

DNB Regeling melden van (vermoedens van) misstanden en andere integriteitsincidenten 2026

Inleiding

Waarom is een meldregeling belangrijk?

In iedere organisatie kan er iets fout gaan, dus ook bij DNB. DNB wil het graag weten als er iets niet goed is gegaan. Deze Regeling gaat over het melden van (vermoedens van) misstanden¹ en andere integriteitsincidenten die zich voordoen of hebben voorgedaan bij of door DNB en haar medewerkers. Het beschrijft de procedure voor het doen van een dergelijke melding, verstrekt inzicht in de bescherming van jou als melder en geeft aan welke mogelijkheden er zijn als je niet tevreden bent over de afhandeling hiervan.

Het melden van iets wat niet goed gaat of niet goed is gegaan, is begrijpelijkerwijs niet altijd makkelijk. Helemaal als je er zelf bij betrokken bent, kan het lastig zijn dat te melden. Ook wanneer je niet direct zelf bij de misstand of het integriteitsincident betrokken bent, kan het moeilijk zijn om dit intern te melden. Toch is het van groot belang dat dit gebeurt. Alleen dan kan DNB passende maatregelen nemen en herhaling voorkomen. Bovendien is de reputatie van DNB afhankelijk van de mate waarin de maatschappij DNB als integer beschouwt. DNB verwacht daarom dat medewerkers misstanden en andere integriteitsincidenten melden. Dat vloeit ook voort uit goed werknemerschap en draagt bij aan een veilig en prettig werkklimaat. Op haar beurt zorgt DNB ervoor dat zorgvuldig met een melding wordt omgegaan en dat je niet door je melding wordt benadeeld. De vertrouwelijkheid van de melding staat voorop.

Deze Regeling maakt onderscheid tussen misstanden en integriteits-incidenten.

Wanneer is er sprake van een misstand?

Er zijn twee categorieën misstanden, te weten:

A. Een maatschappelijke misstand.

Hierbij is er sprake van een handeling of nalatigheid waarbij het maatschappelijk belang in het geding is en er sprake is van:

- een schending of gevaar voor schending van een wettelijk voorschrift of van interne regels van een werkgever; of
- een gevaar voor de volksgezondheid; of
- een gevaar voor de veiligheid van personen; of
- een gevaar voor de aantasting van het milieu; of
- een gevaar voor het goed functioneren van DNB als gevolg van een onbehoorlijke wijze van handelen of nalaten.

¹ Zoals bedoel in de Wet bescherming klokkenluiders (Wbk)

Om een situatie als maatschappelijke misstand aan te merken moet de handeling of nalatigheid niet enkel persoonlijke belangen raken (het gaat dus niet om een individueel geschil). Bij een maatschappelijke misstand is er meestal sprake van:

- een patroon of structureel karakter; en/of
- een ernstige of omvangrijke handeling of nalatigheid.

Meestal gaat een maatschappelijke misstand dus meerdere mensen aan, komt de situatie regelmatig voor of duurt die enige tijd en/of zijn de (mogelijke) gevolgen ernstig.

B. Schending van Unierecht.

Hierbij is sprake van een schending of een gevaar voor schending van Europese wet- en regelgeving (een verordening of een richtlijn; tezamen het Unierecht). Het betreft hier inbreuken op in de Wet bescherming klokkenluiders (hierna Wbk) opgenomen richtlijnen of verordeningen op specifieke gebieden van het Europese recht zoals het schenden van regels die zien op de bescherming van persoonsgegevens, aanbesteding, financiële diensten, producten en markten, voorkoming van witwassen van geld en terrorismefinanciering en beveiliging van netwerk- en informatiesystemen.

Wanneer is er sprake van een integriteitsincident?

Een integriteitsincident betreft een overtreding van interne of externe wetten, regels of basiswaarden die (mogelijk) een risico vormt voor de integriteit en/of reputatie van DNB. Het kan hierbij bijvoorbeeld gaan om een gedraging (of juist het nalaten daarvan) in strijd met de Gedragscode of overige integriteitsregels van DNB. Denk bijvoorbeeld aan misbruik van vertrouwelijke informatie, het verrichten van niet toegestane nevenactiviteiten, discriminatie, (seksuele) intimidatie en belangenverstrengeling. Maar ook ambtsmisdrijven en andere strafbare feiten in relatie tot DNB zoals fraude, diefstal, valsheid in geschrifte en omkoping vallen hieronder.

