

KLOKKENLUIDERS- en INCIDENTENREGELING
van
Stichting Bedrijfstakpensioenfonds
voor de Particuliere Beveiliging

Inleiding

Deze Klokkenluiders- en Incidentenregeling bevat een procedure voor interne en externe meldingen van Incidenten en (potentiële) Misstanden (onregelmatigheden) en de afhandeling daarvan. De regeling bevat waarborgen voor de bescherming van de Melder of de Klokkenluider volgens deze regeling die te goeder trouw melding maakt van Incidenten en (potentiële) Misstanden. Het Bestuur bevordert dat de dienstverleners van het Fonds een Klokkenluiders- en Incidentenregeling hebben.

Regelgeving

Met deze regeling geeft het Fonds uitvoering aan de vereisten van de Pensioenwet, het Besluit Financieel toetsingskader pensioenfonds (Besluit FTK) en de Code Pensioenfonds.¹ De Pensioenwet schrijft voor dat een pensioenfonds zijn organisatie zodanig inricht dat deze een beheerste en integere bedrijfsvoering waarborgt.

Misstanden en Incidenten kunnen een gevaar vormen voor de beheersing en de integriteit van de bedrijfsvoering. Het is van groot belang dat Misstanden en Incidenten kunnen worden gemeld en dat deze zorgvuldig worden vastgelegd en afgehandeld. In het Besluit FTK en de bijbehorende toelichting is dit nader uitgewerkt. Het Besluit FTK stelt dat pensioenfonds een systematische analyse moeten maken van integriteitrisico's en dat aan de hand van de analyse een integriteitsbeleid moeten worden vastgesteld en uitvoering aan dit beleid dient te worden gegeven. Deze klokkenluiders- en incidentenregeling is onderdeel van het integriteitsbeleid van het Fonds.

Samenhang interne regelingen

Er bestaat binnen het Fonds ook een gedragscode. Ook in deze gedragscode zijn gedragsnormen opgenomen. Deze conflicteren niet met deze regeling en zijn eveneens van toepassing.

Inwerkingtreding

Deze regeling is door het Bestuur vastgesteld en treedt in werking op 1 januari 2021 en is laatstelijk gewijzigd op 15 december 2021.

¹ Voor meer informatie kunt u artikel 143 van de Pensioenwet raadplegen, de artikelen 18 en 19 en 19a van het Besluit FTK voor pensioenfonds met de bijbehorende toelichting en de Code pensioenfonds ingevoerd 1 januari 2014, laatstelijk gewijzigd op 3 oktober 2018.

Beleid

Artikel 1. Definities

Fonds: Stichting Bedrijfstakpensioenfonds voor de Particuliere Beveiliging.

In deze regeling wordt verstaan onder **Incident**:

- a. Een gebeurtenis die een gevaar vormt voor de integere bedrijfsuitoefening van het Fonds, en/of
- b. Een gebeurtenis waarbij directe of indirecte financiële schade of aantasting van de goede naam van het Fonds kan ontstaan door ontoereikende of falende interne processen, Verbonden personen of systemen of door externe gebeurtenissen.

Er wordt onderscheid gemaakt tussen 'Operationele Gebeurtenissen', 'Operationele incidenten', 'Overige incidenten' en 'Zware incidenten'.

Onder **Operationele Gebeurtenis** wordt verstaan:

Een gebeurtenis die plaats heeft gevonden in de dagelijkse uitvoering van de werkzaamheden door het Fonds en waarbij er geen inbreuk is gemaakt op de integere en beheerste bedrijfsvoering.

Onder **Operationeel Incident** wordt verstaan:

Een Incident dat plaats heeft gevonden in de dagelijkse uitvoering van de werkzaamheden door het Fonds en waarbij er een inbreuk is gemaakt op de integere en beheerste bedrijfsvoering.

