen hebben voor de ontvanger. Raadpleeg bij twijfel eerst een fiscalist of een jurist.

4) Voorkom (de indruk van) belangenverstrengeling

Aanvaarding mag je onafhankelijke positie niet in het gedrang brengen en je zakelijk oordeel niet beïnvloeden; de zakelijke belangen van Bovemij moeten voorrang hebben op privébelangen of onjuiste belangen van je relatie.



Vind je iets wat je mogelijk tegenhoudt het geschenk of de uitnodiging aan te bieden, bespreek het dan met je leidinggevende of met Compliance. Vind je niets wat je tegenhoudt, dan kun je het geschenk geven of de uitnodiging aanbieden.

We adviseren je wel je afwegingen rondom voorgaande punten vast te leggen en op te slaan voor een periode van 5 jaar. Hou er tot slot rekening mee dat eindejaarsgeschenken centraal geregeld worden via een vaste leverancier.



Sponsoring

Wij steunen als Bovemij initiatieven die een link hebben met onze kernwaarden. Centraal doel van een samenwerking met bijvoorbeeld een sportclub is om elkaar verder te helpen. Onze sponsoractiviteiten zijn gebaseerd op 3 pijlers:

- Vanuit Bovemij Corporate = bedoeld om het merk Bovemij te versterken.
- Vanuit Bovemij = bedoeld om de relatie met klanten te versterken.
- Vanuit medewerkers = bedoeld om de relatie met medewerkers te versterken.

Bovemij ondersteunt graag de sociale betrokkenheid van onze eigen medewerkers. Je hebt dan ook de mogelijkheid om via het Fitfonds een geldbedrag aan te vragen voor een doel waar je zelf actief bij betrokken bent. Voor deze vorm van sponsoring gelden de volgende voorwaarden:

- Je bent minimaal een jaar in dienst van Bovemij.
- Een vereniging organiseert de activiteit. Jij bent rechtstreeks en/of actief betrokken bij deze organisatie/activiteit. Bijvoorbeeld als lid van de vereniging, als coach/trainer, bestuurslid of organisator van een evenement.
- Je mag maximaal € 350,- (incl. btw) over een periode van 2 jaar aanvragen.

WAT ALS?

Een van je collega's is privé zeer goed bevriend met een klant van Bovemij. Je collega vraagt je nu of wij iets extra's in de vorm van sponsoring kunnen doen. In ruil voor die sponsoring mag Bovemij reclame maken tijdens een door die klant georganiseerd sportevenement.

Voor het sponsoren van klanten zijn vaste regels, we kunnen en mogen hier niet van afwijken ook niet voor een goede vriend of bekende. Juist ook ter voorkoming van de schijn van belangenversterving. Daarnaast kan het ook nog zijn dat jouw klant producten van Bovemij afneemt en bemiddelaar is. Hier mag Bovemij als aanbieder ook maar een bepaald bedrag aan besteden zonder het provisieverbod te overtreden. Adviseer je collega's om de geldende procedures te volgen.

E. Fraude

Het moge duidelijk zijn dat criminele activiteiten – zoals corruptie, fraude, terrorismefinanciering en het witwassen van geld - onze organisatie schaden. Daarom zijn we betrouwbaar als we zakendoen en vermijden we elke vorm van criminaliteit. Van onze klanten en zakelijk partners verwachten we hetzelfde.

Corruptie en fraude

Corruptie - ofwel omkoping - is een misdrijf waarbij meestal twee partijen betrokken zijn: de omkoper (actieve omkoping) en degene die wordt omgekocht (passieve omkoping). Het geven van giften, maar ook verlenen van diensten, relatiebeheer of alleen maar beloften kunnen de indruk van omkoping wekken. Zowel de omkoper als de omgekochte kunnen het initiatief nemen voor de corruptie.

WAT ALS?

Je krijgt een belletje dat er een klant bij de receptie staat: hij is te laat met betalen van een aantal maandtermijnen van zijn leaseauto. Hij was toevallig in de buurt en wil graag zijn achterstand direct inlossen en contant betalen. Wat moet ik doen?

