



CRODA

Stichting Pensioenfonds Croda

Integriteitsbeleid

(inclusief Incidentenregeling en Klokkeluidersregeling)

Deze regeling is vastgesteld ter bestuursvergadering van 29 januari 2015 als compliancebeleid en is in werking getreden met ingang van 1 januari 2015. De regeling is laatstelijk gewijzigd per 10 december 2021 waarbij de naam is gewijzigd naar integriteitsbeleid.



Inhoudsopgave

Hoofdstuk 1.	Inleiding	3
Hoofdstuk 2.	Doel Integriteitsbeleid	4
Hoofdstuk 3.	Toepasselijkheid	4
Hoofdstuk 4.	Risicoanalyse.....	4
4.1	Belangenverstremgeling	4
4.1.1	Verstremgeling van belangen van pensioenfonds en privébelangen	5
4.1.2	Verstremgeling van belangen van het fonds en de stakeholders (dubbele loyaliteit) ..	6
4.2	Onoorbaar handelen.....	6
4.2.1	Gebruik van voorwetenschap.....	6
4.2.2	Niet vertrouwelijke omgang met persoonsgegevens	6
4.2.3	Niet moreel of ethisch handelen.....	7
4.3	Fraude.....	8
4.4	Witwassen en terrorisme financiering	8
4.4.1	Witwassen	8
4.4.2	Terrorismefinanciering of criminaliteit.....	9
Hoofdstuk 5.	Overige aan integriteit gerelateerde documenten	10
5.1	Beloningsbeleid	10
5.2	Klachten- en geschillenregeling.....	10
Hoofdstuk 6.	Monitoring en rapportage.....	10
Bijlage 1 – Incidentenregeling Stichting Pensioenfonds CRODA		11
Bijlage 2 – Klokkenluidersregeling Stichting Pensioenfonds CRODA		16



Hoofdstuk 1. Inleiding

Integriteit is een wezenlijk kenmerk van een professionele en betrouwbare organisatie. Het bevordert niet alleen de efficiëntie, de interne transparantie en samenwerking, maar ook het vertrouwen.

Integriteit kan beschouwd worden als een kwaliteitskenmerk. In dit document is het integriteitsbeleid van Stichting Pensioenfonds CRODA (verder: het pensioenfonds) vastgelegd. Het integriteitsbeleid is het document dat het beleid beschrijft om te komen tot beheersing van de integriteitsrisico's die het pensioenfonds loopt. Het integriteitsbeleid van het pensioenfonds heeft haar grondslag in externe wet- en regelgeving (bijvoorbeeld pensioenwet, wet Bedrijfstakpensioenfonds 2000, Wvp, besluit FTK, Wbp, Wft, STAR code) en interne procedures en (gedrags)regels, die de professionele dienstverlening en de weerbaarheid tegen mogelijke aantastingen van de soliditeit, integriteit en reputatie versterkt. Dit integriteitsbeleid zet vooral in op het onderkennen en herkennen van risicosituaties en kan alleen werken wanneer alle betrokken partijen binnen het pensioenfonds dit beleid uit kunnen voeren en uitdragen.

Integriteit

Integriteit valt uiteen in drie vormen, persoonlijke, relationele en organisatorische integriteit. Onder persoonlijke integriteit valt, maar daartoe niet gelimiteerd betrouwbaarheid, openheid en bewustzijn. Bij relationele integriteit moet men denken aan vragen als wie zijn de stakeholders, welke belangen spelen er en zijn er afhankelijkheden tussen verschillende partijen? Onderwerpen als openheid, organisatiestructuur en verantwoordingscultuur vallen onder organisatorische integriteit. Risico's op integriteitschending komen in deze drie verschijningsvormen terug in ieder integriteitcomponent. Met dit uitgangspunt zijn per integriteitcomponent mogelijke beheersmaatregelen opgenomen ten behoeve van de beheersing van de integriteitsrisico's.

Integriteitsbeleid

Het beleid van het pensioenfonds is er op gericht om integriteitsrisico's tot een acceptabel niveau terug te brengen. Onder integriteitsrisico's wordt verstaan het gevaar voor de aantasting van de reputatie, alsmede de bestaande en toekomstige bedreiging van het vermogen of resultaat van het pensioenfonds. Het gaat hierbij om de risico's voor de organisatie, haar medewerkers en overige stakeholders (persoonlijk, relationeel en organisatorisch). Hiertoe worden risico's geanalyseerd, onderkend en beheersmaatregelen getroffen. Het pensioenfonds blijft te allen tijde verantwoordelijk voor het integriteitsbeleid, ook bij uitbestede onderdelen!



Hoofdstuk 2. Doel Integriteitsbeleid

Het doel van dit integriteitsbeleid is het verschaffen van inzicht aan interne en externe partijen over de onderkenning van integriteitsrisico's, de genomen beheersmaatregelen en de controle op de beheersmaatregelen.

Hoofdstuk 3. Toepasselijkheid

In beginsel zijn alle personen die werkzaam zijn voor het pensioenfonds verbonden personen en is het compliancebeleid op hen van toepassing. Het bestuur heeft de volgende personen als verbonden personen aangemerkt:

- a. leden van het bestuur en het bestuur als zodanig;
- b. leden van de Visitatiecommissie en het Verantwoordingsorgaan;
- c. externe leden van commissies;
- d. medewerkers van het bestuursbureau, waaronder mensen die tijdelijk werken / inhuur;
- e. het bestuur kan andere (groepen van) mensen als verbonden persoon aanwijzen.

Medewerkers van uitbestedingspartners zijn geen verbonden personen, tenzij deze op basis van lid e van dit artikel wel als zodanig door het bestuur zijn aangewezen.