Onder **Overig Incident** vallen alle Incidenten, die niet beschouwd kunnen worden als Operationeel Incident. Onder Overig Incident wordt in ieder geval verstaan:

- a. Een (dreigend) strafbaar feit, waaronder fraude, misleiding, bedrog, verduistering of diefstal door een of meer personen in zijn/hun hoedanigheid van Verbonden persoon;
- b. Een (dreigende) schending van wet- en regelgeving;
- c. Een (dreiging van) bewust onjuist informeren van publieke organen;
- d. Een schending van binnen het Fonds geldende gedragsregels;
- e. (een dreiging van) het bewust achterhouden, vernietigen of manipuleren van informatie over de onder a t/m d genoemde feiten;
- f. Gebeurtenissen die kunnen leiden tot een groot afbreukrisico in de media;
- g. Een (mogelijke) aanwijzing van een toezichthouder, een last onder dwangsom of het voornemen om een Bestuurlijke boete op te leggen;
- h. Een gebeurtenis die op grond van de Procedure Datalekken van het Fonds als Datalek (met hoog risico) kwalificeert.

Onder **Zwaar Incident** wordt verstaan: een Incident welke dusdanig grote gevolgen heeft of kan hebben voor het Fonds dat het voortbestaan in onzekerheid wordt gebracht. Hieronder wordt onder andere verstaan een maatregel van de toezichthouder zoals het aanstellen van een curator, of een bewindvoerder, of met gevolgen voor een of meerdere Verbonden personen inzake de integriteit of betrouwbaarheid. Onder een Zwaar Incident wordt tevens verstaan een situatie die een (mogelijke) grote directe of indirecte schade tot gevolg heeft. Hieronder wordt onder andere verstaan een claim of boete die meer dan € 1.000.000 bedraagt.

Onder **Misstand** wordt verstaan: een op redelijke gronden gebaseerd vermoeden van onregelmatigheden van algemene, operationele en financiële aard met betrekking tot het Fonds, hetgeen een gevaar oplevert voor het goed functioneren van het Fonds. Onder Misstand kan bijvoorbeeld worden verstaan een situatie waarin misbruik van positie of bevoegdheden plaatsvindt, belangenverstremming of misbruik van informatie.

Bestuur:

Het uitvoerend Bestuur en het niet-uitvoerend Bestuur van het Fonds.

Datalek:

Een Datalek zoals bedoeld in de Procedure Datalekken.

Verbonden persoon:

- a. Leden van het Bestuur,
- b. Leden van het verantwoordingsorgaan en de auditcommissie,
- c. de externe leden van Portefeuille-overleggen en de externe beleggingsadviseur, alsmede leden van overige organen en leden van Portefeuille-overleggen en externe adviseurs die niet onder het voorgaande vallen,
- d. Bestuursondersteuner(s),
- e. Sleutelfunctiehouders en sleutelfunctie vervullers.

Het Bestuur kan andere (groepen van) personen als Verbonden persoon aanwijzen.

Medewerkers van uitbestedingspartners zijn geen verbonden personen, tenzij deze op basis van lid c en d van dit artikel wel als zodanig door het Bestuur zijn aangewezen.

Melder:

- a. De Verbonden persoon die melding doet van een Incident binnen het Fonds;
- b. De personen die anderszins betrokken zijn bij het Fonds, maar niet als Verbonden persoon is aan te merken en die melding doet van een Incident binnen het Fonds.

Klokkenluider:

- a. De Verbonden persoon die melding doet van een Misstand binnen het Fonds;
- b. De personen die anderszins betrokken zijn bij het Fonds, maar niet als Verbonden persoon is aan te merken en die melding doet van een Misstand binnen het Fonds.

Compliance Officer:

Degene die is aangewezen om als zodanig voor het Fonds te fungeren. Dit is de heer mr. H. Pullen van Maatschap Trivu als compliance officer. E-mailadres: harmen.pullen@trivu.nl en/of telefoonnummer: +31 (0) 6 2504 4535.

Functionaris Gegevensbescherming:

Degene die is aangewezen om als zodanig voor het Fonds te fungeren. Dit is de heer S. (Stefan) van de Giessen. E-mailadres: stefan.van.de.giessen@montae.nl en/of telefoonnummer: +31 (0) 6 1124 28 70.

Onderzoekscommissie:

Een interne of externe onderzoekscommissie ter uitvoering van een onderzoek en de behandeling van een Zwaar Incident. De voorzitter van het bestuur is verantwoordelijk voor het samenstellen van deze commissie. Een onderzoekscommissie bestaat uit ten minste drie onafhankelijke personen.

