



## **Gedragcode**

**Stichting Waarborgfonds Kinderopvang**

**en**

**Stichting Ruimte voor Onderwijs en Kinderopvang**



## Inhoudsopgave

Inleiding		pagina 3
Artikel 1	Begripsbepalingen	pagina 4
Artikel 2	Betrokkenen	pagina 4
Artikel 3	Gezamenlijke waarden	pagina 5
Artikel 4	Werkingsgebieden	pagina 5
Artikel 5	Gedragsregels in relatie tot elkaar	pagina 5
Artikel 6	Gedragsregels in relatie tot externen (niet betrokkenen)	pagina 6
Artikel 7	Aanvullende gedragsregels directe en raad van toezicht	pagina 8
Artikel 8	Aanvullende gedragsregels overige	pagina 9
Artikel 9	Melding	pagina 10



## Inleiding

Stichting Waarborgfonds Kinderopvang (hierna: het Waarborgfonds) en Stichting Ruimte voor Onderwijs en Kinderopvang (hierna: Ruimte-OK) delen de volgende statutaire doelstelling:

*“Het ondersteunen van organisaties die investeren in de opvang en ontwikkeling van kinderen door het stimuleren van goed ondernemerschap, verantwoorde investeringen en kwaliteit van huisvesting.”*

Het Waarborgfonds streeft dit na via *“het verstrekken van borgstellingen en garanties”*. Ruimte-OK heeft als hoofdactiviteiten: *“het ontwikkelen en verspreiden van kennis en expertise”, “initiatie en stimulering van innovatie”* en *“onderzoek”*.

Zowel het Waarborgfonds als Ruimte-OK dienen een duidelijk maatschappelijk doel. Beide werken voor en als verbinding tussen diverse zowel collectieve als marktsectoren: het primair en voortgezet onderwijs, de kinderopvang, de nationale en lokale overheid, de bancaire, vastgoed- en adviessector enzovoort. De onafhankelijkheid van beide organisaties is een belangrijke basis voor hun succes. De financiële middelen van het Waarborgfonds komen oorspronkelijk voort uit de overheid. Ruimte-OK hanteert een gecombineerd verdienmodel van zowel inkomsten uit de markt als vanuit het collectief.

Deze gedragscode is het referentiekader voor het gedrag van iedereen die uit naam van het Waarborgfonds en Ruimte-OK handelt. De code heeft de vorm van een aantal gezamenlijk gedragen waarden en toegepaste gedragsregels. Ze gelden voor zowel de omgang met elkaar als voor de omgang met partijen buiten de organisatie. De code dekt niet elke mogelijke (ethische) kwestie af. Hij biedt uitgangspunten op basis waarvan eenieder eigen afwegingen moet maken. Het is van belang dat we deze in alle openheid met elkaar kunnen bespreken als we vragen hebben over de manier waarop we er invulling aan geven. In die zin is de gedragscode een ‘levend’ document dat naargelang zijn werking in de praktijk kan worden aangepast. Hiertoe wordt de gedragscode in ieder geval jaarlijks geëvalueerd.

Door publicatie van de gedragscode op de websites van het Waarborgfonds en Ruimte-OK, wordt anderen de mogelijkheid geboden ons aan te spreken op ons handelen.



## Artikel 1 - Begripsbepalingen

Het Waarborgfonds	Stichting Waarborgfonds Kinderopvang, opgericht bij notariële akte op 31 mei 1996, alsmede haar rechtsopvolgers onder algemene titel.
Ruimte-OK	Stichting Ruimte voor Onderwijs en Kinderopvang, opgericht bij notariële akte op 13 augustus 2012, alsmede haar rechtsopvolgers onder algemene titel.
Raad van bestuur	De door de raad van toezicht benoemde directeur-bestuurder en de (door de directeur-bestuurder benoemde) bestuurssecretaris
Raad van toezicht	het toezichthoudend orgaan van het Waarborgfonds en van Ruimte-OK
Commissie BC&G	het adviesorgaan van de directeur-bestuurder aangaande borgstellingen en garanties
Beleggingscommissie	het adviesorgaan van de directeur-bestuurder aangaande beleggingen
Raad van Advies	het adviesorgaan van de directeur-bestuurder aangaande beleid en dienstverlening van Ruimte-OK
Bureau	de medewerkers en stagiaires van zowel het Waarborgfonds als Ruimte-OK
Expertisekring	de groep personen die door Ruimte-OK zijn geselecteerd vanwege hun kennis, ervaring en reputatie en die op basis van overeenkomsten van opdracht werkzaamheden verrichten voor (opdrachtgevers van) Ruimte-OK
Statuten	de statuten van het Waarborgfonds en van Ruimte-OK, inclusief de latere wijzigingen.

