



Regeling eed of belofte

Menzis

Deze regeling hoort bij het Menzis integriteitsbeleid vastgelegd in de Gedragscode voor persoonlijke integriteit.

Naam document: Regeling eed of belofte

Datum: 28-9-2021

Auteur: Karin Barkman, beleidsadviseur Arbeidszaken / Dieuwke Eringa
Adviseur arbeidsrecht

Classificatie: Regeling

Versie	Datum	Naam	Datum akkoord
7.0	28/09/2021	Roland Verbist, Manager P&O Service	4-10-2021 DR

Inhoudsopgave

1. Inleiding	3
1.1. Positionering beleidsdocument	3
1.2. Definities	3
2. Doel en wettelijk kader	3
2.1. Doel beleidsdocument	3
2.2. Wettelijk kader	3
3. Beleidsdocument	4
3.1. Voor wie (doelgroep)?	4
3.2. Hoe en wat?	5
3.3. Wanneer?	6
3.4. Consequenties	7
3.5. Proces	7
3.6. Kortdurend dienstverband en nieuwe functies	8
3.7. Borging	9
4. Organisatie	9
4.1. Rollen	9
4.2. Taken en verantwoordelijkheden (1 ^e , 2 ^e en 3 ^e lijn)	9
5. Vaststelling en herziening	10

1. Inleiding

1.1. Positionering beleidsdocument

De Minister van Financiën heeft de Wet op het financieel toezicht (Wft) met betrekking tot het afleggen van de eed of belofte (Regeling eed of belofte financiële sector 2015) gewijzigd met ingang van 1 april 2015.

1.2. Definities

Volgens Regeling eed of belofte financiële sector 2015: Personen als bedoeld in de artikelen 3:8, eerste lid, 3:17b, eerste en tweede lid, 4:9, eerste lid, en 4:15a, eerste lid, van de Wet op het financieel toezicht, leggen binnen drie maanden na aanvang van hun werkzaamheden voor de onderneming een eed of belofte af, indien mogelijk ten overstaan van een persoon in een hogere functie.

2. Doel en wettelijk kader

2.1. Doel beleidsdocument

Doel van deze wetgeving is om het belang en de waarden waar deze voor staat te onderstrepen en om de bewustwording daarvan bij de persoon die de eed of belofte aflegt te versterken.

Het is belangrijk dat medewerkers zich (ten volle) bewust zijn van de gedragsregels die hen persoonlijk aangaan en ervan doordrongen zijn dat werken in de financiële sector maatschappelijke verantwoordelijkheid met zich brengt.

De inhoud van de eed of belofte is voor Menzis niet nieuw. Dit is al jaren leidraad van ons handelen. In onze strategie stellen we het klantbelang centraal. Door de belofte uit te spreken en vast te leggen wordt hier ook formeel invulling aan gegeven door een brede groep functionarissen.

2.2. Wettelijk kader

Regelgeving	Relevante art.	Toelichting
Wet op het financieel toezicht (Wft) en Regeling eed of belofte financiële sector 2015	Artikel 3:10	Adequaat beleid dat een integer en beheerste bedrijfsvoering waarborgt

3. Beleidsdocument

3.1. Voor wie (doelgroep)?

De regeling geldt voor medewerkers die tot de volgende doelgroepen horen. Het gaat hierbij om medewerkers met een vast of tijdelijk dienstverband, uitzendkrachten en interimers.

	Doelgroep	Functionarissen binnen Menzis*
1	Toezichthouders	Leden raad van commissarissen
2	Beleidsbepalers	Leden raad van bestuur
3	2e echelon: medebeleidsbepalers die rechtstreeks onder de RvB vallen en het risicoprofiel van de onderneming wezenlijk kunnen beïnvloeden	Leidinggevend: manager Internal Audit manager Actuariële Functie manager Juridische Zaken manager Risk & Compliance manager Treasury & Vermogensbeheer
4	Leden directieraad (niet zijnde beleidsbepalers)	clusterdirecteuren, manager Bestuurszaken & Strategie en senior manager P&O
5	Alle medewerkers met inhoudelijk klantcontact (bijv. medewerker Service, medewerker Zorgadvies)	
6	Medewerkers waarvan Menzis vindt dat ze ook de eed of belofte moeten afleggen vanuit het oogpunt van voorbeeldfunctie	Alle leidinggevend
7	Medewerkers waarvan Menzis vindt dat ze ook de eed of belofte moeten afleggen vanuit het oogpunt van hun functie, die niet behoren tot de doelgroepen 1 tot en met 6	Dit betreft in elk geval: financial risk officer senior compliance officer

*Binnen P&O wordt een actueel overzicht met functies bijgehouden.