Toezichthouder:

De Nederlandsche Bank (DNB), de Autoriteit Financiële Markten (AFM), de Autoriteit Persoonsgegevens (AP), de Autoriteit Consument en Markt (ACM), de Belastingdienst en overige publieke toezichtorganen met jurisdictie ten aanzien van (de werkzaamheden van) het Fonds.

Beheersing

Artikel 2. Melden Incidenten en Misstanden

Algemeen

- 2.1. Meldingen worden vertrouwelijk behandeld. De identificatiegegevens van de Melder of Klokkenluider worden niet opgenomen in de communicatie naar derden. Hiertoe wordt gewerkt met een geanonimiseerd 'zaaknummer'. Ook indien de Melder of Klokkenluider geen belang hecht aan anonimiteit zal zijn identiteit alleen dan worden vrijgegeven in communicatie, wanneer daartoe een wettelijke verplichting bestaat.
- 2.2. Voor de afhandeling van het Incident of de Misstand worden door het Bestuur maatregelen genomen die zijn gericht op het beheersen van het optredende risico, het bevestigen van geldende normen en het voorkomen van negatieve effecten – zowel intern als extern – van het Incident om herhaling in de toekomst voorkomen, waaronder melding aan DNB indien en voorzover dit nodig is op grond van de Pensioenwet.

Melding en registratie van de melding

- 2.3. Iedere Verbonden persoon die een mogelijk (dreigend) Incident of Misstand constateert is gehouden dit onverwijld te melden aan de Uitvoerend Bestuurder onder wiens aandachtsgebied het voorval valt en de Compliance Officer conform dit artikel. Indien de Uitvoerend Bestuurder constateert dat sprake is van een Operationele Gebeurtenis, hoeft geen melding aan de Compliance Officer plaats te vinden. De afweging dat dit het geval is, wordt vastgelegd door de Uitvoerend Bestuurder. Indien het een Incident betreft, in de vorm van een Datalek dat met toepassing van artikel 2.4 als een Datalek met hoog risico kwalificeert, dient de Uitvoerend Bestuurder met privacy als aandachtspunt dit onverwijld te melden aan de Compliance Officer. De Compliance Officer onderzoekt aan de hand van deze regeling de melding en bepaalt definitief of er sprake is van Misstand of een Incident, en zo ja of er sprake is van een Operationeel Incident, Overig Incident of Zwaar Incident.
- 2.4. Iedere Verbonden Persoon die een Datalek constateert, dient in het kader van de Klokkenluiders- en Incidentenregeling dit onverwijld te melden aan de Uitvoerend Bestuurder die belast is met privacy (i.c. de heer P. Priester) en de Functionaris Gegevensbescherming. De Uitvoerend Bestuurder maakt daarna met toepassing van de Procedure Datalekken de afweging of het Datalek een hoog risico danwel een laag risico heeft. Een Datalek met laag risico blijft in het kader van deze klokkenluiders- en incidentregeling verder buiten beschouwing. Voor een Datalek met hoog risico is de Klokkenluiders- en Incidentregeling geheel van toepassing.
- 2.5. De Compliance Officer registreert meldingen van Incidenten of Misstanden op datum van ontvangst. De Compliance Officer stuurt binnen vijf werkdagen een bevestiging dat hij de melding heeft ontvangen en stelt het uitvoerend Bestuur door middel van een afschrift van de registratie van de melding op de hoogte van de melding. Per registratie wordt een dossier bijgehouden. Het dossier wordt in een beveiligde omgeving bewaard. Identificatiegegevens van de Melder of de Klokkenluider worden op zodanige wijze bewaard dat alleen de Compliance Officer en (eventueel) de voorzitter van het bestuur en/of het betreffende orgaan toegang hebben tot deze gegevens.

Gedurende het verdere proces worden in het dossier relevante documenten opgenomen, zoals de communicatie tussen de verschillende partijen, de rapportages en de resultaten van eventueel onderzoek. De Compliance Officer bewaakt de voortgang van het meldproces en de opvolging van acties en rapporteert hierover aan het uitvoerend Bestuur.