De medewerkers van uitbestedingspartijen van het pensioenfonds vallen in beginsel onder de regel die gelden voor de desbetreffende uitbestedingsrelatie. Het pensioenfonds vergewist zich van de normen die de uitbestedingspartij met betrekking tot compliance en de Gedragscode heeft vastgesteld. De medewerkers van een uitbestedingspartij worden daarom jaarlijks verzocht schriftelijk te verklaren dat zij beschikken over een eigen gedragscode. Tevens dienen zij te verklaren dat de eigen gedragscode minimaal gelijkwaardig is aan de Gedragscode van het pensioenfonds.

Hoofdstuk 4. Risicoanalyse

Op grond van een door het bestuur uitgevoerde analyse zijn de volgende integriteitsrisico's onderkend:

- 3.1 Belangenverstremgeling;
- 3.2 Onoorbaar handelen;
- 3.3 Fraude;
- 3.4 Witwassen en terrorisme financiering.

Deze risico's zijn hierna verder uitgewerkt. Daarbij is tevens aangegeven welke maatregelen zijn genomen om, zoveel als mogelijk, deze risico's in te perken dan wel te voorkomen dat deze risico's zich voordoen.

4.1 Belangenverstremgeling

Belangenverstremgeling duidt op een situatie waarbij iemand meerdere belangen vertegenwoordigt die een zodanige invloed op elkaar uitoefenen dat de integriteit van het ene of het andere belang in het geding komt.

In deze zijn twee deelrisico's te onderscheiden:

1. verstremgeling van belangen van het fonds en privébelangen;
2. verstremgeling van belangen van het fonds en de stakeholders (dubbele loyaliteit).



4.1.1 Verstrengeling van belangen van pensioenfondsen en privébelangen

Het risico bestaat dat door handelingen of gedragingen de besluitvorming van bestuurders of medewerkers van de uitvoeringsorganisatie ongewenst wordt beïnvloed.

Dit zou zich kunnen voordoen door:

- aanvaarden van relatiegeschenken, uitnodigingen e.d.;
- het geven van relatiegeschenken;
- het hebben van financiële belangen in zakelijke relaties;
- het hebben van nevenfuncties.

Om deze risico's te kunnen beheersen beschikt het pensioenfonds over een Gedragscode, die voor alle aan het fonds verbonden personen voorschriften geeft ter voorkoming van belangenconflicten en van misbruik van bij het fonds aanwezige informatie. Deze Gedragscode is gebaseerd op de modelgedragscode zoals is opgesteld door de koepelorganisatie van ondernemingspensioenfondsen.

De Gedragscode wordt aan alle aan het fonds verbonden personen uitgereikt. Nieuwe verbonden personen tekenen bij indiensttreding voor ontvangst en kennisname van de Gedragscode (aanvangsverklaring). Door het geven van voorlichting aan verbonden personen wordt gewerkt aan bewustwording van het omgaan met de Gedragscode. Daarmee wordt bereikt dat de Gedragscode ook inhoudelijk bekend is bij alle verbonden personen

Samenvattend heeft de Gedragscode betrekking op het volgende:

- het zoveel mogelijk waarborgen en handhaven van het vertrouwen in het pensioenfonds door belanghebbenden, alsmede het voorkomen van integriteitsrisico's. Deze Gedragscode kent daartoe gedragsregels voor alle verbonden personen;
- bevorderen van de transparantie rondom gedragsregels en duidelijk maken aan alle met het pensioenfonds verbonden personen – ook voor de bescherming van hun eigen belangen - wat wel en wat niet is geoorloofd;
- bescherming bieden aan de met het pensioenfonds verbonden personen in hun contacten met zakelijke relaties;
- bijdragen aan het integer functioneren van het pensioenfonds ten behoeve van al diegenen die bij het pensioenfonds belang hebben en aan het zoveel mogelijk waarborgen van de goede naam en reputatie van het pensioenfonds en de pensioensector in het algemeen.

Beheersmaatregelen

Deze zijn opgenomen in de Gedragscode voor aan het pensioenfonds verbonden personen (met inbegrip van verklaringen van nevenfuncties, verklaringen omtrent relatiegeschenken, uitnodigingen, incentives, cursussen en/of giften). Maatregelen zijn:

- aanvangsverklaring Gedragscode bij in functie/dienst treden;
- jaarlijkse uitvraag naleving Gedragscode;
- jaarlijkse uitvraag verbonden personen inzake privérelaties die een belangenverstrengeling kunnen veroorzaken bij externe partijen waar het pensioenfonds zaken mee doet;
- uitvraag verbonden personen inzake privérelaties bij een beoogde nieuwe relatie met een externe partij (als onderdeel van het uitbestedingsbeleid);
- uitkomsten uitvraag worden in de bestuursvergadering besproken en in de notulen vastgelegd.

De naleving van de Gedragscode wordt getoetst door de Compliance Officer.



4.1.2 Verstrengeling van belangen van het fonds en de stakeholders (dubbele loyaliteit)

Dubbele loyaliteit kan besluitvorming van bestuurders ongewenst beïnvloeden met het risico dat de goede naam van het fonds en/of de belangen van het fonds of belanghebbenden worden geschaad.

Vanuit de principes van Pension Fund Governance wordt wel gesteld dat leden van een bestuur geen functies mogen bekleden die zelfs maar de schijn van belangenverstrengeling meebrengen. Zo wordt o.a. bepleit dat pensioenfondsbestuurders niet of slechts in beperkte mate rechtstreeks betrokken zijn bij het arbeidsvoorwaardenoverleg en de totstandkoming van de cao. In een organisatie als Croda Nederland B.V. hebben de personen die bij cao-onderhandelingen zijn betrokken doorgaans de meeste kennis van pensioenonderwerpen. Vandaar dat deze personen dan ook veelal worden aangewezen als bestuurder voor het pensioenfonds.