Onder klantmedewerkers¹ verstaan we medewerkers die klanten adviseren of informeren over een product of een dienst. De medewerkers die werkzaamheden verrichten die vallen onder de Wet Langdurige Zorg vallen niet onder deze wetgeving en maken dus geen deel uit van de doelgroep van deze Regeling.

In aanvulling op wat de wetgeving ons voorschrijft verwachten we van alle leidinggevendenden een voorbeeldrol. Binnen Menzis verwachten we van alle leidinggevendenden integer gedrag wat we op eenzelfde manier tot uiting willen brengen. Daarnaast voegen we de functies die niet behoren tot de vastgestelde doelgroepen 1 t/m 6, toe aan het huidige beleid (doelgroep 7). In paragraaf 3,5 wordt nader ingegaan op de wijze waarop een functie toegevoegd kan worden aan het beleid.

Opmerking: medewerkers die na uitdiensttreding binnen vijf jaar weer bij Menzis in dienst treden zijn niet verplicht een nieuwe eed of belofte af te leggen.

3.2. Hoe en wat?

Het afleggen van de eed of belofte geschiedt ten overstaan van een persoon in een hogere functie, meestal de direct hoger leidinggevende. Voorwaarde is dat er op een betekenisvolle wijze invulling wordt gegeven aan het afleggen van een eed of belofte. Het afleggen van de eed of belofte geschiedt door voorlezing van de tekst van het formulier (bijlage 1, 2 of 3) aan de persoon ten overstaan van wie de eed of belofte wordt afgelegd, waarna de medewerker die de eed of belofte aflegt woordelijk uitspreekt: 'Zo waarlijk helpe mij God Almachtig' of 'Dat verklaar en beloof ik'. Bij het afleggen van de eed steekt de medewerker de twee voorste vingers van de rechterhand op (conform wettelijk voorgeschreven vorm). Bij het afleggen van de belofte is er geen vormvereiste.

Na het afleggen van de eed of belofte wordt door de persoon die de eed of belofte heeft afgelegd het formulier ondertekend. Het formulier heeft een (digitale) ondertekening van degene aan wie de eed of belofte is afgelegd. De daadwerkelijke ondertekening hoeft alleen door eed of belofte aflegger te worden gedaan.

¹ Het gaat om medewerkers met klantcontact voor zover dat contact ziet op de inhoud van een financiële dienst. Daartoe behoren in ieder geval de medewerkers die klanten adviseren over een financieel product, zoals zorgkostenverzekeringen en reisverzekeringen. Maar ook medewerkers die een klant informeren over bijvoorbeeld de samenstelling of de werking van een financieel product zijn klantmedewerkers, zonder dat de klant daarbij wordt geadviseerd, hebben inhoudelijk klantcontact. Hierbij kan bijvoorbeeld gedacht worden aan degene die in het kader van een execution-only relatie de klant bedient. Ook binnendienstmedewerkers die polissen opmaken hebben in die hoedanigheid inhoudelijk klantcontact.

	Doelgroep	Eed/belofte afleggen aan	Eed/belofte
1	Toezichthouders	Voorzitter RvC (voorzitter legt eed/belofte af aan vice voorzitter)	Bijlage 2
2	Beleidsbepalers	Voorzitter RvC	Bijlage 1
3	2e echelon: medebeleidsbepalers die rechtstreeks onder de RvB vallen en het risicoprofiel van de onderneming wezenlijk kunnen beïnvloeden	Lid Raad van Bestuur	Bijlage 3
4	Leden directieraad (niet zijnde beleidsbepalers)	Lid Raad van Bestuur	Bijlage 3
5	Alle medewerkers met inhoudelijk klantcontact	Leidinggevende	Bijlage 3
6	Medewerkers waarvan Menzis vindt dat ze ook de eed of belofte moeten afleggen vanuit het oogpunt van voorbeeldfunctie (alle leidinggevenden)	Leidinggevende	Bijlage 3
7	Medewerkers waarvan Menzis vindt dat ze ook de eed of belofte moeten afleggen vanuit het oogpunt van hun functie, die niet behoren tot de doelgroepen 1 tot en met 6	Leidinggevende	Bijlage 3

Het ondertekende formulier wordt opgenomen in het personeelsinformatiesysteem voor de duur dat de medewerker in dienst is bij Menzis. Voor alle doelgroepen wordt in het personeelsinformatiesysteem (Profit) de datum geregistreerd wanneer de eed is afgelegd en wordt het ondertekende formulier toegevoegd aan het personeelsdossier.