- 2.6. De melding kan zowel schriftelijk, elektronisch als mondeling worden gedaan. Een mondelinge melding wordt schriftelijk vastgelegd door de Compliance Officer. Meldingen kunnen anoniem gedaan worden. Indien aanvullende informatie benodigd is in het belang van het onderzoek, kan de Melder of de Klokkenuider worden verzocht zijn medewerking hieraan te verlenen. De Melder of de Klokkenuider is hiertoe niet verplicht.
- 2.7. De Compliance Officer stuurt binnen vijf werkdagen een bevestiging aan de Melder of de Klokkenuider dat hij de melding ontvangen heeft en stelt de voorzitter van het bestuur door middel van een afschrift van de vastlegging van de melding op de hoogte van (de melding van) het Incident of de Misstand en de datum waarop deze is gemeld.
- 2.8. Als de Melder of Klokkenuider vreest voor tegenmaatregelen of als een eerdere melding van hetzelfde Incident of dezelfde Misstand deze niet heeft weggenomen, bestaat de mogelijkheid om direct melding te doen aan het uitvoerend Bestuur. Het uitvoerend Bestuur stuurt deze melding onverwijld door naar de Compliance Officer.
- 2.9. Als het uitvoerend Bestuur binnen 10 werkdagen na de melding als bedoeld in artikel 2.8 geen actie onderneemt kan melding worden gedaan bij de voorzitter van het Fonds of het verantwoordingsorgaan. De voorzitter van het Fonds of het verantwoordingsorgaan stuurt deze melding onverwijld door naar de Compliance Officer.

Artikel 3. Afhandelen Incidenten en Misstanden

Incidenten

- 3.1. Als de Compliance Officer conform artikel 2.3 heeft vastgesteld dat sprake is van een Incident, dan wordt de melding volgens de regeling genoemd in artikel 3 afgehandeld.
- 3.2. Het Indien de Compliance Officer van mening is dat er sprake is van een Operationeel Incident bij het Fonds brengt hij de voorzitter van het orgaan van de dagelijkse uitvoering van de werkzaamheden die het Incident betreft op de hoogte. Vindt het Operationeel Incident plaats bij een uitbestedingspartner van het Fonds dat wordt de verantwoordelijke van de desbetreffende afdeling waar het Operationeel Incident zich heeft plaats gevonden op de hoogte gebracht. De afdeling waar zich het Operationeel Incident heeft voorgedaan behandelt het Operationele Incident. De voorzitter van het orgaan en/of de verantwoordelijke van de afdeling coördineert de afhandeling van het Operationele Incident met, afhankelijk van de aard van het Operationele Incident, ondersteuning van de Compliance Officer.
- 3.3. Het besluit over de wijze van afhandeling van een Operationeel Incident door het betreffende orgaan/afdeling en de gronden waarop het gebaseerd is, worden door de Compliance Officer uiterlijk binnen twee weken na de melding schriftelijk aan de Melder meegedeeld. Een afschrift van de toewijzing dan wel de afwijzing wordt gestuurd aan de voorzitter van het bestuur. Indien de melding betrekking heeft op de voorzitter van het bestuur, wordt het besluit gestuurd aan het uitvoerend Bestuur van het Fonds.

- 3.4. Indien er sprake is van een Overig Incident draagt de Compliance Officer zorg voor de afhandeling van het Incident. Het besluit over de wijze van afhandeling van Incidenten door de Compliance Officer en de gronden waarop het besluit gebaseerd is, worden direct, doch uiterlijk binnen twee weken na de melding schriftelijk aan de Melder meegedeeld. Een afschrift van de toewijzing dan wel de afwijzing wordt gestuurd aan de voorzitter van het bestuur. Indien de melding betrekking heeft op de voorzitter van het bestuur, wordt het besluit gestuurd aan het uitvoerend Bestuur van het Fonds).
- 3.5. Incidenten die door de Compliance Officer als Zwaar incident worden gekwalificeerd, worden afgehandeld door een onderzoekscommissie. De onderzoekscommissie wordt door het uitvoerend Bestuur ingesteld en bestaat uit nader door het uitvoerend Bestuur vast te stellen aantal personen. De onderzoekscommissie brengt en houdt de Compliance Officer op de hoogte van alle ontwikkelingen in het onderzoek.
- 3.6. De Compliance Officer dient Overige Incidenten en Zware Incidenten, na afgerond onderzoek en gegronde verklaring, bij DNB te melden evenals de maatregelen die het Fonds heeft genomen.

