WHISTLEBLOWINGBELEID

December 2025

Ethias – Public Data: Freely accessible to the public.

INHOUD

1	**ALGEMEEN KADER**	**3**
2	**KENMERKEN VAN EEN INTERNE MELDING**	**3**
2.1	**In welke gevallen moet er melding worden gemaakt?**	**3**
2.2	**Met wie contact opnemen en hoe een interne melding maken?**	**4**
2.3	**Wie kan een melding maken?**	**4**
2.4	**Kan een melding anoniem gebeuren?**	**4**
3	**GARANTIES EN GEVOLGEN VAN DE BESCHERMING VAN DE KLOKKENLUIDER**	**5**
3.1	**Wie geniet bescherming?**	**5**
3.1.1	De klokkenluider	5
3.1.2	De personen die verbonden zijn met de klokkenluider	5
3.2	**Wat zijn de beschermingsmaatregelen?**	**6**
3.2.1	De bescherming van de identiteit	6
3.2.2	Bescherming tegen represailles	6
3.3	**Ondersteuningsmaatregelen**	**6**
3.4	**Vrijstelling van strafrechtelijke aansprakelijkheid**	**7**
4	**MAATREGELEN TER BESCHERMING VAN DE BETROKKENEN**	**7**
4.1	**Vertrouwelijkheid**	**7**
4.2	**Schadeloosstelling**	**7**
5	**INTERNE MELDING VERSUS EXTERNE MELDING**	**7**
5.1	**Intern meldsysteem in de praktijk**	**7**
5.1.1	Een meldingskanaal overwegen en kiezen	7
5.1.2	Welke informatie moet de melding bevatten	8
5.1.3	Behandeling en opvolging van een interne melding	8
5.1.4	Meldingsregister	9
5.2	**Externe melding: opgestart buiten Ethias**	**10**
5.2.1	Melding aan de NBB	10
5.2.2	Melding aan de FSMA	10
5.2.3	Melding aan de federale coördinator	10
6	**VERWERKING VAN PERSOONSGEGEVENS**	**10**

Ethias – Public Data: Freely accessible to the public.

1 ALGEMEEN KADER

Ethias verbindt zich ertoe haar activiteiten met de grootste integriteit uit te oefenen en verwacht van al haar medewerkers, dat zij zich professioneel onberispelijk gedragen door de wetten maar ook de waarden van de onderneming en de gedragsregels die zij voor zichzelf heeft vastgesteld, na te leven.

In deze context moeten personen die merken of vermoeden dat een personeelslid van Ethias zich ongepast, onethisch (in strijd met een van de gedragsregels die in het Integriteitsbeleid of de Deontologische Code van Ethias zijn beschreven) of onrechtmatig gedraagt, de mogelijkheid hebben deze praktijken, fouten, onregelmatigheden of handelingen die zij als ongepast, onethisch of onrechtmatig beschouwen, in een klimaat van vertrouwen, te melden via een specifieke interne of externe procedure waarvan de uitvoering streng gecontroleerd wordt.

Voor de invoering van een dergelijk meldsysteem[1] moet een delicaat evenwicht worden gevonden om meerdere doelstellingen te bereiken. Het gaat er immers om de naleving van de reglementering en interne regels door een sterke interne controle te verzekeren, het imago van Ethias te beschermen (door een externe of openbare melding te vermijden) en een sereen klimaat binnen de onderneming te behouden.

Het doel van dit beleid is (i) het vaststellen van de procedure die moet worden gevolgd wanneer men de klokkenluidersbescherming wil genieten wanneer men ongepast gedrag van een Ethias-werknemer meldt en (ii) het vaststellen van een bindend kader dat moet worden nageleefd en dat garanties biedt, met name op het gebied van vertrouwelijkheid.

Een dergelijk systeem is een aanvulling op (en geen substituut voor) de bestaande kanalen om overtredingen of onregelmatigheden te melden via onder meer de hiërarchie of de interne audit.

Dit systeem moet zorgen voor de bescherming van zowel de persoon die een beroep doet op het meldsysteem als de persoon tegen wie de melding gericht is, onder meer wat het vermoeden van onschuld en de verwerking van de persoonsgegevens betreft.

Het beleid is onderworpen aan de validatie door het directiecomité en aan de goedkeuring van de Raad van bestuur. Het wordt om de drie jaar bijgewerkt, tenzij er belangrijke wijzigingen nodig zijn. Het wordt overigens jaarlijks herzien.