Het beleid van Bovemij is dat er geen contante betalingen geaccepteerd worden; het is goed om dit ook uit te leggen aan de klant. Door het accepteren van contante betalingen zou Bovemij namelijk onbedoeld mee kunnen werken aan het witwassen van geld

Fraude kent vele vormen. Misschien ken je wel een klant die bij een aanvraag onjuiste informatie verschafte, schade opzettelijk had veroorzaakt of een laptop valselijk als gestolen opgaf. Wees hier alert op en meld een vermoeden van fraude altijd bij je leidinggevende.

Maar ook medewerkers kunnen frauderen. Hierbij moet je denken aan het indienen van declaraties van kosten bijvoorbeeld van etentjes en gereden kilometers die niet in het belang van Bovemij zijn gemaakt of onterechte ziekmeldingen. Het spreekt voor zich dat Bovemij ook deze vorm van fraude niet accepteert en bij ontdekking passende maatregelen treft.

Gewenst gedrag

Bij het aangaan van een zakelijke relatie is een beoordeling van het risico op fraude en omkoping verplicht. Bovemij heeft dit geregeld in haar acceptatie- en inkoopproces. Bestaande relaties moeten regelmatig worden beoordeeld. Als blijkt dat een (bestaande) relatie een onaanvaardbaar risico vormt op fraude en omkoping nemen wij afscheid van de relatie. Zorg ervoor dat documenten en (financiële) rapportages kloppend, compleet en nauwkeurig zijn. Meld alle bekende of verdachte gevallen van fraude, omkoping en corruptie bij je leidinggevende en de Compliance Functie. Je kunt ook gebruik maken van de klokkenluidersregeling van Bovemij.

Witwassen en terrorismefinanciering

Bovemij is onderdeel van het financieel stelsel in Nederland en daarom aantrekkelijk voor criminelen om middelen verkregen uit illegale activiteiten via onze activiteiten wit te wassen. Het is wettelijk verboden deze strafbare feiten mogelijk te maken. Wij vermijden daarom alle betrokkenheid bij deze illegale activiteiten.

- Volg strikt de "due diligence-" en "ken-uw-klant"-procedures voor het aangaan van relaties met klanten en bij de tussentijdse beoordeling van bestaande klanten.
- Voeg alle vereiste "due diligence-" en "ken-uw-klant"-documentatie toe aan klantendossiers zodat er bewijs is voor de stappen die zijn ondernomen.
- Meld iedere verdenking van witwassen, financiering van terrorisme of andere strafbare (financiële) feiten aan de Compliance Functie.
- Beëindig een relatie (of wijs een mogelijke relatie af) met klanten die een onaanvaardbaar risico vormen met betrekking tot (financiële) misdrijven, witwassen of financiering van terrorisme.
- Blijf waakzaam en op je hoede bij ongebruikelijke overeenkomsten of verdacht gedrag – 'bewust wegstijgen' kan op zich ook al strafbaar zijn.

F. Data, bedrijfsmiddelen en privacy

Wij zijn het (wettelijk) verplicht om nauwkeurig om te gaan met de informatie die klanten ons toevertrouwen. Verlies van informatie van ons of van onze klanten kan tot grote schade leiden. Verlies van persoonsgegevens kan ook leiden tot boetes van de Autoriteit Persoonsgegevens.

Informatie is, naast onze medewerkers, ons waardevolste bedrijfsmiddel. Omdat informatie ook heel waardevol kan zijn om bijvoorbeeld de concurrentie voor te blijven is het belangrijk om zorgvuldig met deze informatie om te gaan. Wees je daarom te allen tijde bewust dat ook jij een belangrijke rol speelt in het beschermen en vastleggen van deze informatie. Bovemij geeft jou bedrijfsmiddelen (telefoon, laptop, computer, tablet, leaseauto, etc.) om je werk te kunnen doen. Ga hier voorzichtig mee om.

Privacy

Persoonsgegevens zijn een bijzondere vorm van informatie waar we extra zorgvuldig mee om moeten gaan. Daarnaast hebben we de plicht om als organisatie niet meer gegevens te verzamelen dan strikt noodzakelijk voor het gewenste doel (dataminimalisatie).