Beheersmaatregelen

Om te voorkomen dat besluitvorming van bestuurders ongewenst wordt beïnvloed door dubbele loyaliteit:

- spreken bestuurders elkaar aan op mogelijke ongewenste loyaliteit;
- wordt in de periodieke zelfevaluatie van het bestuur de dubbele loyaliteit bij besluitvorming aan de orde gesteld;
- bestaat statutair de mogelijkheid om bij disfunctioneren een bestuurslid te schorsen dan wel het bestuurslidmaatschap te beëindigen;
- is een Gedragscode met aanvangsverklaring en jaarlijkse uitvraag naleving van toepassing, zie onder 4.1.1 .

4.2 Onoorbaar handelen

Onder onoorbaar handelen wordt verstaan het ongewenst handelen waardoor de integere en beheerste bedrijfsvoering van het fonds wordt geschaad. Daarbij zijn de volgende deelrisico's onderkend:

1. gebruik van voorwetenschap;
2. niet vertrouwelijke omgang met persoonsgegevens;
3. niet moreel of niet ethisch handelen.

Beheersmaatregelen

Deze bestaan uit de Gedragscode voor aan het pensioenfonds verbonden personen. Onderdelen daarvan zijn:

- aanvangsverklaring Gedragscode bij in functie/diensttreden;
- jaarlijkse uitvraag naleving Gedragscode.

Tevens is er een incidenten en klokkenluidersregeling zoals opgenomen in de bijlagen van dit stuk.

4.2.1 Gebruik van voorwetenschap

De goede naam en/of de belangen van het fonds of van derden kunnen worden geschaad.

Indien verbonden personen gebruik maken van voorwetenschap bij (het aanzetten tot) het verrichten van transacties dan wel de advisering daarover.

Beheersmaatregelen

Om het gebruik van voorwetenschap te voorkomen zijn gedragsregels en procedures opgesteld. Deze zijn vastgelegd in de Gedragscode. De Compliance Officer ziet toe op de naleving.

4.2.2 Niet vertrouwelijke omgang met persoonsgegevens

Het niet vertrouwelijk omgaan met door de werkgever of de verzekerden verstrekte persoonsgegevens kan er toe leiden dat de belangen van de verzekerden en/of het fonds worden geschaad.



Beheersmaatregelen

Om de vertrouwelijke omgang met persoonsgegevens te waarborgen zijn in de Gedragscode algemene gedragsregels opgenomen ter zake van vertrouwelijke informatie.

Daarnaast geldt de regel dat persoonsgegevens niet voor andere doeleinden worden gebruikt dan waarvoor deze gegevens aan het Pensioenfonds zijn verstrekt. Om dit te borgen zijn er procedures van kracht voor het toekennen van rechten in de digitale systemen. Ingeval van uitbesteding komt het fonds met de partij aan wie activiteiten zijn uitbesteed overeen dat de door het fonds aangeleverde gegevens niet voor andere doeleinden worden gebruikt. Dit is vastgelegd in het Privacybeleid van het fonds.

4.2.3 Niet moreel of ethisch handelen

In dit kader zijn de volgende deelrisico's te onderscheiden:

1. reputatierisico als gevolg van een door deelnemers, de toezichthouder, of algemene publieke opinie als niet of onvoldoende ervaren ethische beleggingsbeleid;
2. risico van benadeling van derden door (het nalaten van) handelingen van verbonden personen en het daaraan verbonden reputatierisico;
3. risico dat gebeurtenissen en/of handelingen (incidenten/misstanden) niet aan de kaak gesteld (kunnen) worden, waardoor de belangen van het fonds of een aan het fonds verbonden persoon geschaad kunnen worden. Hierbij kan onder meer gedacht worden aan:
 - strafbare feiten
 - schending wet- en regelgeving
 - bewust onjuist informeren van publieke organen
 - ongewenst gedrag/(seksuele) intimidatie

Beheersmaatregelen

Met betrekking tot hiervoor genoemde deelrisico's zijn de volgende beheersmaatregelen getroffen:

Reputatierisico inzake niet ethisch beleggingsbeleid

Als onderdeel van het beleggingsbeleid is vastgelegd dat criteria worden bepaald van uitsluiting van bepaalde beleggingen en dat deze criteria periodiek herijkt worden. Dit heeft geresulteerd in het vastleggen en het periodiek monitoren van een lijst met verboden/ongewenste beleggingen (Uitsluitingenlijst).

Risico benadeling derden

Er is een geschillen en klachtenregeling opgesteld ten behoeve van belanghebbenden die de mening zijn toegedaan dat zij op incorrecte wijze zijn bejegend of dat zij in hun rechten jegens de stichting zijn geschaad (Reglement geschillen en klachten).

Daarnaast worden eisen gesteld aan de deskundigheid en betrouwbaarheid van (potentiële) medewerkers, management en derde partijen. De Nederlandsche Bank (DNB) toetst of (beoogd) bestuurders geschikt zijn om hun functie te vervullen en of hun betrouwbaarheid buiten twijfel staat. Uiteraard zal daaraan voorafgaand door het fonds, op basis van openbare bronnen, worden bezien of de integriteit van betrokkene vanuit die bronnen niet ter discussie staat.

Incidenten/misstanden

Om de melding van incidenten en misstanden te bevorderen zijn procedures en criteria opgesteld. De regeling inzake (het melden van) incidenten is nader uitgewerkt in de incidentenregeling (bijlage 1).

Daarnaast is een afzonderlijke Klokkenluiderregeling van toepassing voor vertrouwelijke meldingen van (potentiële) misstanden en afhandeling. Zie hiervoor bijlage 2.

Het bestuur wijst daarvoor een vertrouwenspersoon aan. De melding en afwikkeling ervan worden vertrouwelijk behandeld.