2 KENMERKEN VAN EEN INTERNE MELDING

2.1 IN WELKE GEVALLEN MOET ER MELDING WORDEN GEMAAKT?

Deze procedure betreft, in een werkgerelateerde context, de meldingen die betrekking hebben op **elke vorm van niet-naleving, onregelmatigheid of wangedrag, daadwerkelijk of verondersteld, binnen Ethias die leidt of zou kunnen leiden, op niet-limitatieve wijze, tot een schending van wettelijke, reglementaire of prudentiële bepalingen, en van onze waarden en gedragsregels op het vlak van integriteit van de Ethias-activiteiten**.

Het meldingsmechanisme moet echter beperkt blijven tot "voldoende ernstige feiten of situaties die in het algemeen belang of in het belang van de goede governance van de onderneming moeten worden gemeld".

Een melding kan met name betrekking hebben op een schending van regels die van toepassing zijn op: overheidsopdrachten; financiële diensten, producten en markten (wetten en regels die door de NBB of de FSMA worden gecontroleerd, zoals correcte informatie aan klanten, belangenconflicten, good governance, fit

[1] Belangrijkste juridisch kader:

- Wet van 28 november 2022 die de omzetting beoogt in het Belgisch recht van de Europese Richtlijn (EU) 2019/1937 van 23 oktober 2019 betreffende de bescherming van klokkenluiders van inbreuken op het Unie- of nationale recht.

Ethias – Public Data: Freely accessible to the public.

& proper, enz.); consumentenbescherming; bestrijding van fiscale of sociale fraude; voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme; ...

Elke aangifte gebeurt op vrijwillige basis. De meldingsprocedure is facultatief.

Deze regeling vervangt overigens niet de andere mogelijkheden die al binnen de onderneming bestaan. Het is namelijk een bijkomende regeling die, zonder ze te vervangen, een aanvulling vormt op de andere bestaande kanalen (deze worden echter niet beschouwd als interne meldingen die onder het toepassingsgebied van deze procedure en de overeenkomstige beschermingsmaatregelen vallen).

2.2 MET WIE CONTACT OPNEMEN EN HOE EEN INTERNE MELDING MAKEN?

De **Head of Compliance** is door Ethias aangesteld als "meldingsbeheerder". Dit is een onafhankelijke, onpartijdige persoon die bevoegd is om de meldingen in alle discretie te ontvangen, de informatie te centraliseren en toe te zien op de opvolging ervan.

De klokkenluider kan een interne melding indienen via de meldknop "Whistleblower" op het intranet (OASIS) OF, de corporate website van Ethias. Daarnaast kan hij/zij eveneens een melding indienen hetzij via e-mail naar whistleblowing@ethias.be hetzij via een brief rechtstreeks gericht aan de Head of Compliance, voie Gisèle Halimi, 10 te 4000 Luik, met de vermelding "vertrouwelijk".

Als de bezorgdheid betrekking heeft op de Head of Compliance moet de klokkenluider dit melden aan de **Chief Executive Officer** van de onderneming (omdat het e-mailadres van de Head of Compliance toegankelijk is voor zijn/haar secretariaat, wordt voorkeur gegeven aan een rechtstreeks contact om de vertrouwelijkheid te waarborgen).

2.3 WIE KAN EEN MELDING MAKEN?

Het interne meldsysteem van Ethias is bedoeld voor en kan worden gebruikt, **in een werkgerelateerde context** door:

> (**1**) alle medewerkers van Ethias, ongeacht hun hiërarchische niveau, in loondienst of als zelfstandige, consultants, aandeelhouders, leden van het bestuurs-, leidinggevende of toezichthoudende orgaan, met inbegrip van de niet-uitvoerende leden, alsook bezoldigde of onbezoldigde vrijwilligers en stagiairs, zelfs indien de arbeidsrelatie op het ogenblik van de openbaarmaking is beëindigd
>
> (**2**) personen die in een aanwervingsprocedure zitten en van wie de arbeidsrelatie nog niet is begonnen wanneer er informatie over inbreuken is verkregen tijdens het aanwervingsproces of andere precontractuele onderhandelingen;
>
> (**3**) eenieder die onder het toezicht en de leiding van contractanten, onderaannemers en leveranciers werkt.