Misstanden

- 3.7. Als de Compliance officer conform artikel 2.3 heeft vastgesteld dat sprake is van een Misstand, dan wordt de melding volgens de onderhavige procedure afgehandeld.
- 3.8. Het orgaan waar zich de Misstand heeft voorgedaan is zelf verantwoordelijk voor een adequate afhandeling hiervan. De voorzitter van het orgaan coördineert de afhandeling van de Misstand met eventuele ondersteuning van de Compliance Officer.
- 3.9. Indien de Misstand zich niet bij een orgaan van het Fonds heeft voorgedaan, is het uitvoerend Bestuur verantwoordelijk voor een adequate afhandeling van de melding, eventueel met ondersteuning van de Compliance Officer.
- 3.10. Het besluit over de wijze van afhandeling van Misstanden door het betreffende orgaan of het uitvoerend Bestuur en de gronden waarop het gebaseerd is, worden door de Compliance Officer uiterlijk binnen vier weken na de melding schriftelijk aan de Klokkenluider meegedeeld. Een afschrift van de toewijzing dan wel de afwijzing wordt gestuurd aan het uitvoerend Bestuur of, indien het uitvoerend Bestuur verantwoordelijk is voor de afhandeling, aan de voorzitter van het Fonds. Indien de melding betrekking heeft op het uitvoerend Bestuur, wordt het besluit gestuurd aan de voorzitter van het Fonds of het verantwoordingsorgaan. Indien de melding betrekking heeft op de voorzitter van het bestuur, wordt het besluit gestuurd aan het uitvoerend Bestuur van het Fonds.

Artikel 4. Persoonsgericht onderzoek

- 4.1. Als er een redelijk vermoeden bestaat dat een Verbonden Persoon verantwoordelijk is voor of zich schuldig heeft gemaakt aan een Incident of een Misstand, of als daar naar het oordeel van het bestuur aanleiding toe bestaat, kan een persoonsgericht onderzoek worden ingesteld. De persoon naar wie het persoonsgericht onderzoek zich richt wordt onverwijld op de hoogte gebracht van het persoonsgericht onderzoek.
- 4.2. Een persoonsgericht onderzoek wordt ingesteld binnen een redelijke termijn, nadat er voldoende aanwijzingen bekend zijn geworden dat de betreffende Verbonden Persoon zich schuldig heeft gemaakt aan het Incident of de Misstand.

- 4.3. De Verbonden Persoon naar wie het persoonsgericht onderzoek wordt verricht, wordt in de gelegenheid gesteld zijn zienswijze kenbaar te maken. Zijn zienswijze wordt schriftelijk vastgelegd.
- 4.4. Door of namens het bestuur worden een of meerdere personen of organisaties aangewezen die het persoonsgericht onderzoek verrichten.
- 4.5. Indien het onderzoek en/of het belang van het Fonds dit vereist, kan, in overleg met het bestuur, door de onderzoeker(s) opdracht worden gegeven om bepaalde gegevens of zaken veilig te stellen. Daartoe wordt een belangenafweging gemaakt. Voor het inzien van persoonlijke informatie is toestemming van het bestuur vereist.
- 4.6. Een persoonsgericht onderzoek vindt op een integere en zorgvuldige wijze plaats. Toegezien wordt op de in acht te nemen zorgvuldigheid, waarbij de belangen van het Fonds, het belang van de persoon dan wel de personen naar wie het onderzoek zich richt en de belangen van overige betrokkenen redelijkerwijs in acht worden genomen. Het persoonsgericht onderzoek wordt binnen een redelijke termijn uitgevoerd.
- 4.7. Na de uitvoering van een persoonsgericht onderzoek, wordt een schriftelijk advies uitgebracht aan het bestuur. Het op schrift gestelde advies wordt door de Compliance Officer bewaard.
- 4.8. Alle relevante documenten, daaronder begrepen de zienswijze van de verschillende betrokkenen, rapportages en het op schrift gestelde advies worden opgenomen in een dossier dat door de Compliance Officer wordt bewaard.