3.3. Wanneer?

De wetgeving stelt dat de betreffende medewerkers binnen drie maanden na aanvang van hun werkzaamheden de eed of belofte moeten afleggen. Dit doen zij ook bij wisseling naar een functie waarvoor de eed of belofte nodig is.

Binnen Menzis hechten we waarde aan deze eed of belofte en vinden we het belangrijk dat de eed of belofte binnen drie weken is afgelegd. Deze periode sluit ook aan bij de termijn dat de VOG geregeld dient te zijn. De leidinggevende van de nieuwe medewerker regelt binnen drie weken na indiensttreding een moment waarop de eed of belofte kan worden afgelegd. P&O Servicedesk zorgt er voor dat de leidinggevende bij de indiensttreding van de nieuwe medewerker het formulier van eed of belofte toegestuurd krijgt. Leden van de RvC en RvB leggen de eed of belofte af tijdens de eerstvolgende Ledenraad. De Ledenraadsvergadering zal veelal niet binnen drie weken na aanstelling plaatsvinden. Om die reden geldt voor de leden van de RvC en RvB dat zij de eed of belofte binnen de wettelijke termijn van drie maanden moeten hebben afgelegd.

3.4. Consequenties

Voor alle medewerkers is het afleggen van de eed of belofte een (ontbindende) voorwaarde om bij Menzis te mogen werken. Als deze eed of belofte niet wordt afgelegd, dan kan de betreffende persoon niet (meer) bij Menzis werkzaam zijn. In dat geval zal het dienstverband of de inhuur niet doorgaan, dan wel zal de ontbindende voorwaarde in werking treden waardoor de arbeidsovereenkomst per direct wordt ontbonden.

Voor doelgroepen 1, 2 en 3 wordt gezien of de betrokkene voldoet aan het geschiktheidselement 'professioneel gedrag' zoals opgenomen in de Beleidsregel geschiktheid 2012 van DNB en de AFM. Het wel of niet afleggen van de eed of belofte maakt onderdeel uit van de geschiktheidsbeoordeling. Legt men niet tijdig de eed of belofte af, dan zal de betrokkene door de toezichthouder niet langer geschikt worden bevonden en dus zijn functie niet langer kunnen uitoefenen.

Het functieoverzicht van klantmedewerkers wordt door P&O centraal jaarlijks geëvalueerd.

3.5. Proces

Met onderstaande procesafspraken willen we bereiken dat:

- a) Nieuwe medewerkers van de doelgroepen die nieuw in dienst treden binnen drie weken na indiensttreding een eed of belofte afgelegd hebben en dit is vastgelegd in het personeelsinformatiesysteem.
- b) Nieuwe functies op een uniforme wijze worden toegevoegd aan de doelgroepen.
- c) De uitvoering van het beleid is geborgd en kan worden getoetst.
- d) Het proces, verantwoordelijkheden en bevoegdheden duidelijk zijn beschreven.

Nieuwe medewerkers

Medewerkers behorende tot de doelgroep leggen binnen drie weken na indiensttreding een eed of belofte af waarmee zij verklaren integer te zullen handelen.

Procesafpraak

We vinden het belangrijk dat de eed of belofte zo snel als mogelijk na indiensttreding wordt afgelegd. Het is tenslotte een voorwaarde om in de functie te kunnen functioneren. Daarom hebben we het proces zo ingeregeld dat de eed of belofte binnen drie weken afgelegd kan zijn.

Wat	Wie (verantwoordelijk)	Wanneer
Formulier eed of belofte beschikbaar bij leidinggevende	P&O Servicedesk	Week 1 na indiensttreding
Eed of belofte afleggen medewerker	Leidinggevende	Binnen 3 weken na indiensttreding

Ondertekend formulier toesturen(scan) naar P&O Servicedesk	Leidinggevende	Binnen 4 weken na indiensttreding
Ondertekend formulier en data opvoeren in Profit	P&O Servicedesk	Binnen 5 weken

3.6. Kortdurend dienstverband en nieuwe functies

Kortdurend dienstverband (<3 maanden); uitzendkrachten en interimers

Als Menzis staan we achter de essentie van de eed of belofte. Dit betekent dat ook deze medewerkers binnen 3 weken na indiensttreding bij Menzis de eed of belofte hebben afgelegd.

Nieuwe functies doelgroepen 1 t/m 6

Nieuwe functies worden voorgelegd aan de compliance officer van afdeling Risk & Compliance door P&O (Arbeidszaken). De compliance officer beoordeelt of de nieuwe functie(code) voldoet aan de wettelijke kaders en beleid voor het afleggen van de eed of belofte en bepaalt of de nieuwe functie behoort tot één van de doelgroepen 1 t/m 6.