Buiten een werkgerelateerde context is de procedure ook van toepassing op klokkenluiders wanneer zij een inbreuk melden op bepalingen die zijn voorzien op het vlak van financiële diensten en Anti-Money Laundering.

2.4 KAN EEN MELDING ANONIEM GEBEUREN?

Ja, anoniem melden is toegestaan. De klokkenluider kan ervoor kiezen zijn/haar identiteit bekend te maken of anoniem te blijven, ook ten aanzien van de Head of Compliance.

Ethias heeft op haar intranet en op haar internetsite een meldknop "Whistleblower" geplaatst die de anonimiteit van de klokkenluider en de vertrouwelijkheid en veiligheid van de uitwisselingen garandeert. Deze oplossing maakt het ook mogelijk om met de klokkenluider contact op te nemen in geval van bijkomende vragen of om hem/haar te informeren over de zorgvuldige follow-up van het dossier.

Ethias – Public Data: Freely accessible to the public.

Wie deze meldknop niet wenst te gebruiken, kan per post een anonieme melding doen. Uit praktisch oogpunt wordt een anonieme melding echter sterk afgeraden: er is bij anonieme melding immers geen communicatie mogelijk tussen de klokkenluider en de meldingsbeheerder, met name wanneer Ethias de klokkenluider moet informeren over de follow-up van het dossier.

3 GARANTIES EN GEVOLGEN VAN DE BESCHERMING VAN DE KLOKKENLUIDER

3.1 WIE GENIET BESCHERMING?

3.1.1 DE KLOKKENLUIDER

In de eerste plaats de klokkenluiders. Zij genieten de door de wet en deze procedure geboden bescherming als zij TE GOEDER TROUW handelen.

Om te goeder trouw te zijn: is het noodzakelijk en voldoende dat de klokkenluiders "in het licht van de omstandigheden en de informatie waarover zij ten tijde van de melding beschikken, redelijke gronden hebben om aan te nemen dat de door hen gemelde zaken op waarheid berusten, ter bescherming van wat hij als het gemene goed en het algemeen belang beschouwt (criterium van de redelijke overtuiging). Geruchten of roddels zijn niet voldoende.

Het is belangrijk om het criterium van de redelijke overtuiging te beoordelen op basis van een persoon die zich in een gelijkaardige situatie bevindt en over gelijkaardige kennis beschikt. Daarbij mag de klokkenluider het voordeel van bescherming niet verliezen alleen omdat de melding, in fine, onjuist of ongegrond bleek te zijn.

Er mag geen rekening worden gehouden met de persoonlijke motivatie en het eigenbelang van de klokkenluider. Wat telt bij de beoordeling van de bescherming van de klokkenluider, zijn niet zijn motieven, maar wel "de relevantie en het belang van de informatie die onder de aandacht gebracht wordt".

Een klokkenluider die niet te goeder trouw handelt verliest de rechten en bescherming waarop hij of zij recht heeft en kan worden onderworpen aan **disciplinaire maatregelen en civiele en/of strafrechtelijke vervolging**.

3.1.2 DE PERSONEN DIE VERBONDEN ZIJN MET DE KLOKKENLUIDER

Bepaalde personen (natuurlijke of rechtspersonen) - die geen klokkenluiders zijn - lopen ook het risico op represailles zodat ook zij de bescherming zullen kunnen genieten die aan de klokkenluiders wordt geboden:

- De facilitatoren: dit zijn personen die, zonder "klokkenluider" te zijn, de klokkenluider bijstaan of helpen om de melding te doen of bijstand verlenen bij het onderzoek en die als zodanig ook gevaar lopen voor represailles, zodat ook zij de bescherming kunnen genieten die aan klokkenluiders wordt geboden .
- Derden die niet actief deelnemen aan de melding maar verbonden zijn met de klokkenluiders, meer specifiek kunnen dit collega's of familieleden van de klokkenluiders zijn die werken of hebben gewerkt in een andere organisatie waarmee de klokkenluiders in het kader van zijn werk contact hebben of hebben gehad.

- Juridische entiteiten waarvan de klokkenluiders eigenaar zijn of waarvoor zij werken, of waarmee zij in een werkgerelateerde context verbonden zijn.

Deze personen die met de klokkenluiders verbonden zijn genieten de beschermingsmaatregelen indien ook zij voldoen aan de voorwaarde van "goede trouw", d.w.z. indien zij **redelijke gronden hadden om aan te nemen** dat de klokkenluider onder de bescherming van dit beleid viel.