Wat is het onderscheid tussen een misstand en een integriteitsincident?

Elke misstand is een integriteitsincident, maar andersom is dit niet altijd zo. Bij een misstand is er sprake van een ernstige, vaak structurele situatie die het maatschappelijk belang schaadt. Bij een integriteitsincident daarentegen hoeven de gevolgen geen maatschappelijke impact te hebben en kan het ook om incidentele gedragingen gaan.

Een belangrijk praktisch verschil is verder dat het doen van meldingen inzake integriteitsincidenten voor iedereen openstaat terwijl dit in het geval van misstanden is beperkt tot een in deze Regeling aangewezen groep personen.

Deel 1 Meldprocedure

Wie kan een (vermoeden van een) misstand melden?

Iedereen die werkt of heeft gewerkt voor DNB (zoals een directielid, medewerker, uitzendkracht, zzp'er, stagiair, werkstudent, vrijwilliger, consultant en gedetacheerde) kan een melding van een vermoedelijke misstand doen. Ook andere personen die in de context van hun werkgerelateerde activiteiten een relatie hebben met DNB (zoals sollicitanten, leveranciers, (onder)aannemers en samenwerkingspartners) en daardoor informatie hebben verkregen over een (vermoeden van een) misstand kunnen dit melden. Voorwaarde is wel dat de melding gaat over iets wat jij hebt ontdekt via je werk bij of voor DNB en dat er sprake is van een redelijk vermoeden van een misstand en dit door jou kan worden onderbouwd.

Wie kan een (vermoeden van een) integriteitsincident melden?

Het doen van een melding inzake een vermoedelijk integriteitsincident staat voor iedereen open, dus zowel intern als extern. Ook hier geldt dat er wel sprake dient te zijn van een redelijk vermoeden dat door jou kan worden onderbouwd.

Wanneer is er sprake van een redelijk vermoeden?

Er is sprake van een redelijk vermoeden als je zelf iets gezien, gehoord of meegemaakt hebt en/of stukken (documenten, e-mails, foto's en andere bewijzen) kunt tonen waarop je vermoedens baseert. Je hoeft de misstand of het integriteitsincident niet te bewijzen, maar er moeten dus wel concrete en betrouwbare aanwijzingen zijn voor een misstand of integriteitsincident of het vermoeden daarvan.

Waar en hoe melden?

Bij voorkeur worden (vermoedens van) misstanden² en andere integriteitsincidenten intern gemeld. DNB is immers de eerstverantwoordelijke voor het oplossen van misstanden en andere integriteitsincidenten en op deze wijze kan de melding snel worden onderzocht en kan DNB zo nodig direct maatregelen nemen.

Je kunt je melding doen bij Compliance & Integriteit, onderdeel van de afdeling Compliance, Integriteit en Bestuurlijke Sancties (hierna C&I). Dit kan via:

- e-mail: compliance.officer@dnb.nl
- het [digitale meldformulier op de website](#)
- post naar:

² Op grond van de Wbk kun je een (vermoeden van een) misstand ook direct extern melden bij een bevoegde autoriteit, zoals bedoeld in artikel 2j van de Wbk, zoals de afdeling onderzoek van het Huis voor klokkenluiders of een toezichthouder zoals de Autoriteit Persoonsgegevens. Redenen om direct tot een externe melding over te gaan, zouden kunnen zijn dat er sprake is van acuut gevaar, dat in redelijkheid van jou niet kan worden gevraagd dat de interne meldprocedure wordt doorlopen, dat gevreesd kan worden voor tegenmaatregelen in verband met het doen van een interne melding of dat sprake is van een duidelijke dreiging van verduistering of vernietiging van bewijsmateriaal.

De Nederlandsche Bank
t.a.v. Compliance & Integriteit (afdeling CIBS)
Postbus 98
1000 AB Amsterdam

- telefoon: 020 5243838
- persoonlijk gesprek: dit kun je aanvragen per mail, post of telefoon

In het geval je een mondelinge melding doet, dan krijgt je de mogelijkheid om het gespreksverslag van jouw mondelinge melding te controleren en te corrigeren, alvorens akkoord te geven.