## Artikel 2 – Betrokkenen

Deze gedragscode is van toepassing op de volgende intern betrokkenen:

- Bureaumedewerkers inclusief stagiaires;
- De Expertisekring;
- De directeur-bestuurder;
- (leden van) de raad van toezicht;
- (leden van) de commissies en raad van advies
- externe adviseurs, samenwerkingspartners, onderaannemers en overige ingewijde betrokkenen van het Waarborgfonds en Ruimte-OK



### Artikel 3 – Gezamenlijke waarden

Aan de volgende waarden proberen de betrokkenen in de praktijk inhoud te geven door te handelen in overeenstemming met en in de sfeer van de gedragscode:

- Onafhankelijkheid;
- Objectiviteit;
- Neutraliteit;
- Betrouwbaarheid;
- Betrokkenheid;
- Sociale verantwoordelijkheid.

### Artikel 4 - Werkingsgebieden

**De gedragsregels** zoals omschreven in de artikelen 5 (in relatie tot elkaar) en 6 (in relatie tot externen) **zijn van toepassing op alle betrokkenen genoemd in artikel 2**. Voor specifieke betrokkenen zijn daarnaast in de artikelen 7 (directeur-bestuurder en raad van toezicht) en 8 (overige) aanvullende gedragsregels geformuleerd.

### Artikel 5 – Gedragsregels in relatie tot elkaar

- 5.1 Met elkaar scheppen we een plezierige werksfeer van open communicatie en eerlijkheid, waarbinnen voor eenieder ruimte tot ontplooiing en deskundigheidsbevordering bestaat. We gebruiken geen dubbele 'agenda's', houden ons aan gemaakte afspraken, bieden elkaar de ruimte om onze opvattingen naar voren te brengen en nemen elkaar daarbij serieus. We tonen betrokkenheid naar elkaar.
- 5.2 We behandelen elkaar zoals we zelf behandeld willen worden. We respecteren onderlinge verschillen. In de omgang met elkaar tonen we ons bewust van de opvattingen en eigenschappen van de ander. We bieden geen ruimte aan discriminatie op welke grond dan ook of aan andere vormen van ongewenst gedrag zoals pesten, intimideren of negeren. Indien iemand zich ongemakkelijk voelt bij het gedrag van een collega wordt hij/zij aangemoedigd zich uit te spreken.
- 5.3 Betrokkenen maken bij hun leidinggevende direct melding van een persoonlijke verhouding die verder gaat dan gewone vriendschap met diegenen aan wie zij leiding geven of waarmee zij in een rapporteringverhouding staan.
- 5.4 Alle betrokkenen zijn verantwoordelijk voor het creëren van een veilige en gezonde werkomgeving, onder andere door betreffende voorschriften te formuleren en op te volgen. We melden onveilige en/of ongezonde werkomstandigheden direct.
- 5.5 De communicatiesystemen, waaronder het telefoon-, internet- en e-mailsysteem, staan ons voor zakelijke doeleinden ter beschikking. Ze mogen niet worden gebruikt voor het bekijken, ontvangen en/of verzenden van ongepast materiaal en van materiaal dat aanstootgevend kan zijn. We hebben begrip voor de behoefte aan beperkt en spaarzaam gebruik van de communicatiesystemen voor persoonlijke doeleinden. Betrokkenen kunnen hierbij niet uitgaan van privacygarantie.