Ethias – Public Data: Freely accessible to the public.

3.2 WAT ZIJN DE BESCHERMINGSMAATREGELEN?

3.2.1 DE BESCHERMING VAN DE IDENTITEIT

De meldingsbeheerder is gebonden door een **strikte geheimhoudingsplicht** en gebruikt beveiligde tools (beperkte toegang tot e-mails en opslagschijf, enz.).

De identiteit van de klokkenluider en van elke in de melding genoemde facilitator of derde is en blijft gedurende het gehele proces geheim, ook ten aanzien van de hiërarchie van de klokkenluider, met inbegrip van leden van de beheer- en bestuursorganen en hun directe medewerkers. Hetzelfde geldt voor elk element dat hun identificatie zou kunnen mogelijk maken. In geen geval mag de persoon tegen wie de melding gericht is informatie bekomen over de identiteit van de klokkenluider door zich te beroepen op zijn toegangsrecht.

De enige uitzonderingen betreffen de volgende omstandigheden:

- De klokkenluider of de derde geeft formeel toestemming (uitdrukkelijke en vrije toestemming) om zijn/haar identiteit bekend te maken;
- De mededeling van de identiteit is strikt noodzakelijk in het kader van het interne onderzoek: dit zijn de personen die, geval per geval, door de Head Compliance Officer worden bepaald op basis van de strikte noodzakelijkheden van het onderzoek. Het kan gaan om medewerkers van de Compliancedienst of interne auditors, of technische of juridische deskundigen, gespecialiseerd in specifieke materies. Deze personen zien erop toe dat de ontvangen informatie vertrouwelijk wordt behandeld en de veiligheidsmaatregelen worden nageleefd.

  De klokkenluider kan aan de meldingsbeheerder de identiteit vragen van de persoon of personen aan wie zijn of haar identiteit is meegedeeld.
- Een gerechtelijk onderzoek of een gerechtelijke procedure: de identiteit van de klokkenluider zou ook kenbaar moeten worden gemaakt aan de personen die deelnemen aan een gerechtelijk onderzoek of gerechtelijke procedure die daarna is ingezet volgend op het onderzoek dat in het kader van de melding is gevoerd.
- Een valse verklaring te kwader trouw: elk misbruik van het systeem kan leiden tot het verlies van de wettelijke bescherming en de invoering van maatregelen tegen de auteur van dit misbruik.

3.2.2 BESCHERMING TEGEN REPRESAILLES

Elke vorm van represailles tegen klokkenluiders en tegen personen die hen hebben geholpen, waaronder dreigingen met en pogingen tot represailles is verboden, waaronder schorsing, ontslag, degradatie of weigering van bevordering; pesterijen, enz. In dat geval kan elk beschermd persoon een **met redenen omklede klacht** indienen **bij de federale coördinator**, die een buitengerechtelijke beschermingsprocedure opstart.

Indien de klokkenluider meent dat hij of zij slachtoffer is van represailles, moet Ethias aantonen dat de nadelige maatregelen tegen de klokkenluider geen verband houden met de melding.

3.3 ONDERSTEUNINGSMAATREGELEN

De klokkenluider heeft toegang tot het Federaal instituut voor de bescherming en bevordering van de Rechten van de Mens (FIRM) om hem ondersteuningsmaatregelen te bieden zoals informatie en advies, dat gratis en gemakkelijk toegankelijk is voor het publiek, over de beschikbare procedures en rechtsmiddelen, over de bescherming tegen represailles, alsook over de rechten van de betrokkene, met inbegrip van zijn rechten op het vlak van bescherming van persoonsgegevens etc.

Ethias – Public Data: Freely accessible to the public.

3.4 VRIJSTELLING VAN STRAFRECHTELIJKE AANSPRAKELIJKHEID

Indien de klokkenluider gedwongen werd een wettelijke, reglementaire of administratieve bepaling (bv. beroepsgeheim) te schenden om informatie over de melding te verkrijgen of bekend te maken, zal hij of zij niet voor deze inbreuk worden vervolgd indien de gemelde inbreuk binnen de beschermingsvoorwaarden valt.

Die vrijstelling zal gehandhaafd blijven zelfs wanneer uit het onderzoek blijkt dat de melding niet gegrond was, op voorwaarde dat ze te goeder trouw werd gedaan.