Nieuwe functies doelgroep 7

Het is voor het management mogelijk een functie, niet vallende onder doelgroep 1 t/m 6, toe te voegen aan het Menzis beleid voor het afleggen van de eed of belofte, mits de functie aan vastgestelde interne richtlijnen voldoet. Indien functies niet voldoen aan de interne richtlijnen, worden ze niet toegevoegd aan doelgroep 7.

Richtlijnen functies doelgroep 7

1. Heeft een vorm van structureel en relevant contact met verzekerden, niet vallende onder doelgroep 5.
2. Is direct betrokken bij productontwikkeling of propositie ontwikkeling.
3. Is direct betrokken bij klanten en de (markt)werking hierin (bv. signaleren marktontwikkelingen, onderzoeken wensen interne/externe klanten).
4. Is in functie in directe verantwoordingslijn secretariael (of als secretaris) ondersteunend aan de directieraad of lid directieraad en draagt hierdoor bij aan de voorbeeldfunctie.

Een functie dient minimaal aan 1 van de richtlijnen te voldoen om toegevoegd te worden aan doelgroep 7.

Procesafpraak voor toekomstige, nieuwe functies die in aanmerking komen voor doelgroep 7:

- de manager toetst of de functie voldoet aan de interne richtlijnen en draagt een functie schriftelijk onderbouwd voor aan de senior manager P&O;
- de senior manager P&O is verantwoordelijk voor het beoordelen van de aanvraag en het vaststellen of de eed of belofte wordt afgelegd, in afstemming met de compliance officer van Risk & Compliance.
- de afgelegde eed of belofte bij functies die behoren tot doelgroep 7 wordt, net als bij de overige doelgroepen, geregistreerd in het P&O informatiesysteem.

- in het geval een functie(code) wordt toegevoegd aan het beleid is dit van toepassing voor alle medewerkers met deze functie(code).

De senior manager P&O is verantwoordelijk voor het vaststellen van de interne richtlijnen voor het afleggen van de eed of belofte die betrekking hebben op de functies behorende tot doelgroep 7.

3.7. Borging

In het personeelsinformatiesysteem is opgenomen welke functies tot welke doelgroepen behoren en welke bijlage wordt gebruikt. Op ieder gewenst moment kan hiervan een overzicht worden gemaakt, alsmede een uitdraai per functiehouder, zodat kan worden getoetst of aan de wettelijke verplichting en het beleid is voldaan.

4. Organisatie

4.1 Rollen

De regeling eed of belofte wordt jaarlijks geactualiseerd door P&O (1^e lijn) en gereviewd door Compliance (2^e lijn).

4.2 Taken en verantwoordelijkheden (1^e, 2^e en 3^e lijn)

Versie	Datum	Penvoerder/ betrokkenen	Notitie	Vervaldatum
4.1	05-07-2018	Paul Stevens/ Tamara Liewes	Actualisering 2018	
4.2	13-08-2019	Tamara Liewes	Actualisering 2019	
5.0	18-10-2019	Adriënne Bastiaansen	Definitief na akkoord DR	1 oktober 2020
5.4	27-11-2020	Karin Barkman/ Dieuwke Eringa (P&O)	Actualisering Q3: -toevoeging definitie met verwijzing naar Wft -Aanpassing van doelgroepenschema onder 3.1 en 3.2 op basis van betrouwbaarheids en geschiktheidsmatrix (DR 26 oktober 2020)	

		Adriënne Bastiaansen	-herinrichting GRC: naamswijziging GRC Office naar Risk & Compliance en aanpassing RACI i.v.m. wijziging sleutelfunctionaris	
6.0	8 februari 2021	Adriënne Bastiaansen	Definitief na akkoord van DR (instemming van OR)	1 oktober 2021
7.0	28 september 2021	Karin Barkman	Wijziging functiebenaming doorgevoerd	31 oktober 2022

5. Vaststelling en herziening

Vaststelling door (*Accountable*): Raad van Bestuur (Directieraad)

Eigenaarschap/Beslissingsbevoegdheid (*Responsible*): P&O Centraal

Review (*Consulted*):

Afdeling: Risk & Compliance
Naam: Adriënne Bastiaansen
Functie: Sr. Compliance officer

Beheer/Informeren (*Informed*):

Afdeling: Risk & Compliance
Naam: Mark Buiting
Functie: Manager Risk & Compliance