- 5.6 We streven naar heldere externe communicatie. Hiertoe maken we zoveel mogelijk gebruik van het Algemeen Beschaafd Nederlands, zo min mogelijk onnodig gebruik van vakterminologie en hanteren we geen wollig taalgebruik.
- 5.7 We zijn verplicht tot geheimhouding van hetgeen ons uit hoofde van onze functie ter kennis is gekomen, voor zover die verplichting uit de aard van de zaak volgt of ons uitdrukkelijk is opgelegd, en van hetgeen waarvan we redelijkerwijs kunnen vermoeden dat openbaarmaking schade kan berokkenen aan (een) overige betrokkene(n), het Waarborgfonds en/of Ruimte-OK als zodanig of andere (externe) partijen. Deze verplichting eindigt niet bij de beëindiging van de (arbeidsrechtelijke, rechtspersonenrechtelijke of overige) relatie met het Waarborgfonds en/of Ruimte-OK.

#### **Artikel 6 – Gedragsregels in relatie tot externen (niet betrokkenen)**

- 6.1 Gezamenlijk komen we tegemoet aan de hoge verwachtingen die de buitenwereld van ons heeft. Dit betekent onder meer dat we ons ervoor inzetten dat ons werk aan zodanig hoge kwaliteitseisen voldoet dat het de toets der kritiek van anderen kan doorstaan. We hebben daarbij een open oog voor maatschappelijke en politieke ontwikkelingen. Tegenover de samenleving tonen we ons bewust van het feit dat ons functioneren gedeeltelijk uit gemeenschapsgeld wordt bekostigd. We streven ernaar om duurzame bijdragen te leveren. We zorgen dat we de voor ons werk benodigde kennis en kunde op peil houden.
- 6.2 In onze omgang met externen gedragen we ons naar behoren en professioneel, zodanig dat een positief imago van het Waarborgfonds en Ruimte-OK wordt bevorderd.
- 6.3 We zorgen ervoor dat onze onafhankelijkheid boven elke twijfel is verheven. Dit betekent dat:
- we geen nevenfuncties vervullen die zich niet verdragen met een goede uitoefening van onze hoofdtaken;
  - we moeten voorkomen dat onze privé-belangen in conflict (kunnen) komen of verstrengeld (kunnen) raken met de belangen van het Waarborgfonds en Ruimte-OK. Dat betekent onder meer dat we het direct bij onze leidinggevende melden als we een persoonlijke relatie hebben met klanten die we individueel ten dienste staan;
  - we geen klantgeschenken (in goederen of in geld) aanvaarden die ons in onze oordeelsvorming zouden kunnen beïnvloeden. Dit geldt in ieder geval voor geschenken met een waarde boven € 50,-.
- 6.4 We zorgen ervoor dat onze objectiviteit en neutraliteit boven elke twijfel verheven zijn. Dit betekent dat we (potentiële) klanten onbevooroordeeld tegemoet treden; we behandelen gelijke gevallen gelijk. We zorgen ervoor dat onze bevindingen en besluiten op navolgbare wijze voortvloeien uit de procedures en richtlijnen die we volgen en uit eventuele risicoanalyses die we doen, en dat ze recht doen aan de feiten. We laten ons bij onze besluitvorming niet leiden door persoonlijke belangen, voorkeur of genegenheid. We tonen betrokkenheid bij onze klanten, zonder de voor een onafhankelijke dienstverlening benodigde afstand uit het oog te verliezen.