Zorg dat je bij je melding relevante informatie bijvoegt zodat C&I je melding kan beoordelen. C&I zal contact met je opnemen als ze meer informatie over de melding nodig heeft.

Anoniem of vertrouwelijk melden

Je kunt eventueel anoniem dan wel vertrouwelijk melden, dat wil zeggen via een tussenpersoon. Een vertrouwelijke melding via een tussenpersoon heeft de voorkeur boven een anonieme melding. De reden is dat C&I aan de tussenpersoon om nadere informatie kan vragen die voor de behandeling van de melding van belang is. Een verzoek om aanvullende informatie is niet mogelijk bij een anonieme melding aangezien hierbij de melder niet bekend is bij C&I. Een onderzoek naar een anonieme melding wordt daardoor lastiger en soms zelfs onmogelijk. C&I zal dan ook, afhankelijk van de aard van de melding, besluiten of opvolging wordt gegeven aan een anonieme melding. Belangrijk is dus dat de anonieme melding voldoende concreet is om gericht nader onderzoek in te kunnen stellen.

Vertrouwelijkheid

Met jouw melding zal vertrouwelijk worden omgegaan. De kring van geïnformeerde personen zal zo klein mogelijk worden gehouden. Jouw identiteit en informatie aan de hand waarvan jouw identiteit kan worden achterhaald, wordt niet medegedeeld aan personen die niet direct bij de afhandeling van de melding zijn betrokken, zonder dat dit vooraf met jou is besproken en hiervoor jouw instemming is gevraagd. Uitzondering hierop is de situatie waarin op grond van (i) een wettelijk voorschrift in het kader van onderzoek door een autoriteit of (ii) in gerechtelijke procedures DNB verplicht is tot bekendmaking van jouw identiteit. Wanneer hiervan sprake is, dan word je hiervan vooraf over in kennis gesteld, tenzij dit het onderzoek of de procedure (mogelijk) in gevaar kan brengen.

Jouw melding en het daaropvolgende onderzoek worden afgewikkeld conform de bepalingen uit de Algemene verordening gegevensbescherming. Naast jouw privacy wordt ook de privacy van een eventuele medewerker waar de melding betrekking op heeft zorgvuldig beschermd.

Waar kun je terecht voor advies?

Als je als medewerker overweegt om een melding te doen of daarover twijfelt, dan kun je advies inwinnen bij één van de vertrouwenspersonen van DNB. De vertrouwenspersonen gaan vertrouwelijk om met de informatie die zij krijgen en ondernemen geen actie zonder voorafgaande toestemming van degene van wie zij de informatie hebben gekregen (tenzij er sprake is van een uitzonderingssituatie³). Eventueel kun je als medewerker de vertrouwenspersoon vragen namens jou een melding te doen (een zogeheten vertrouwelijke melding).⁴

In geval je vragen hebt over deze Regeling dan kun je contact opnemen met C&I (zie voor de contactgegevens hierboven).

Deel 2 Bescherming**Bescherming indien te goeder trouw**

Iemand die te goeder trouw een melding doet, wordt beschermd. Wat houdt dat in? Als jij een (vermoeden van een) misstand of een ander integriteitsincident hebt gemeld, dan mag jij, als je redelijke gronden had om aan te nemen dat de gemelde informatie op het moment van jouw melding juist was, als gevolg van de melding niet benadeeld worden. Denk hierbij aan benadeling in de vorm van ontslag, pestgedrag, demotie of weigering van promotie. Deze bescherming geldt ook voor degenen die je hebben bijgestaan bij de melding zoals de vertrouwenspersoon.

Mocht je worden benadeeld binnen korte tijd nadat je een melding te goeder trouw hebt gedaan, dan wordt er in beginsel vanuit gegaan dat de benadeling het gevolg is van het doen van de melding. In een dergelijk geval dient DNB gemotiveerd aan te geven waarom deze maatregel nodig is en dat dit geen verband houdt met je melding.