We mogen persoonsgegevens verwerken als:

- er afspraken volgens een contract zijn gemaakt;
- er sprake is van gerechtvaardigd belang. Dat is het geval wanneer het belang van de verantwoordelijke om de gegevens te verwerken hoger is dan het belang van de geregistreerde persoon om die gegevens niet te verwerken;
- je persoonlijk toestemming hebt gegeven;
- er wettelijke redenen zijn om persoonsgegevens te verwerken.

WAT ALS?

Help, je hebt per ongeluk een mail met bijlage naar een verkeerde partij/consument gestuurd. Wat doe je?

Soms gaat er iets mis bij het versturen van e-mails. Wees altijd extra alert bij het versturen van e-mails en check altijd AAN, CC, BCC voordat je op verzenden klikt. Is het misgegaan met het versturen van een e-mail met persoonsgegevens? Geef dit in alle gevallen zo snel mogelijk door aan de Privacy Officer of Functionaris Gegevensbescherming.

Bij het verwerken van persoonsgegevens gelden de volgende normen:

- Het doel en de daarvoor benodigde verwerking moet in balans blijven met de manier waarop de belangen van de betrokkene geraakt worden (in vaktermen ook wel "proportionaliteit" en "dataminimalisatie" genoemd).
- Het doel is niet op een andere, minder ingrijpende manier in te vullen (dat noemen we "subsidiariteit").
- We verzamelen/verwerken alleen persoonsgegevens waarvoor een wettelijke basis is.
- Wees waar mogelijk open over het doel en de manier waarop de persoonsgegevens worden verwerkt.
- Let op de risico's en de valkuilen van nieuwe technologieën. Heb je twijfels? Zoek dan een geschikte gesprekspartner op om ze te bespreken.
- Bewaar persoonsgegevens veilig, niet langer dan noodzakelijk en zorg voor vertrouwelijkheid.
- Meld verzoeken van betrokkenen en datalekken aan de Privacy Officer en de Functionaris Gegevensbescherming volgens de processen die op jouw afdeling afgesproken zijn.

Heb je het vermoeden van een privacy issue of vragen?

Neem dan contact op met je Privacy Officer. Elk bedrijfsdeel heeft er een. Die kent de specifieke context en daar kun je altijd om advies vragen. Ook kun je je melden bij de Functionaris Gegevensbescherming (FG). Dat kan persoonlijk of via privacy@bovemij.nl. Het actuele overzicht met FG's en Privacy Officers kun je vinden op [bovemij.nl](https://www.bovemij.nl) op de website van Compliance en Privacy.

WAT ALS?

Wij willen graag nieuwe software ontwikkelen en een nieuw systeem implementeren. Kan dat zomaar?

Ook bij een nieuw systeem is alertheid vereist. Welke persoonsgegevens worden gebruikt en waarom? Hoe is de beveiliging van die gegevens? Kunnen we betrokkene(n) eenvoudig inzage geven? Daarom is het van belang dat we bij nieuwe systemen en processen tijdig de privacy aspecten beoordelen en contact opnemen met de privacy officer van jouw afdeling.

Wil je meer weten over hoe Bovemij omgaat met jouw persoonsgegevens? Raadpleeg dan de 'privacyverklaring voor medewerkers' op [Invomij](https://www.bovemij.nl).





Data

Voor ons werk zijn wij afhankelijk van het internet. Dat biedt veel kansen, maar natuurlijk ook risico's. Realiseer je dat internet een open netwerk is. Dit betekent dat de gegevens die je via internet verspreidt voor veel personen bereikbaar (kunnen) zijn. Zet dus geen bedrijfsgegevens onbeveiligd of zonder toestemming op internet (zoals via Dropbox of privé mail). Open ook geen vreemde of onverwachte e-mails en bijlagen (phishing) en wees voorzichtig met het downloaden van informatie. Klik nooit op links van twijfelachtige of onduidelijke herkomst. En bezoek geen risicovolle sites die mogelijk "malware" (schadelijke software) verspreiden zoals "torrentsites" (illegaal downloaden) of erotische sites. Dat kan er namelijk voor zorgen dat onze systemen kunnen worden geraakt of informatie op straat kan komen te liggen.

Cybercriminaliteit (criminaliteit op het internet) brengt de betrouwbaarheid van de informatie die we nodig hebben om ons werk te doen in gevaar. Dit kan grote financiële en reputatieschade voor ons, maar ook voor onze klanten tot gevolg hebben.