- 6.5 We gedragen ons betrouwbaar. Dat betekent dat we helder en consistent optreden en gemaakte afspraken nakomen. We beschermen gevoelige, privé- en vertrouwelijke gegevens van onze klanten even zorgvuldig als onze eigen informatie. We bespreken of onthullen buiten het Waarborgfonds en Ruimte-OK geen klantgegevens, tenzij we weten dat we daartoe uitdrukkelijke schriftelijke toestemming hebben van de klant.
- 6.6 Indien een betrokkene een of meerdere klanten in zijn portefeuille heeft, waarvan hij het vermoeden heeft of heeft vastgesteld dat de belangen tegenstrijdig zijn, bespreekt hij dit met zijn leidinggevende, dan wel degene aan wie hij rapporteert. Ingeval inderdaad (mogelijk) tegenstrijdig belang wordt vastgesteld, wordt gestreefd naar maximale spreiding van de betreffende portefeuilles over de beschikbare betrokkenen.
- 6.7 Het is betrokkenen verboden om zich zakelijke kansen toe te eigenen die zijn ontstaan met behulp van de eigendommen, de positie en/of informatie van het Waarborgfonds en Ruimte-OK, of voortvloeiend uit zijn werkzaamheden voor het Waarborgfonds en Ruimte-OK. Zie voor aanvullende gedragsregels voor de Expertisekring artikel 8.1.
- 6.8 Met betrekking tot de verantwoordelijkheden en bevoegdheden ten aanzien van publiciteit geldt het volgende:
- De directeur-bestuurder is woordvoerder van het Waarborgfonds en van Ruimte-OK. Zonder uitdrukkelijke opdracht van de directeur-bestuurder doen de overige betrokkenen geen publieke uitspraken.
  - Activiteiten die gericht zijn op de externe profilering/promotie van het Waarborgfonds en Ruimte-OK geschieden onder directe verantwoordelijkheid van de directeur-bestuurder.
  - Contacten met de pers geschieden door de directeur-bestuurder. De overige betrokkenen staan de pers niet inhoudelijk te woord zonder voorafgaande toestemming van de directeur-bestuurder.
  - Externe presentatie van het Waarborgfonds en Ruimte-OK op seminars, symposia of anderszins geschiedt in overleg met de directeur-bestuurder, dan wel met instemming van de eigen leidinggevende of een lid van het Management Team.
  - Met betrekking tot externe uitnodigingen (gericht aan het Waarborgfonds en Ruimte-OK in algemene zin, of aan de directeur-bestuurder of betrokkenen medewerkers persoonlijk) wordt door de directeur-bestuurder, dan wel de leidinggevende of een lid van het Management Team bepaald of en door wie het Waarborgfonds en/of Ruimte-OK vertegenwoordigd worden. Hoewel absolute criteria niet voorhanden zijn, spelen bij de besluitvorming in elk geval de volgende overwegingen een rol:
    - het belang van het Waarborgfonds/Ruimte-OK om de uitnodiging te accepteren;
    - in hoeverre het accepteren van een uitnodiging bij de betrokkene het gevoel oplevert of kan opleveren tot enigerlei tegenprestatie verplicht te zijn;
    - of de externe beeldvorming rond het Waarborgfonds en/of Ruimte-OK geschaad kan worden.
  - Ten aanzien van eventuele financiële of materiële tegemoetkomingen die voortvloeien uit externe presentaties, publicaties of externe relaties/representaties in andere zin geldt:
    - Financiële vergoedingen dienen altijd voort te vloeien uit een getekende opdracht en worden overgemaakt op de bankrekening van het Waarborgfonds of Ruimte-OK;
    - Inkomsten in natura mogen worden aangenomen en behouden, mits ze de waarde van €50,- niet overstijgen en worden gemeld aan de directeur-bestuurder, de eigen leidinggevende, dan wel de coördinator van de Expertisekring.



## Artikel 7 – Aanvullende gedragsregels directeur-bestuurder en raad van toezicht

Het Waarborgfonds heeft een toezichtstructuur en wordt bestuurd volgens de regels van 'goed bestuur' (corporate governance). Aan scheiding van bestuur en toezicht en onderlinge en externe onafhankelijkheid hechten we grote waarde. Om dit mede te helpen garanderen, geldt voor de directeur-bestuurder en de raad van toezicht een aantal aanvullende gedragsregels:

### 7.1 Directeur-bestuurder:

- De directeur-bestuurder is zich bewust van haar verantwoordelijkheid, maatschappelijke positie en voorbeeldfunctie en zal daarom geen handelingen verrichten of nalaten, die het belang of de reputatie van het Waarborgfonds en Ruimte-OK schaden. De directeur-bestuurder bevordert dat medewerkers en overige betrokkenen zich eveneens naar deze norm gedragen.
- De directeur-bestuurder is verplicht om zowel overige dienstbetrekkingen en nevenfuncties als andere feiten en omstandigheden die bij het beoordelen van haar onafhankelijkheid van belang kunnen zijn, aan de raad van toezicht op te geven.
- Als de directeur-bestuurder een tegenstrijdig belang heeft met het Waarborgfonds en/of Ruimte-OK, worden zij vertegenwoordigd door twee daartoe door de raad van toezicht aangewezen leden van de raad van toezicht.
- Het is de directeur-bestuurder, behalve bij schriftelijke toestemming van de raad van toezicht, niet toegestaan al of niet betaalde nevenfuncties te vervullen, van welke aard dan ook, voor zichzelf dan wel ten behoeve van derden.
- Het is de directeur-bestuurder, behalve bij schriftelijke toestemming van de raad van toezicht, niet toegestaan – direct of indirect – belang te nemen in of te houden bij rechtspersonen en/of samenwerkingsverbanden van welke aard dan ook.