Artikel 5. Melden aan de Toezichthouder en overige communicatie

- 5.1. Door of namens het uitvoerend Bestuur wordt onverwijld de relevante Toezichthouder over een Incident of een Misstand geïnformeerd, als:
 - a) Aangifte is of wordt gedaan bij justitiële autoriteiten;
 - b) Het voortbestaan van het Fonds wordt bedreigd of zou kunnen worden bedreigd;
 - c) Er sprake is van een ernstige tekortkoming in de opzet en werking van de maatregelen ter bevordering of handhaving van een integere bedrijfsvoering door het Fonds;
 - d) Mede gelet op verwachte publiciteit, rekening behoort te worden gehouden met (een ernstige mate van) reputatieschade voor het Fonds; of
 - e) De ernst, de omvang of de overige omstandigheden van het Incident in aanmerking genomen, de toezichthouder in verband met haar toezichtstaak redelijkerwijs, of op basis van een wettelijke verplichting, behoort te worden geïnformeerd.
- 5.2. Het Bestuur meldt een Incident of Misstand dat tevens kwalificeert als een Datalek bij de Autoriteit Persoonsgegevens, conform een separate procedure die het Fonds hiervoor heeft opgesteld.
- 5.3. Het Bestuur beslist over de communicatie, zowel intern als extern, met betrekking tot Incidenten en Misstanden. Door het Bestuur wordt, na advies van de Compliance Officer, besloten of en wanneer andere organen van het Fonds, stakeholders en overige belanghebbenden op de hoogte worden gebracht van een Incident of een Misstand.

Artikel 6. Rechtsbescherming

- 6.1. Een ieder die uit hoofde van deze regeling informatie verkrijgt over (de melding van) een Incident of een Misstand, betracht daarover uiterste geheimhouding tegenover derden, tenzij op basis van deze regeling of bij of krachtens de wet de bevoegdheid of de verplichting bestaat om die informatie aan een derde te verschaffen.
- 6.2. Het Fonds draagt er zorg voor dat de Melder en/of de Klokkenuider op geen enkele wijze in zijn positie bij het Fonds benadeeld wordt, voor zover te goeder trouw gehandeld is.
- 6.3. Het Fonds draagt er zorg voor dat de Compliance Officer, op geen enkele wijze in zijn positie bij het Fonds benadeeld wordt vanwege het uitoefenen van hun taken op grond van deze regeling.
- 6.4. De Melder en/of de Klokkenuider die willens en wetens heeft deelgenomen aan of veroorzaker is van een Incident of van een Misstand, zal bij melding van dit Incident of deze Misstand geen recht kunnen ontlenen aan de beschermingsregel zoals die geldt voor een te goeder trouw handelende Melder en/of Klokkenuider.
- 6.5. In geval van intrekking van een melding door de Melder en/of Klokkenuider vergewissen de Compliance Officer en de onderzoeksc commissie zich ervan dat de intrekking niet onder invloed van dreigementen of door omkoping heeft plaatsgevonden.
- 6.6. Het Fonds draagt er zorg voor dat benadeelden gewezen worden op de mogelijkheden van professionele begeleiding en opvang.

Evaluatie

Artikel 7. Rapportage

- 7.1. De voortgang van de afhandeling van Incidenten en Misstanden wordt in de vergadering van het Bestuur geagendeerd. Het uitvoerend Bestuur is eindverantwoordelijk voor het toezien op de opvolging van de genomen acties. Namens het uitvoerend Bestuur kan de Compliance Officer toezien op de daadwerkelijke opvolging.
- 7.2. In de rapportage, zoals die jaarlijks door de Compliance Officer aan het Bestuur worden aangeboden, wordt inzicht gegeven in het aantal Incidenten en Misstanden dat zich in de betreffende periode heeft voorgedaan en de aard daarvan. Tevens bevat de rapportage informatie over de voortgang van de afhandeling van Incidenten en Misstanden en de naar aanleiding van deze Incidenten en Misstanden genomen maatregelen.
- 7.3. Het uitvoerend Bestuur is verantwoordelijk voor het toezien op de opvolging van de genomen acties door agendering van de voortgang van de afhandeling van het Incident of de Misstand in de vergadering van het Bestuur.

Overige

Artikel 8 Onvoorziene omstandigheden

In geval van kwesties waarin deze Klokkenuiders- en Incidentenregeling niet voorziet, beslissen het uitvoerend Bestuur en de voorzitter van het Fonds gezamenlijk.

Artikel 9 Wijzigingen in deze regeling

Het Bestuur kan deze regeling te allen tijde wijzigen. Jaarlijks wordt gezien of deze Klokkenuiders- en Incidentenregeling geactualiseerd dient te worden.