De verantwoordelijkheid voor informatiebeveiliging en het voorkomen van cybercriminaliteit ligt bij ons allemaal. Hiervoor gelden de volgende normen:

- Ga netjes om met alle informatie, in het bijzonder vertrouwelijke informatie en persoonsgegevens.
- Meld alle beveiligingslekken/verdachte e-mailberichten en neem alle verstandige stappen om te voorkomen dat virussen en malware onze systemen binnendringen.
- Ruim je bureau op en berg alle vertrouwelijke informatie op.
- Gebruik alleen de goedgekeurde veilige IT-oplossingen van Bovemij om informatie op te slaan en te delen.
- Neem alle standaardmaatregelen om diefstal van draagbare IT-apparatuur te voorkomen.
- Meldt alle gevallen waarbij klanten slachtoffer zijn van cybercriminaliteit.
- E-mail via het door Bovemij verstrekte e-mailadres wordt als zakelijke communicatie gezien. Gebruik je zakelijke e-mail en internet daarom alleen voor zakelijke doeleinden. Houd je bij gebruik van internet en e-mail ook altijd aan de wet, onze gedragscode, de openbare orde en ons informatiebeveiligingsbeleid.

Twee praktische tips wat betreft e-mail:

- Vermijd e-mails met daaronder een lange historie van e-mailuitwisseling te sturen naar externe partijen. Als het niet functioneel is, doe het dan niet.
- Gebruik BCC (blind carbon copy) in plaats van CC om te voorkomen dat meerdere ontvangers elkaars e-mailadres kunnen zien.



Bedrijfsmiddelen

Om je werk te kunnen doen, maak je gebruik van middelen van Bovemij, zoals laptop en telefoon. Zorg dat je je in ieder geval aan de volgende afspraken houdt:

- Je gebruikt onze apparatuur en informatie voornamelijk zakelijk.
- Je mag vertrouwelijke en bedrijfsgevoelige informatie niet zonder toestemming met anderen delen.
- Je mag vertrouwelijke of bedrijfsgevoelige informatie niet voor jezelf gebruiken.
- Je gaat met zorg om met deze apparatuur en de informatie van Bovemij.
- Je houdt je gebruikskosten - zoals het gebruik van zakelijke mobiele databundel buiten de EU - zo laag mogelijk.

We gaan voorzichtig om met bedrijfsmiddelen en informatie. Je houdt je in ieder geval aan de volgende afspraken:

- Je slaat (interne of vertrouwelijke) papieren en digitale informatie op in een beveiligde omgeving.
- Je bewaart de sleutels van de afdelingskasten en ladeblokken waar ze niet voor iedereen voor het grijpen liggen. En je houdt je toegangspas/ tag altijd bij je.
- Je bergt laptops en andere verplaatsbare bedrijfsmiddelen op een veilige en afgesloten plek op.



WAT ALS?

Ik moet naar het toilet. Nu zie ik collega's die de werkplek even verlaten steeds hun laptop vergrendelen. Moet dat echt? Ik ben toch zo weer terug.

Zorg dat gegevens op jouw laptop vertrouwelijk worden behandeld. Dit betekent dat niemand toegang tot jouw laptop heeft. Je laat vertrouwelijke gegevens toch ook niet onbeheert op je bureau liggen? Kortom: ook al ga je maar eventjes weg, vergrendel je laptop.



Gaat er iets fout? Meld het!

Waar gewerkt wordt, worden fouten gemaakt. Zijn het fouten die de normale bedrijfsvoering (ernstig) verstoren of een gevaar vormen voor de (integere) bedrijfsvoering? Dan noemen we die fouten incidenten. Dat is bijvoorbeeld het geval als gevoelige informatie op straat komt te liggen, als er een klacht binnenkomt van een klant, je klantonderzoek niet helemaal correct hebt uitgevoerd of als je twijfels hebt over de integriteit van een klant.

Meld incidenten en draag zo bij om de oorzaak van de fout aan te kunnen pakken of het risico op het incident te kunnen verminderen. Fouten zijn kansen om te leren. En: als je je fout deelt, kunnen we de fout sneller oplossen en waar nodig verbeteringen aanbrengen. Daarom is het registreren, behandelen en afhandelen van incidenten van groot belang om samen vooruit te komen.