Het voorgaande bekent overigens niet dat je nooit gesanctioneerd kan worden als je jezelf verwijtbaar hebt gedragen. Wel kan het vroegtijdig melden van een misstand of een overig integriteitsincident die (mede) is veroorzaakt door jouzelf reden zijn voor matiging van een eventuele maatregel.

Over het algemeen is bestraffing van onjuist gedrag niet als eerste aan de orde. Van groter belang is dat onderzocht wordt of er iets is misgegaan, wat de oorzaak hiervan is, wat de gevolgen daarvan (kunnen) zijn en dat nieuwe misstanden dan wel andere integriteitsincidenten worden voorkomen.

³ De vertrouwenspersoon kan de vertrouwelijkheid doorbreken indien sprake is van een misdrijf, ernstige strafbare overtreding of (dreigende) gevaarssituatie voor anderen of een situatie waarbij de vertrouwenspersoon in gewetensnood komt.

⁴ Verder kan iedere (potentiële) melder van een (vermoeden van een) misstand de afdeling advies van het Huis voor klokkenluiders verzoeken om informatie, advies en ondersteuning inzake het melden van (het vermoeden van) een misstand. [Ik vermoed een misstand | Huisvoorklokkenluiders](#)

Tot slot wordt opgemerkt dat er sancties kunnen worden opgelegd aan medewerkers van DNB die zich schuldig maken aan het tegenwerken of benadelen van de melder of het tegenwerken van het onderzoek.

Geen bescherming melder te kwader trouw

Als je te kwader trouw een melding hebt gedaan, dan word je niet beschermd. Het gaat dan bijvoorbeeld om een bewust valse of leugenachtige melding, bijvoorbeeld met het doel om een ander te beschadigen. In dat geval is er geen reden om jou te beschermen en kunnen er tegen jou maatregelen worden getroffen.

Deel 3 Wat gebeurt er na ontvangst van de melding?

Registratie, ontvangstbevestiging en eerste beoordeling

C&I pakt elke melding serieus op en zal, om de objectiviteit en kwaliteit te waarborgen, iedere melding onafhankelijk, zonder inmenging van derden, beoordelen.

Na ontvangst van jouw melding zal C&I deze registreren in een beveiligde omgeving en zal zij binnen zeven kalenderdagen een bevestiging aan jou versturen dat de melding is ontvangen.

Vervolgens zal door C&I beoordeeld worden of jouw melding in behandeling wordt genomen. In een aantal gevallen zal dit niet het geval zijn. Hierbij kan gedacht worden aan meldingen over situaties of onderwerpen die niet binnen het bereik van of op het werkterrein van DNB liggen. Ook meldingen die betrekking hebben op bestuursrechtelijke besluiten van DNB waar bezwaar en beroep tegen open staat of heeft open gestaan worden niet behandeld. Dit geldt eveneens voor meldingen waarover reeds civiel- of strafrechtelijk wordt of is geprocedeerd. Daarnaast vallen meldingen die betrekking hebben op het doen of laten van partijen in de financiële sector zoals onder toezicht staande instellingen niet onder deze Regeling. Meldingen hierover zullen niet in behandeling worden genomen door C&I, maar worden doorgestuurd naar het hiervoor verantwoordelijke Meldpunt Misstanden Financiële Sector bij DNB. Verder zullen evident onjuiste meldingen die niet gebaseerd zijn op redelijke gronden niet in behandeling worden genomen.

Wat gebeurt er als mijn melding in behandeling wordt genomen?

Als is besloten om jouw melding in behandeling te nemen dan doet C&I een eerste beoordeling van jouw melding. Er zal worden bepaald of de melding van de (vermoedelijke) misstand dan wel integriteitsincident (hierna het incident) het instellen van een feitenonderzoek rechtvaardigt (een proportionaliteits- en subsidiariteitstoets). Hierbij zijn onder meer de volgende criteria van belang:

- Aard en ernst van het incident;
- Valideerbaarheid van het incident

(zijn er voldoende concrete aanknopingspunten en voldoende onderzoeksmogelijkheden voor het uitvoeren van een feitenonderzoek?)⁵;

- Geloofwaardigheid dan wel waarschijnlijkheid van het incident.