4.3 Fraude

Fraude wordt gedefinieerd als het zichzelf dan wel anderen onrechtmatig bevoordelen ten laste van een derde/derden door misbruik van vertrouwen. Het risico bestaat dat door frauduleus handelen de reputatie en/of de belangen van het fonds of van belanghebbenden of derden worden geschaad. Fraude wordt onder geen enkele omstandigheid getolereerd. Indien een verbonden persoon zich schuldig maakt aan fraude heeft dat te maken met de persoonlijke integriteit en heeft dit tot gevolg dat de persoon ongeschikt is voor het vervullen van een functie bij het pensioenfonds. Fraude kan leiden tot een operationeel risico. Toezicht op de naleving van externe en interne regels teneinde te voorkomen dat fraude zich manifesteert is een taak van het bestuur en van de directeur van de uitvoeringsorganisatie.

Beheersmaatregelen

In het kader van frauduleuze handelingen zijn de volgende beheersmaatregelen getroffen:

- medewerkers pensioenbureau moeten bij indiensttreding een door de woonplaatsgemeente afgegeven "Verklaring omtrent het gedrag" overleggen;
- het toepassen van functiescheiding en het 4-ogenprincipe. Dit is ingebed in de Administratieve organisatie van het fonds;
- het vastleggen van procedures en criteria ter zake van mandatering door bestuurders en medewerkers en delegatie van bevoegdheden. Deze procedures en criteria zijn vastgelegd in de Regeling procuratie en bevoegdheden;
- het opstellen van procedures en criteria voor het aanstellen van externe vermogensbeheerders. Deze procedures en criteria zijn ingebed in het Uitbestedingsbeleid;
- het laten uitvoeren van beperkte anti-fraude controles gericht op de pensioenopbouw van medewerkers door de accountant tijdens diens jaarwerkcontrole;
- het vastleggen van toe te passen sancties in de Incidentenregeling (zie bijlage 1) en in de Klokkenluiderregeling (zie bijlage 2).

4.4 Witwassen en terrorisme financiering

Het risico is dat het fonds of de door het fonds aangestelde vermogensbeheerders op het terrein van de beleggingen zaken doen met personen, organisaties of instellingen die in verband gebracht zijn met witwaspraktijken en terrorisme financiering en daardoor de goede naam en/of de belangen van het fonds of derden (kunnen) worden geschaad.

4.4.1 Witwassen

Hieronder wordt verstaan het uitvoeren van transacties om de herkomst van illegaal verkregen vermogensbestanddelen te verbergen met als doel het illegaal vermogen te kunnen besteden en investeren zonder dat bewezen kan worden dat het van criminele afkomst is en te voorkomen dat het geld in beslag genomen wordt.

Relevante wetgeving: Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft).

Een opsomming uit deze wet:

- a. het verbergen of verhullen van de werkelijke aard, herkomst, vindplaats, vervreemding of verplaatsing van een zaak of vermogensrecht;
- b. het verbergen of verhullen wie het recht op een zaak of rechthebbende is, dan wel een zaak of vermogensrecht voorhanden heeft, wetende dat de zaak of vermogensrecht – direct of indirect – afkomstig is uit enig misdrijf;
- c. het verwerven, voorhanden hebben, overdragen, omzetten of gebruikmaken van een zaak of vermogensrecht, wetende dat de zaak of vermogensrecht – direct of indirect – afkomstig is uit enig misdrijf.



Beheersmaatregelen

- incidenten- en klokkenluidersregeling voor aan het pensioenfonds verbonden personen;
- financiële activiteiten van het fonds worden door middel van o.a. een jaarverslag gemonitord door een accountant;
- het pensioenbureau heeft een ISAE 3402 type II verklaring beschikbaar;
- pensioenfonds en vermogensbeheerder maken alleen gebruik van girale betalingen;
- en gelden er voor de medewerkers autorisatieprofielen;
- beperkte beleggingsvormen conform het beleggingsbeleid van het pensioenfonds.

4.4.2 Terrorismefinanciering of criminaliteit

Het verkrijgen, verschaffen, verplaatsen en aanwenden van geld of andere in waardevolle in geld om te zetten middelen door personen of organisaties die zelf terroristische of criminele activiteiten ontplooiën of door hen die dit ondersteunen.

Het risico op betrokkenheid bij terrorisme of criminaliteit zou zich kunnen voordoen in de volgende vormen:

- verbonden personen zijn zelf, via bijvoorbeeld donaties of transacties, betrokken bij terrorisme of criminaliteit;
- het pensioenfonds is via de uitbestedingspartijen betrokken bij terrorisme of criminaliteit;
- via vermogensbeheer raakt het pensioenfonds direct dan wel indirect betrokken bij financiering van terrorisme of criminaliteit;
- het pensioenfonds voldoet niet aan de regels van de sanctiewetgeving doordat ze bedragen int, beheert of uitkeert aan gerechtigden die op de sanctielijst van de Nederlands of Europese autoriteiten staan. Hierbij wordt ook de extraterritoriale werking van andere dan de Nederlands of Europese sanctielijsten in ogenschouw genomen.

Beheersingsmaatregelen om te voorkomen dat het pensioenfonds betrokken raakt bij terrorisme of criminaliteit zijn:

- het pensioenfonds volgt de wet- en regelgeving rondom de financiering van terrorisme en criminaliteit (sanctiewetgeving) en toetst bij wijzigingen in wet- en regelgeving de opvolging daarvan door de externe uitbestedingspartijen. Hierbij wordt ook de extraterritoriale werking van andere dan de Nederlands of Europese sanctielijsten in ogenschouw genomen.
- de pensioenuitvoerder (Dion Pensioen Services) en vermogensbeheerder(s) controleren de lijst(en) met gesanctioneerde personen en entiteiten. Dion Pensioen Services zal expliciet aan haar rapporteren over de naleving van de Sanctiewet- en regelgeving in de periodieke SLA rapportage. Bij niet-beursgenoteerde beleggingen vindt door de vermogensbeheerder uitdrukkelijke screening plaats van de ondernemingen waarin wordt belegd alsmede vinden background checks plaats van de personen achter deze ondernemingen; deze worden, indien er bevindingen zijn, gedeeld met het bestuur van het pensioenfonds.