Voor het omgaan met incidenten hebben we binnen Bovemij onderstaande regelingen:

Incidentenregeling

We willen een integer bedrijf zijn. En dus willen we voorvallen die een bedreiging vormen voor integere bedrijfsvoering voorkomen zoals fouten in processen, misleiding, fraude en diefstal. Dergelijke voorvallen noemen we 'incidenten'. Het is belangrijk dat onze medewerkers dergelijke incidenten herkennen, zodat zij deze ook kunnen melden. Hoe dat in zijn werk gaat, lees je in de Incidentenregelingen op Invomij.

Klokkenluidersregeling

Wanneer je op de hoogte bent van een incident dat jezelf, Bovemij of anderen kan schaden en het via de incidentenprocedure niet lukt om dit incident te bespreken of op te lossen, dan kun je de klokkenluidersregeling gebruiken. De Klokkenluidersregeling geeft elke medewerker de mogelijkheid om zijn of haar klacht, al dan niet anoniem, aan de Compliance Officer te melden. Deze doet vervolgens onderzoek en bespreekt de klacht met de Raad van Bestuur. Je eigen rechten zijn beschermd en jouw management krijgt niet te horen dat jij het incident hebt gemeld. De gehele Klokkenluidersregeling is te vinden op Invomij.



Bij wie of waar kan ik terecht?

Op deze pagina lees je bij wie of waar je terecht kunt afhankelijk van het onderwerp dat op jou of jouw situatie van toepassing is.

INTEGRITEIT

Heb je een integriteitsvraag, moreel dilemma of wil je een melding doen?

De **Compliance Officer** kun je altijd om advies vragen. Ook kun je hier schendingen die te maken hebben met integriteit melden. In de dilemmatraining worden verschillende dilemma's behandeld. Heb je een nieuw voorbeeld voor in de training? **Compliance** hoort dat graag, zodat we hier aandacht aan kunnen besteden en kennis over kunnen delen.

ONGEWENST GEDRAG

Heb je te maken met ongewenste omgangsvormen of grensoverschrijdend gedrag?

Blijf er niet mee lopen en neem contact op met de **interne vertrouwenspersoon**, **Compliance** of met de externe vertrouwenspersoon. Wil je een melding doen, dan kan dat via Compliance.

ONDERSTEUNING

Heb je behoefte aan ondersteuning op persoonlijk vlak?

Bij persoonlijke problemen in de privé- of werksituatie kun je terecht bij je **leidinggevende** of bij de **HR Business Partner** van de entiteit waar je werkzaam bent.

Je kunt te allen tijde je leidinggevende, naast hogere leidinggevende of directeur benaderen om iets te bespreken. Maar ook bij de Raad van Bestuur kun je terecht.

Colofon

Deze gedragscode kent een verwijzing naar een aantal beleidsstukken en moet in samenhang met die stukken worden gelezen. Medewerkers moeten deze gedragscode gelezen hebben en ervoor zorgen, dat zij op de hoogte zijn van het beleid en de gang van zaken die voor hen van toepassing is.

Tenminste één keer per jaar besteden we in het afdelingsoverleg aandacht aan de beschrijving van de gedragscode. Het uitvoeren (de naleving) van deze gedragscode is onderdeel van de functie. En kan daarmee de basis zijn voor de beoordeling van het functioneren van iedere medewerker. De medewerker op zijn beurt moet altijd de directie aanspreken op het niet naleven van deze code.

Schending van deze Gedragscode of van ons Risk Management Beleid kan ernstige gevolgen hebben voor Bovemij, personen, onze klanten en onze reputatie. Ook kan dit leiden tot boetes voor de betrokken medewerkers.

Schending van deze Gedragscode of van ons Risk Management Beleid beschouwen we als een ernstige vertrouwensbreuk. Bovemij kan op grond hiervan overgaan tot een passende strafmaatregel. Denk aan het ongedaan maken van het door betrokkene behaalde voordeel, overplaatsing, schorsing, andere straf- of arbeidsrechtelijke maatregelen. Ook ontslag op staande voet kan het gevolg zijn. Maatregelen zoals hier bedoeld worden volgens de normale weg genomen. Zoals het wettelijk bepaald is in het geval van een arbeidsgeschil.