Na deze eerste beoordeling van de melding zijn de volgende acties mogelijk:

- C&I neemt contact met jou op met het verzoek om meer informatie;
- De melding wordt niet verder onderzocht door DNB, maar er wordt aangifte gedaan bij politie, een bijzondere opsporingsdienst of het Openbaar Ministerie of de melding wordt (alsnog) doorgeleid naar een andere verantwoordelijke toezichthouder;
- De melding wordt niet verder onderzocht en de melding wordt gesloten;
- Een onderzoek wordt opgestart.

Onderzoek

C&I heeft de keuze tussen twee soorten onderzoek:

- Een regulier integriteitsonderzoek;
- Een bijzonder integriteitsonderzoek overeenkomstig de [Regeling bijzondere integriteitsonderzoeken](#) van DNB.

In het laatste geval hebben de onderzoekers meer bevoegdheden dan bij een regulier onderzoek. Zo mogen zij bijvoorbeeld camerabeelden bekijken en de werkomgeving en bedrijfsmiddelen van een medewerker onderzoeken. Het bijzondere integriteitsonderzoek wordt door ten minste twee onafhankelijke en onpartijdige onderzoekers verricht. Het onderzoek wordt in elk geval niet uitgevoerd door personen die mogelijk betrokken zijn bij (het vermoeden van) een incident. De onderzoekers kunnen, afhankelijk van de aard van het onderzoek, naast medewerkers van de afdeling C&I, ook medewerkers zijn van andere afdelingen, zoals de afdeling IAD, of externe onderzoekers.

Terugkoppeling aan de melder

Als melder ontvangt je uiterlijk binnen drie maanden na de ontvangstbevestiging terugkoppeling over je melding. C&I informeert jou over de beoordeling van jouw melding en of er opvolging aan jouw melding wordt gegeven. Als dat in het belang van de vertrouwelijkheid van het onderzoek noodzakelijk is, worden geen details over de (wijze van) opvolging gegeven.

Deel 4 Slotbepalingen

Eventuele meldplichten van DNB aan andere instanties

Sommige incidenten moet DNB verplicht melden aan instanties buiten DNB. Zo moeten in bepaalde gevallen datalekken door DNB worden gemeld aan de Autoriteit Persoonsgegevens.

⁵ Soms kan een melding niet worden onderzocht. Bijvoorbeeld in het geval van een anonieme melding die een dermate beperkte inhoud heeft dat verder onderzoek niet mogelijk is of bij een melding die dusdanig gedateerd is dat onderzoek niet mogelijk is.

Als uit het onderzoek blijkt dat een medewerker van DNB⁶ wordt verdacht van een strafbaar feit kan DNB besluiten om aangifte te doen. Mocht blijken dat er sprake is van een ambtsmisdrijf (bijvoorbeeld verduistering van geld, omkoping of misbruik van gezag) dan moet DNB daarvan aangifte doen.

Rapportage

Op kwartaalbasis rapporteert C&I geanonimiseerd over het aantal en de aard van de gemelde incidenten en de afhandeling daarvan aan de directie en de Raad van Commissarissen van DNB. DNB neemt verder incidenten geanonimiseerd op in haar jaarverslag.

Klachtenregeling

Op de uitvoering van deze Regeling is de klachtenregeling van DNB van toepassing. Indien de melder of een andere betrokkene van mening is dat de procedure niet juist is gevolgd, dan kan zij daartoe conform de Klachtenregeling DNB een klacht indienen bij de Klachtencommissie. Nadere informatie over de klachtencommissie is te vinden in de [Klachtenregeling DNB](#).

Inwerkingtreding Regeling en intrekking huidige Regeling

Deze Regeling treedt in werking op 3 maart 2026 waarbij de huidige Regeling omgaan met (vermoedens van) misstanden, inbreuken op het Unierecht en andere (integriteits)incidenten met ingangsdatum 17 december 2021 gelijktijdig wordt ingetrokken.

⁶ Onder medewerker wordt verstaan iedereen die werkt of heeft gewerkt voor DNB (zoals een directielid, medewerker, uitzendkracht, zzp'er, stagiair, werkstudent, vrijwilliger, consultant en gedetacheerde)