De pensioenuitvoerder is op grond van de sanctiewetgeving (SW) verplicht onverwijld aan DNB te melden, indien geconstateerd wordt dat de identiteit van een relatie overeenkomt met een (rechts-)persoon of entiteit waarvan in de SW wordt gesteld dat deze (rechts-)persoon of entiteit geen financiële transacties mogen verrichten en dat aan hen geen middelen ter beschikking mogen worden gesteld.

Overige beheersingsmaatregelen

- incidenten- en klokkenluidersregeling voor aan het pensioenfonds verbonden personen;
- financiële activiteiten van het fonds worden door middel van o.a. een jaarverslag gemonitord door een accountant;
- het pensioenbureau heeft een ISAE 3402 type II verklaring beschikbaar evenals de vermogensbeheerders BNPP en NNIP;
- pensioenfonds en vermogensbeheerder maken alleen gebruik van girale betalingen;
- er gelden voor de medewerkers autorisatieprofielen passend bij de functie/bevoegdheden.
- beperkte beleggingsvormen.



Hoofdstuk 5. Overige aan integriteit gerelateerde documenten

5.1 Beloningsbeleid

Financiële ondernemingen dienen op grond van de Principes voor beheerst beloningsbeleid van DNB en de AFM een beloningsbeleid te voeren dat de integriteit en soliditeit van de organisatie bevordert, waarbij de focus ligt op de lange termijn. Daarnaast mag het beloningsbeleid geen prikkels bevatten die afbreuk doen aan de verplichting van het pensioenfonds om zich in te zetten voor de belangen van de deelnemers en andere stakeholders, of andere op het pensioenfonds of haar klanten rustende zorgvuldigheidsverplichtingen.

Het bestuur van Croda hanteert een marktconforme vergoeding voor de externe bestuurders. Een beloningsbeleid zonder prikkels ter stimulering van een bepaald (gewenst) gedrag ofwel een beloningsbeleid zonder variabele elementen zal naar de mening van het bestuur niet kunnen aanmoedigen tot het nemen van risico's.

Daarnaast stelt het pensioenfonds vast dat partijen aan wie werkzaamheden zijn uitbesteed, eveneens voldoen aan de regels ten aanzien van beheerst beloningsbeleid.

5.2 Klachten- en geschillenregeling

Het pensioenfonds kent een klachten- en geschillenregeling. In deze regeling wordt beschreven op welke wijze en door wie klachten en geschillen behandeld worden. Het bestuur is eindverantwoordelijk voor de wijze waarop daarmee wordt omgegaan.

Hoofdstuk 6. Monitoring en rapportage

Over beheersing van integriteitsrisico's legt het pensioenfonds verantwoording af aan:

- de Visitatiecommissie;
- het Verantwoordingsorgaan;
- De Nederlandsche Bank.

Het bestuur van het pensioenfonds is verantwoordelijk voor de opzet en werking van de interne beheersing. Zij dient er voor te zorgen dat bij de bedrijfsuitvoering op passende wijze beheersingsmaatregelen zijn getroffen, die informatie verschaffen over de wijze waarop de activiteiten worden uitgevoerd. Hiertoe wordt onder meer een risicoregister gehanteerd, waarin risico's en beheersmaatregelen worden beschreven en gemonitord. De systematische integriteitsrisicoanalyse (SIRA) is onderdeel van dit risico register en wordt ten minste jaarlijks (her) beoordeeld.

Eens per jaar rapporteert de compliance officer aan het bestuur van het pensioenfonds over de compliance ontwikkelingen. Denk hierbij o.a. aan de werking van het beleid, de naleving van de gedragscode op basis van de diverse uitvragen en eventuele compliance incidenten. De rapportage wordt besproken in de bestuursvergadering en vastgelegd in de notulen.

In het geval van zware -incidenten wordt direct gerapporteerd, zowel in de hiërarchische als in de functionele compliance lijn. De definitie van een zwaar incident staat verwoord in de incidenten- en klokkenluidersregeling.

Het pensioenfonds ontvangt periodiek een rapportage van zijn uitvoerder (s). In deze rapportage is een analyse van de integriteitsrisico's opgenomen over de risico's die zich kunnen voordoen bij de uitvoerder. Deze rapportage wordt besproken in de bestuursvergadering.



Bijlage 1 – Incidentenregeling Stichting Pensioenfonds CRODA

Incidentenregeling

Inleiding

Incidenten kunnen een gevaar vormen voor de integere en beheerste bedrijfsvoering van Stichting Pensioenfonds CRODA (verder: het pensioenfonds).

Deze Incidentenregeling geeft aan welke stappen gevolgd worden als het vermoeden bestaat dat er sprake is van een Incident binnen het fonds. Doel van deze regeling is het voorkomen van schade aan de beheerste en integere bedrijfsvoering en goede naam van het fonds, alsmede het beperken van mogelijke gevolgschade.

Daarnaast wil het fonds leren van Incidenten om herhaling te voorkomen. Het pensioenfonds streeft er naar een betrouwbare, transparante en lerende organisatie te zijn. Daarbij past een cultuur waarin medewerkers Incidenten kunnen melden en waarin helder is hoe met deze melding zal worden omgegaan.

Met deze regeling geeft het pensioenfonds mede uitvoering aan de vereisten van de Wet op het financieel toezicht (Wft), de Pensioenwet en de Code Pensioenfonds. De Pensioenwet schrijft voor dat een pensioenfonds zijn organisatie zodanig inricht dat deze een beheerste en integere bedrijfsvoering waarborgt.