### 7.2 Raad van toezicht:

- De onafhankelijkheid van de raad van toezicht wordt gegarandeerd door statutaire en reglementaire voorschriften omtrent zijn samenstelling, werkwijze, de benoeming van leden (voordrachtprocedure) en de (on)verenigbaarheid van het lidmaatschap met:
  - dienstbetrekkingen bij bepaalde organisaties;
  - het werknemerschap bij het Waarborgfonds en Ruimte-OK van leden en hun bloed- en aanverwanten;
  - het ontvangen van persoonlijke financiële vergoedingen, buiten die voor het lidmaatschap van de raad van toezicht.
- Als naar het oordeel van de raad van toezicht het adequaat functioneren van een lid of leden niet langer is gewaarborgd omdat het principe van het 'ten opzichte van elkaar, de directeur-bestuurder of welk deelbelang dan ook onafhankelijk en kritisch opereren' ogenschijnlijk of feitelijk wordt aangetast, dan treedt het betreffende lid of de leden tussentijds af.
- De leden zijn verplicht om hun dienstbetrekkingen, nevenfuncties alsmede andere feiten en omstandigheden die bij het beoordelen van de onafhankelijkheid van het betreffende lid van belang kunnen zijn, aan de raad van toezicht op te geven;





- Als een lid van de raad van toezicht voorziet dat een nevenfunctie of nevenwerkzaamheden invloed zullen (gaan) hebben op zijn positie als lid, of op zijn deelname aan de werkzaamheden van de raad, dan meldt hij dit terstond aan de voorzitter. Als volgens de raad het aanzien van de raad negatief wordt beïnvloed of de deelname aan de werkzaamheden schade ondervindt, dan treedt het betreffende lid tussentijds af.
- Als een lid van de raad van toezicht voorziet dat (de schijn van) een tegenstrijdig belang of onverenigbaarheid voor zichzelf of een ander lid van de raad zou kunnen optreden, meldt hij dit terstond aan de voorzitter van de raad. Als zich volgens de raad een incidentele tegenstrijdigheid voordoet, waarvan de bezwaren kunnen worden opgelost door een tijdelijke voorziening, dan werkt het betrokken lid aan die voorziening mee;
- Het is statutair bepaald dat de leden van de raad van toezicht vrije toegang hebben tot 'de gebouwen en de goederen van de stichting'. Men is ook bevoegd inzage te nemen in de boeken, bescheiden en correspondentie. Leden mogen van dit recht echter pas gebruik maken als de raad van toezicht daarvoor goedkeuring heeft verleend.
- De leden van de raad van toezicht zullen zich ervan onthouden:
  - middellijk of onmiddellijk geschenken, provisie of commissieloon aan te nemen of te vorderen van personen die ten behoeve van het Waarborgfonds en/of Ruimte-OK werkzaam zijn, of van (potentiële) leveranciers;
  - giften of beloning aan te nemen of te vorderen van derden met wie zij door hun functie in de raad in aanraking komen;
  - zonder schriftelijke voorafgaande toestemming van de raad personen in dienst van het Waarborgfonds en/of Ruimte-OK voor persoonlijke doeleinden werkzaamheden te laten verrichten, of iets dat aan het Waarborgfonds en/of Ruimte-OK toebehoort voor persoonlijke doeleinden te gebruiken.

## Artikel 8 – Aanvullende gedragsregels overige

### 8.1 Expertisekring

- Deelnemers aan de Expertisekring mogen onder eigen naam opdrachten werven en uitvoeren indien en voor zover daarmee de belangen van Ruimte-OK en het Waarborgfonds, binnen de uitgangspunten van hun samenwerkingsovereenkomst met Ruimte-OK en Waarborgfonds niet worden geschaad.
- Het is de deelnemers niet toegestaan Ruimte-OK en het Waarborgfonds extern te vertegenwoordigen – via externe presentaties, het bijwonen van externe bijeenkomsten etc. - buiten het verrichten van werkzaamheden in het kader van de samenwerkingsovereenkomst, tenzij de directeur-bestuurder, dan wel de door hem daartoe bevoegde interne coördinator van de Expertisekring, anders beslist.