4 MAATREGELEN TER BESCHERMING VAN DE BETROKKENEN

4.1 VERTROUWELIJKHEID

Ethias zorgt ervoor dat de identiteit van de bij de meldingen betrokken personen wordt beschermd zolang het onderzoek naar aanleiding van de melding of de openbaarmaking loopt.

4.2 SCHADELOOSSTELLING

In geval van een melding op basis van bewust onjuiste informatie hebben de betrokkenen die daardoor schade lijden, recht op schadeloosstelling overeenkomstig de contractuele of buitencontractuele aansprakelijkheid.

5 INTERNE MELDING VERSUS EXTERNE MELDING

De klokkenluider heeft voortaan het recht om “het meest geschikte meldingskanaal te kiezen naargelang de bijzondere omstandigheden van het geval”, rekening houdend met de aard van de gemelde inbreuk en de vrees voor mogelijke represailles.

Niettemin **verdient het interne kanaal de voorkeur** omdat het de beste manier lijkt om ervoor te zorgen dat de informatie degenen bereikt die kunnen bijdragen tot een snelle en doeltreffende oplossing van risico's voor het openbaar belang en het de meest waarschijnlijke garantie biedt om een evenwicht tussen de verschillende betrokken belangen te waarborgen.

5.1 INTERN MELDSYSTEEM IN DE PRAKTIJK

5.1.1 EEN MELDINGSKANAAL OVERWEGEN EN KIEZEN

Om een open en constructieve dialoog te bevorderen, is het aangewezen dat u, wanneer u vragen of problemen hebt met betrekking tot de naleving van de bedrijfsregels, of wanneer u niet zeker weet hoe u een bepaalde situatie moet aanpakken, dit bespreekt met uw rechtstreekse verantwoordelijke of met de verantwoordelijke van Human Resources.

Er wordt aan herinnerd dat wanneer er een specifiek kanaal bestaat voor het melden en behandelen van specifieke kwesties, de werknemers verzocht worden deze kanalen met voorrang te gebruiken, bijvoorbeeld: pesten/seksuele intimidatie → Vertrouwenspersonen/comité voor preventie en bescherming op het werk enz.

Indien dit om welke reden dan ook niet mogelijk is, kunt u contact opnemen met de Head of Compliance als verantwoordelijke voor het beheer van interne meldingen.

Ethias – Public Data: Freely accessible to the public.

5.1.2 WELKE INFORMATIE MOET DE MELDING BEVATTEN

De klokkenluider moet zoveel mogelijk informatie verstrekken, met inbegrip van de redelijke vermoedens en alle materiële bewijzen van feitelijke of potentiële inbreuken die hebben plaatsgevonden of zeer waarschijnlijk zullen plaatsvinden en van pogingen om dergelijke inbreuken te verbergen.

Deze informatie moet de Head Compliance Officer in staat stellen een passend oordeel te vellen over de grondslag, de omvang en de urgentie van de situatie.

Met name in het geval van een anonieme melding per brief (aangezien er geen communicatie mogelijk is met een anonieme klokkenluider) moet de ontvangen informatie voldoende volledig, concreet en duidelijk zijn om het dossier te ondersteunen. Bovendien moet de Head Compliance Officer hieruit kunnen afleiden dat de verklaring te goeder trouw is opgesteld.

5.1.3 BEHANDELING EN OPVOLGING VAN EEN INTERNE MELDING

De Head of Compliance die een interne melding ontvangt, ongeacht het gebruikte kanaal (meldknop "Whistleblower", e-mail, brief ...) en ongeacht of de melding anoniem is of niet, moet de melding in behandeling nemen, volgens de hieronder uiteengezette procedure, of hij/zij kan een **meldingsbeheerder** binnen zijn/haar dienst aanwijzen - die ook een Compliance Officer moet zijn - om de behandeling en de follow-up van een interne melding te beheren.

1. Zorgvuldige en passende follow-up van de interne melding

De klokkenluider wordt geïnformeerd door de meldingsbeheerder over diens rechten, verplichtingen en bescherming, alsook over het verloop van de procedure, indien mogelijk. Hij/Zij benadrukt in het bijzonder de vereiste inzake geheimhouding en de noodzaak om te goeder trouw te handelen.

De meldingsbeheerder voert een **eerste analyse** uit, waarbij elke interne melding zorgvuldig wordt onderzocht om te beoordelen of deze ontvankelijk, geloofwaardig en ernstig is.