Voor meer informatie kunt u artikel 143 van de Pensioenwet raadplegen en de artikelen 18 en 19 van het Besluit FTK voor pensioenfonds met de bijbehorende toelichting.

Omdat sommige Incidenten een gevaar (kunnen) vormen voor de beheersing en de integriteit van de bedrijfsvoering, is het van belang dat deze kunnen worden gemeld, zorgvuldig worden vastgelegd en afgehandeld. In het Besluit FTK voor pensioenfonds en de bijbehorende toelichting is dit nader uitgewerkt. Het Besluit FTK voor pensioenfonds stelt dat pensioenfonds een systematische analyse moeten maken van integriteitrisico's en dat ten minste beleid, procedures en maatregelen aanwezig moeten zijn ten aanzien van integriteitgevoelige functies en Incidenten.

De Code Pensioenfonds bepaalt tenslotte dat een bestuur er voor zorg moet dragen dat alle personen die betrokkene zijn bij of financieel afhankelijk zijn van het fonds, zonder gevaar voor hun positie, de mogelijkheid hebben te rapporteren over onregelmatigheden van algemene, operationele en financiële aard. Dit kan gaan om onregelmatigheden zowel binnen het pensioenfonds als bij partijen aan wie taken worden uitbesteed. Daarnaast moet duidelijk worden vastgelegd bij wie en op welke wijze hierover gerapporteerd kan worden. Met deze regeling wordt voorzien in deze eisen.



Artikel 1. Definities

Toezichthouder

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

Incident

Een gebeurtenis die een ernstig gevaar vormt of kan vormen voor de beheerste en integere bedrijfsuitoefening van het pensioenfonds, en/of een gebeurtenis waarbij directe of indirecte financiële schade ontstaat door ontoereikende of falende interne processen, verbonden personen of systemen of door externe gebeurtenissen.

Er wordt een onderscheid gemaakt tussen Operationele Incidenten en Overige Incidenten.

Operationele Incidenten

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

Overige Incidenten

Alle Incidenten, die niet beschouwd kunnen worden als Operationele Incidenten. Onder overige Incidenten worden in ieder geval verstaan:

- een (dreigende) bewuste schending van wet- en regelgeving;
- een (dreiging van) bewust onjuist informeren van publieke organen;
- een (dreigende) schending van binnen het pensioenfonds geldende gedragsregels;
- (een dreiging van) het achterhouden, vernietigen of manipuleren van informatie over deze feiten.
- een ernstig gevaar voor de integere bedrijfsuitoefening van het pensioenfonds;
- gebeurtenissen die kunnen leiden tot een groot afbreukrisico in de media;
- fraude, misleiding, bedrog, verduistering of diefstal door een of meer personen in zijn/hun hoedanigheid van Verbonden persoon;
- een (mogelijk) aanwijzing van een Toezichthouder, een last onder dwangsom of het voornemen om een bestuurlijke boete op te leggen;
- overige strafbare feiten.

Compliance Officer

De functionaris die als Compliance Officer is benoemd.

Verbonden personen

- Een medewerker van het pensioenfonds, onafhankelijk van de duur waarvoor of de juridische basis waarop hij werkzaam is;
- Bestuurders van het pensioenfonds;
- Andere (categorieën) personen die zijn aangewezen door het pensioenfonds als Verbonden persoon.

Sleutelfunctiehouder

degenen die eindverantwoordelijk zijn voor de uitoefening van de taken die betrekking hebben op een sleutelfunctie zoals neergelegd in artikel 143a Pensioenwet.

Artikel 2. Melden, beoordelen en vastleggen van Incidenten

1. Iedere verbonden persoon die een (dreigend) Incident constateert is gehouden dit te melden aan de Compliance Officer. Een melding kan zowel schriftelijk, elektronisch als mondeling worden gedaan.
2. De Compliance Officer beoordeelt de melding en bepaalt of er sprake is van een Incident en zo ja, of er dan sprake is van een Operationeel dan wel een Overig Incident. Dit oordeel wordt vastgelegd.



3. Meldingen van Incidenten en de beoordeling van de Compliance Officer van het Incident worden geregistreerd in het Incidentenregister. Gedurende het verdere proces worden in het dossier de naar het oordeel van de Compliance Officer relevante documenten opgenomen, zoals de communicatie tussen de verschillende betrokkenen, de rapportages en de resultaten van eventueel onderzoek.
4. De Compliance Officer brengt de melder van zijn beoordeling op de hoogte. Dit kan zowel schriftelijk, elektronisch als mondeling worden gedaan.

Artikel 3. Behandeling en afronding van Incidenten

1. Indien de Compliance Officer van mening is dat er sprake is van een Operationeel Incident brengt hij de leidinggevende van de afdeling waar zich het Operationeel Incident heeft voorgedaan op de hoogte. Indien de Compliance Officer van mening is dat er sprake is of kan zijn van een Overig Incident brengt hij (de voorzitter(s) van) het Bestuur op de hoogte. Door (de voorzitter(s) van) het Bestuur wordt, na advies van de Compliance Officer, besloten of en wanneer andere organen van pensioenfondsen, sleutelfunctiehouder(s) en/of overige belanghebbenden op de hoogte worden gebracht van het Incident.
2. De afdeling waar zich het Operationele Incident heeft voorgedaan, behandelt het Operationele Incident. De leiding gevende coördineert de afhandeling van het Operationele Incident met, afhankelijk van de aard van het Operationele Incident, ondersteuning van de Compliance Officer.
3. De Compliance Officer behandelt de Overige Incidenten, tenzij het Bestuur, na advies van de Compliance Officer, besluit dat, gelet op de aard of achtergronden van het Overige Incident, afwikkeling door een andere functionaris of een speciaal daarvoor te benoemen Onderzoekscommissie de voorkeur geniet. Een Onderzoekscommissie kan bestaan uit medewerkers van het fonds en/of externe deskundigen.
4. De Compliance Officer bewaakt de voortgang van het meldproces, het onderzoek, alsmede de opvolging van acties en rapporteert hierover aan het Bestuur.