Bijlage 1

Formulier: Eed of belofte af te leggen door een beleidsbepaler

Naam : _____ Personeelsnummer : _____

Afdeling : _____

Ik zweer of beloof:

- dat ik mijn functie integer en zorgvuldig zal uitoefenen.
- dat ik een zorgvuldige afweging zal maken tussen alle belangen die bij Menzis betrokken zijn, te weten die van de klanten, de leden, de werknemers en de samenleving waarin Menzis opereert.
- dat ik in die afweging het belang van de klant centraal zal stellen en de klant zo goed mogelijk zal inlichten.
- dat ik mij zal gedragen naar de wetten, de reglementen en de gedragscodes die op mij van toepassing zijn.
- dat ik geheim zal houden wat mij is toevertrouwd.
- dat ik geen misbruik zal maken van mijn kennis.
- dat ik mij open en toetsbaar zal opstellen en ik ken mijn verantwoordelijkheid voor de samenleving.
- dat ik mij zal inspinnen om het vertrouwen in de financiële sector te behouden en te bevorderen.

Zo waarlijk helpe mij God Almachtig of Dat verklaar en beloof ik

Op _____, werd te _____
(datum) (plaats)

ten overstaan
van

_____ (naam persoon ten overstaan van wie de eed of belofte is afgelegd)

door _____ De eed / belofte _____ volgens bovenvermeld formulier afgelegd.
(naam medewerker) (kiezen: eed of belofte)

naam en handtekening van beleidsbepaler:

naam : _____

Handtekening : _____

Bijlage 2:

Formulier: Eed of belofte af te leggen door een toezichthouder *

** Toezichthouder: een lid van het orgaan dat belast is met het toezicht op het beleid en de algemene gang van zaken van Menzis.*

Naam : _____ Personeelsnummer : _____

Afdeling : _____

Ik zweer of beloof:

- dat ik mijn functie integer en zorgvuldig zal uitoefenen.
- dat ik een zorgvuldige afweging zal maken tussen alle belangen die bij Menzis betrokken zijn, te weten die van de klanten, de leden, de werknemers en de samenleving waarin Menzis opereert.
- dat ik in die afweging het belang van de klant centraal zal stellen.
- dat ik mij zal gedragen naar de wetten, de reglementen en de gedragscodes die op mij van toepassing zijn.
- dat ik geheim zal houden wat mij is toevertrouwd.
- dat ik geen misbruik zal maken van mijn kennis.
- dat ik mij open en toetsbaar zal opstellen en ik ken mijn verantwoordelijkheid voor de samenleving.
- dat ik mij zal inspinnen om het vertrouwen in de financiële sector te behouden en te bevorderen.

Zo waarlijk helpe mij God Almachtig of Dat verklaar en beloof ik

Op _____, werd te _____
(datum) (plaats)

ten overstaan
van

_____ (naam persoon ten overstaan van wie de eed of belofte is afgelegd)

door _____ De eed / belofte _____ volgens bovenvermeld formulier afgelegd.
(naam medewerker) (kiezen: eed of belofte)

naam en handtekening van toezichthouder:

naam : _____

handtekening : _____

Bijlage 3

Formulier: Eed of belofte af te leggen door medewerkers behorende tot de doelgroepen 3 t/m 7

Naam : _____ Personeelsnummer : _____

Afdeling : _____

Ik zweer of beloof:

- dat ik mijn functie integer en zorgvuldig zal uitoefenen.
- dat ik een zorgvuldige afweging zal maken tussen alle belangen die bij Menzis betrokken zijn, in het bijzonder die van de klanten en maatschappij.
- dat ik in die afweging het belang van de klant centraal zal stellen en de klant zo goed mogelijk zal inlichten.
- dat ik mij zal gedragen naar de wetten, de reglementen en de gedragscodes die op mij van toepassing zijn.
- dat ik mij zal inspannen om het vertrouwen in de financiële sector te behouden en te bevorderen.
- dat ik geheim zal houden wat mij is toevertrouwd.
- dat ik geen misbruik zal maken van mijn kennis.
- dat ik mij open en toetsbaar zal opstellen en ik mijn verantwoordelijkheid ken voor de samenleving.

Zo waarlijk helpe mij God Almachtig! of Dat verklaar en beloof ik!

Op _____, werd te _____
(datum) (plaats)
ten overstaan
van

_____ (naam persoon ten overstaan van wie de eed of belofte is afgelegd)

door _____ De eed / belofte volgens bovenvermeld formulier afgelegd.
(naam medewerker) (kiezen: eed of belofte)

naam en handtekening van medewerker:

naam : _____

handtekening : _____