Hij/Zij beoordeelt de juistheid van de beweringen in de melding en gaat, indien het dossier dit vereist, over tot de onderzoeksdaden die hij/zij noodzakelijk acht om de gegrondheid van de melding vast te stellen en analyseert, indien nodig, de gebleken tekortkoming of niet-naleving van interne/externe regels. Hij/Zij bepaalt of er een intern onderzoek, een vervolging of een terugvordering moet worden ingesteld of dat het dossier zonder gevolg wordt gerangschikt.

In bepaalde omstandigheden kan contact worden opgenomen met de klokkenluider (niet het geval bij anonieme brief) of bepaalde personeelsleden om bijkomende informatie te vergaren ter verduidelijking van de beweringen in de melding. Daarnaast moet discreet worden gezocht naar contextuele informatie zonder een potentiële verdachte te alarmeren.

De eerste analyse van een melding, alsook alle door de meldingsbeheerder genomen maatregelen (zoals: intern onderzoek, vervolging, terugvorderingen van fondsen of afsluiting van de procedure), moeten systematisch worden gedocumenteerd, met inbegrip van de beschrijving van de bewering, de stappen die zijn ondernomen om een grondig inzicht in de zaak te verkrijgen, de lijst van personen met wie contact is opgenomen, de geraadpleegde of verzamelde documentatie en de aanbeveling om de zaak al dan niet te onderzoeken.

Wanneer een **grondig onderzoek** moet worden ingesteld, zal de meldingsbeheerder bepalen wat de meest geschikte aanpak is en wie binnen de entiteit op passende wijze van de beweringen op de hoogte moet worden gebracht voordat een onderzoeksplicht wordt ingesteld.

In deze context kan hij/zij de hulp vragen van elke medewerker van de onderneming om de bovengenoemde doelstellingen te bereiken en zal hij/zij zich verlaten op de "toegelaten personen". Het betreft de personen die specifiek belast zijn met het onderzoek volgend op de melding of met de invoering van de noodzakelijke maatregelen in het kader van de controle op de gemelde feiten. Deze worden geval per geval bepaald op basis van de strikte noodzakelijkheden van het onderzoek. Het kan gaan om medewerkers van de

Ethias – Public Data: Freely accessible to the public.

Compliancedienst of van Interne Audit, technische of juridische deskundigen, gespecialiseerd in specifieke materies. Deze personen doen het nodige opdat de ontvangen informatie vertrouwelijk wordt behandeld en respecteren de ad hoc veiligheidsmaatregelen.

Binnen een termijn van drie maanden volgend op de ontvangstbevestiging van de melding moet het vooronderzoek zijn afgerond en, indien de status van het dossier het toelaat, deelt de meldingsbeheerder de elementen ervan mee aan het (de) betrokken lid (leden) van het management voor verdere opvolging. Is dit niet het geval, dan zal hij/zij de onderzoeksdaden voortzetten en de Chief Executive Officer hierover inlichten.

2. Informatieverstrekking aan de interne klokkenluider

Indiende klokkenluider zich niet per anonieme brief heeft gemeld , ontvangt hij/zij van de meldingsbeheerder:

- Een ontvangstbevestiging binnen **een termijn van zeven dagen** na ontvangst van de melding.
- Informatie binnen **een termijn van drie maanden** na de ontvangstbevestiging van de melding, over **1**) de geplande of genomen opvolgingsmaatregel, **2**) de redenen voor de keuze van deze opvolging: bv. doorverwijzing naar andere kanalen, afsluiting van de procedure wegens onvoldoende bewijs, of klassering zonder gevolg omdat de melding niet onder het toepassingsgebied van deze procedure valt, opstart van een intern onderzoek en eventueel de conclusies daarvan …

3. Informatieverstrekking aan de persoon tegen wie de melding gericht is

Ethias moet zo spoedig mogelijk na de registratie van de gegevens deze persoon informeren over het feit dat de hem/haar aanbelangende gegevens niet rechtstreeks bij hem/haar werden verzameld, over de doeleinden van de verwerking waarvoor de gegevens bestemd zijn, over de ten laste gelegde feiten, over de directies of diensten aan wie de gegevens kunnen worden meegedeeld, over hoe de rechten van toegang / rechtzetting / schrapping kunnen worden uitgeoefend, en hem/haar alle bijkomende informatie verstrekken die nodig is voor een billijke gegevensverwerking.