Artikel 4. Afronding Incidenten

Na de behandeling van elk Incident worden, ter afronding, door het pensioenfonds maatregelen genomen.

De genomen maatregelen zullen zijn gebaseerd op de aard van het Incident en de daaruit voortvloeiende gevolgen. De maatregelen kunnen onder meer zijn gericht op het beheersen en beperken 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 te voorkomen. De eindverantwoordelijkheid voor de afronding van het Incident en de eventuele getroffen maatregelen ligt bij het Bestuur.

Artikel 5. Rapportage

1. De voortgang van de afhandeling van Incidenten wordt in de vergadering van het Bestuur geagendeerd. Het Bestuur is eindverantwoordelijk voor het toezien op de opvolging van de genomen acties. Namens het Bestuur kunnen Compliance Officer en/of het Management toezien op de daadwerkelijke opvolging.
2. In de rapportage(s), zoals die periodiek aan het Bestuur worden aangeboden, wordt inzicht gegeven in het aantal Incidenten dat zich de betreffende periode heeft voorgedaan en de aard daarvan. Tevens bevat de rapportage informatie over de voortgang van de afhandeling van Incidenten en naar aanleiding van deze Incidenten genomen maatregelen.

Artikel 6. Rol Voorzitter

1. Indien de aard van het Incident snel handelen vereist is de Voorzitter, of diens plaatsvervanger, bevoegd om namens het Bestuur een (voorlopig) besluit te nemen.
2. De Voorzitter is gehouden om de overige leden van het Bestuur zo snel mogelijk op de hoogte te brengen van de door hem verrichte acties en genomen (voorlopige) besluiten en deze, indien nodig, alsnog ter definitieve besluitvorming aan het Bestuur aan te bieden.



Artikel 7. Melden toezichthouder en overige communicatie

1. Door of namens het Bestuur wordt onverwijld de relevante Toezichthouder over een Incident geïnformeerd als:
 - aangifte is of wordt gedaan bij justitiële autoriteiten;
 - het voortbestaan van Stichting Pensioenfonds Croda wordt bedreigd of zou kunnen worden bedreigd;
 - 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 pensioenfonds;
 - mede gelet op verwachte publiciteit, rekening behoort te worden gehouden met (een ernstige mate van) reputatieschade voor het pensioenfonds; of
 - 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.
2. De Toezichthouder zal op de hoogte worden gebracht van alle feiten, omstandigheden en achtergronden van het Incident, alsmede de maatregelen die naar aanleiding van het Incident zijn genomen.
3. Het Bestuur beslist over de communicatie, zowel intern als extern, met betrekking tot incidenten. Door het Bestuur wordt, na advies van de Compliance Officer, besloten of en wanneer andere organen van het pensioenfonds, stakeholders en overige belanghebbenden op de hoogte worden gebracht van een Incident.

Artikel 8. Meldingen en geheimhouding

1. Meldingen van een Incident kunnen anoniem gedaan worden. Indien aanvullende informatie benodigd is in het belang van het onderzoek, kan de Verbonden persoon worden verzocht zijn medewerking hieraan te verlenen. De Verbonden persoon is hiertoe niet verplicht.
2. Meldingen van een Incident worden vertrouwelijk behandeld. De identificatiegegevens van de melder worden niet opgenomen in de communicatie naar derden. Ook indien de melder geen belang hecht aan anonimiteit zal zijn identiteit alleen dan worden vrijgegeven in communicatie, wanneer daartoe een wettelijke verplichting bestaat.
3. Incidentendossiers worden in een beveiligde omgeving bewaard. Indien er sprake is van de betrokkenheid van een verbonden persoon worden zijn identificatiegegevens op een zodanige wijze bewaard dat alleen de Compliance Officer en de Voorzitter van het Bestuur toegang hebben tot deze gegevens.
4. Een ieder die uit hoofde van deze regeling informatie verkrijgt over (de melding van) een Incident, betracht daarover uiterste geheimhouding, 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.
5. Indien voor de afronding van het Incident openheid van zaken is vereist, kan het bestuur beslissen dat de verplichting tot geheimhouding geheel of gedeeltelijk vervalt.

Artikel 9. Omgang met meldingen

1. Het pensioenfonds gaat er altijd van uit dat een melding van een Incident te goeder trouw is gedaan, tot het moment dat zij overtuigd is geraakt van het tegendeel.
2. Het pensioenfonds draagt er zorg voor dat een melder, ongeacht de wijze waarop hij melding heeft gemaakt van een Incident, op geen enkele wijze in zijn positie bij het pensioenfonds benadeeld wordt, voor zover te goeder trouw gehandeld is.
3. Het pensioenfonds draagt er zorg voor dat niemand wordt benadeeld in zijn of haar positie bij het pensioenfonds vanwege het uitoefenen van de taken en/of verplichtingen uit deze regeling.
4. In geval van intrekking van een melding zal het pensioenfonds, ongeacht de wijze waarop melding is gemaakt van een Incident, zich ervan vergewissen dat de intrekking niet onder invloed van dreigementen of door omkoping heeft plaatsgevonden.
5. Een Verbonden persoon die willens en wetens heeft deelgenomen aan of veroorzaker is van een Incident, zal bij melding van dit Incident geen recht kunnen ontlenen aan de beschermingsmaatregelen zoals die gelden voor een te goeder trouw handelende Verbonden persoon.