- 8.2 Voor bureaumedewerkers (inclusief stagiaires) geldt aanvullend dat het hen, behoudens schriftelijke toestemming van de directeur-bestuurder, niet is toegestaan al of niet betaalde werkzaamheden, van welke aard dan ook, voor zichzelf dan wel ten behoeve van derden te verrichten. Verder is het hen verboden - direct of indirect - belang te nemen in of te houden bij rechtspersonen en/of samenwerkingsverbanden, van welke aard dan ook.



- 8.3 Alle betrokkenen die zich namens het Waarborgfonds en/of Ruimte-OK op welke manier dan ook bezighouden met beleggingen en/of beleggingsstrategie - leden van de Beleggingscommissie, raad van toezicht, raad van bestuur, financiële instellingen, de vermogensbeheerder etc. - doen dat in overeenstemming met de hoogste normen van de bedrijfsethiek. Het Waarborgfonds onthoudt zich van beleggingen in bedrijven of instellingen waarvan de aard en/of het doel in strijd zijn met de goede zeden, duurzame ontwikkeling van de samenleving, en/of als onverenigbaar beschouwd kunnen worden met de waarden, normen en belangen van de Nederlandse kinderopvang. Het Waarborgfonds onthoudt zich eveneens van beleggingen in bedrijven die tot zijn doelgroepen gerekend kunnen worden.

De betrokkenen houden zich verre van praktijken zoals handel met voorkennis en overige onethische handelwijzen waarbij privébelangen in conflict komen of kunnen komen c.q. verstrengd raken of kunnen raken met de belangen van het Waarborgfonds en/of Ruimte-OK, dan wel dat de schijn wordt opgewekt dat dit het geval zou kunnen zijn. De naleving van dit voorschrift zal periodiek worden besproken in de gezamenlijke vergaderingen van de raad van toezicht en de raad van bestuur, alsmede in de vergaderingen van de Beleggingscommissie. Eventuele mogelijke afwijkingen en/of twijfelgevallen worden in deze overleggen onverwijld ter sprake gebracht.

## Artikel 9 - Melding

- 9.1 Een betrokkene maakt zo spoedig mogelijk melding bij de directeur-bestuurder indien:

- hij/zij bij een (mogelijke) overtreding van de gedragscode betrokken is (geweest);
- hij/zij getuige is (geweest) en/of kennis heeft van een (mogelijke) overtreding door anderen.

Als de directeur-bestuurder is betrokken bij de (mogelijke) overtreding wordt er gemeld aan de voorzitter van de raad van toezicht.

- 9.2 Een betrokkene die melding maakt van een (mogelijke) overtreding van de gedragscode, kan zich daarbij desgewenst laten bijstaan door een door hem of haar aangetrokken (externe) vertrouwenspersoon.
- 9.3 Na melding verleent de betrokkene (als bedoeld in 9.1) volledige medewerking aan een eventueel in te stellen onderzoek. Als men niet wil meewerken, kan dit aanleiding zijn voor het nemen van disciplinaire actie en eventueel ontslag.
- 9.4 Voor zover mogelijk behandelt de directeur-bestuurder/voorzitter van de raad van toezicht alle meldingen vertrouwelijk. Er kan echter een moment aanbreken waarop het onderzoek geen voortgang kan hebben zonder aanvullende informatie van anderen of openbaarmaking van de verstrekte gegevens. In alle gevallen wordt er alles aan gedaan om kwesties professioneel en met respect voor alle betrokkenen te onderzoeken.
- 9.5 Intimidatie of overige vergeldende gedragingen ten opzichte van de betrokkene die bij het melden van (zorgen omtrent) overtreding van de gedragscode te goeder trouw handelt, zijn strikt verboden.
- 9.6 Indien (achteraf) blijkt dat de betrokkene bij het melden van (zorgen omtrent) overtreding van de gedragscode niet te goeder trouw heeft gehandeld, kan dit aanleiding zijn voor het nemen van disciplinaire maatregelen en eventueel ontslag.



Aldus vastgesteld en goedgekeurd op 10 april 2006 te Eindhoven, gewijzigd op 28 november 2013

De directeur-bestuurder  
J.C.M. Ringens