Uitzondering: Als er een ernstig risico bestaat dat het onderzoek naar de vermeende feiten of de bewijsgaring in het gedrang komt, of dat bewijsmateriaal wordt vernietigd of gewijzigd door de persoon tegen wie de melding gericht is, mag de informatieverstrekking aan deze laatste worden uitgesteld zo lang het risico aanwezig is.

4. Informatieverstrekking aan het Management

Tijdens de verwerking van de melding en tijdens het onderzoek maakt de Head Compliance Officer regelmatig een stand van zaken op met de CEO. Bovendien worden de aanbevelingen van de Head Compliance Officer ter beslissing voorgelegd aan het Management.

5.1.4 MELDINGSREGISTER

De Head of Compliance houdt een register bij van alle intern ontvangen meldingen.

Dit register vermeldt: de datum van ontvangst van de melding, het gebruikte kanaal, de oorspronkelijke ontvanger, de categorie van interne melding, de belangeloze beschrijving van de zaak **(in dit deel mogen geen namen worden vermeld** - enkel de naam van het departement), een beknopte beschrijving van wat er is gedaan en de belangrijkste feitelijke bevindingen, de status van de zaak, de datum waarop het onderzoek is afgerond, een indicatie van de volgende stappen (corrigerende maatregelen, disciplinaire sancties, juridische procedure) en de follow-up die is gegeven of de reden waarom een follow-up niet nodig werd geacht (bijvoorbeeld waarom de melding ongegrond werd beschouwd).

Het meldingsregister moet worden bijgewerkt overeenkomstig de opvolging van elke interne melding (bv. gesloten, in onderzoek).

Elke interne melding krijgt een uniek volgnummer en wordt niet langer dan nodig bewaard.

Ethias – Public Data: Freely accessible to the public.

5.2 EXTERNE MELDING: OPGESTART BUITEN ETHIAS

5.2.1 MELDING AAN DE NBB

De NBB heeft een extern meldingsmechanisme ingesteld waarbij iedereen melding kan maken van "mogelijke of feitelijke overtredingen van en inbreuken op de Belgische wetten en Europese verordeningen, met inbegrip van alle reglementaire bepalingen die voor de toepassing daarvan zijn genomen, in verband met het statuut van en het toezicht op de financiële instellingen en de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld of de financiering van terrorisme, op de naleving waarvan de Nationale Bank van België dient toe te zien".

De melding gebeurt via een formulier dat beschikbaar is op haar website:

https://www.nbb.be/nl/financieel-toezicht/algemeen/contact-cp/een-inbreuk-melden

5.2.2 MELDING AAN DE FSMA

De procedure voor externe meldingen aan de FSMA en de regels voor de bescherming van klokkenluiders zijn vergelijkbaar met die welke gelden voor de NBB, voor zover zij daarop geïnspireerd zijn. Daarnaast heeft de FSMA in 2017 het online "Contactpunt Klokkenluiders" gelanceerd om klokkenluiders in staat te stellen inbreuken op de naleving de financiële wetgeving, op de naleving waarvan zij toeziet, te melden.

5.2.3 MELDING AAN DE FEDERALE COÖRDINATOR

De externe klokkenluider kan ook contact opnemen met de federale coördinator die belast is met het ontvangen van externe meldingen, de ontvankelijkheid ervan onderzoekt en de klokkenluider doorverwijst naar de bevoegde autoriteiten.

6 VERWERKING VAN PERSOONSGEGEVENS

Elke verwerking van persoonsgegevens in het kader van deze procedure wordt uitgevoerd overeenkomstig de GDPR vereisten en ons intern beleid inzake gegevensbescherming.

Persoonsgegevens die niet relevant zijn voor de verwerking van een melding worden niet verzameld of indien deze toch onbedoeld werden verzameld, worden deze onmiddellijk gewist.

De naam, functie en contactgegevens van de klokkenluider of van eenieder tot wie de beschermings- en ondersteuningsmaatregelen zich uitstrekken worden bewaard totdat de gemelde inbreuk verjaard is.

Ethias – Public Data: Freely accessible to the public.

VOOR MEER INFORMATIE

Ethias
voie Gisèle Halimi 10 - 4000 Liège

Tél. 04 220 31 11
Fax 04 249 63 10

info@ethias.be

ethias.be