Artikel 10. Klokkenuidersregeling

1. Als het belang van het pensioenfonds, van derden of de bescherming van de eigen positie van de Verbonden persoon dit vraagt (bijvoorbeeld omdat hij vreest dat een melding nadelige gevolgen kan hebben voor zijn positie of indien aan een eerdere melding geen gevolg is gegeven), kan de Verbonden persoon een Incident melden bij de daarvoor aangewezen vertrouwenspersoon, conform de Klokkenuidersregeling van het pensioenfonds.
2. Het oordeel van de Verbonden persoon dat een melding dient plaats te vinden op de wijze zoals beschreven in de Klokkenuidersregeling is doorslaggevend. De Vertrouwenspersoon zal vervolgens het Incident melden conform de eisen uit de Klokkenuidersregeling.

Artikel 11. Overig

Deze regeling is laatstelijk gewijzigd per 10 december 2021 en vervangt de bestaande incidentenregeling.



Bijlage 2 – Klokkenluidersregeling Stichting Pensioenfonds CRODA

Inleiding

In 2020 is de Modelgedragscode van de Pensioenfederatie geactualiseerd, de klokkenluidersregeling is gebaseerd op deze code.

De Klokkenluidersregeling bevat een procedure voor het melden van (potentiële) misstanden binnen het pensioenfonds. De regeling bevat waarborgen voor de bescherming van aan het pensioenfonds verbonden personen die te goeder trouw melding maken van (potentiële) misstanden.

Met deze regeling geeft het pensioenfonds uitvoering aan de vereisten van de Wet op het financieel toezicht (Wft), de Pensioenwet, de Code Pensioenfondsen en de Wet Huis voor Klokkenluiders 2016.

Artikel 1. Het redelijke vermoeden van een misstand

Er is sprake van een misstand als het maatschappelijk belang in het geding is bij:

- de (dreigende) schending van wet- of regelgeving;
- een (dreigend) gevaar voor de volksgezondheid, veiligheid van personen of het milieu;
- een (dreigend) gevaar voor het goed functioneren van het pensioenfonds als gevolg van onbehoorlijk handelen of nalaten;
- een (dreiging van) bewust onjuist informeren van publieke organen;
- een (dreigend) bewust achterhouden, manipuleren of vernietigen van informatie over het bovenstaande.

Een vermoeden van een misstand is redelijk, als dat vermoeden volgt uit kennis die de verbonden persoon heeft opgedaan.

Artikel 2. Interne melding van een misstand

Een verbonden persoon – in de zin van de Gedragscode van het pensioenfonds – met een redelijk vermoeden van een misstand binnen het pensioenfonds kan daarvan melding doen. We noemen deze persoon “de melder”.

De melder doet melding bij de Compliance Officer. Als de melder een vermoeden heeft dat de Compliance Officer of het bestuur bij de vermoede misstand is betrokken, kan hij de melding ook bij de voorzitter van de Visitatiecommissie doen.

Diegene bij wie melding wordt gedaan noemen we in dat geval de “contactpersoon”. De contactpersoon zorgt voor schriftelijke vastlegging van de melding.

De melder tekent de vastlegging ter goedkeuring. Hij ontvangt een kopie van de melding.

De melder kan er ook voor kiezen om de melding via de vertrouwenspersoon te doen. In dat geval zorgt de vertrouwenspersoon voor schriftelijke vastlegging van de melding en voor doorzending aan de contactpersoon.

Artikel 3. Informatie, advies en ondersteuning

Een verbonden persoon kan een adviseur in vertrouwen raadplegen over een vermoeden van een misstand.

Ook kan een verbonden persoon de vertrouwenspersoon of de afdeling advies van het Huis voor Klokkenluiders verzoeken om informatie, advies en ondersteuning in verband met het vermoeden van een misstand.



Artikel 4. Het tegengaan van benadeling

De contactpersoon bespreekt met de melder:

- welke risico's op benadeling aanwezig zijn;
- hoe deze kunnen worden verminderd.

Als de melder van mening is dat sprake is van benadeling kan hij dat direct met de contactpersoon bespreken. De contactpersoon en de melder bespreken welke concrete maatregelen zij kunnen nemen om de benadeling tegen te gaan.

De contactpersoon zorgt ervoor dat de maatregelen worden genomen.

Van de gesprekken tussen de contactpersoon en de melder wordt door de contactpersoon schriftelijk verslag gemaakt. De melder tekent dit verslag ter goedkeuring en hij ontvangt een kopie van dit verslag.

Artikel 5. Doorsturen en ontvangstbevestiging van de interne melding

De contactpersoon stuurt de melding direct door aan het bestuur van het pensioenfonds, tenzij het onderzoeksbelang of het handhavingsbelang daardoor kunnen worden geschaad.

Het bestuur stuurt de melder direct een ontvangstbevestiging. Deze bevat in ieder geval:

- een beschrijving van de melding;
- de datum waarop deze ontvangen is;
- een kopie van de melding - met inachtneming van vertrouwelijkheid.

Artikel 6. Vertrouwelijkheid

Het pensioenfonds zorgt ervoor dat informatie over de melding alleen toegankelijk is voor diegenen die bij de melding betrokken zijn.

Diegenen die bij de melding betrokken zijn, maken de identiteit van de melder niet bekend zonder zijn voorafgaande schriftelijke toestemming. Zij gaan zorgvuldig met informatie om.

Als de melder een adviseur heeft, maken diegenen die bij de melding betrokken zijn de identiteit van de adviseur niet bekend zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van de melder en de adviseur.

Als het vermoeden van de misstand is gemeld via de vertrouwenspersoon, en de melder heeft geen toestemming gegeven om zijn identiteit bekend te maken, vindt alle correspondentie over de melding via de vertrouwenspersoon plaats.

Artikel 7. Behandeling van de interne melding

Het bestuur of, indien de melding het bestuur betreft, de Compliance Officer met de voorzitter van het interne toezichtsorgaan, stelt een onderzoek in naar aanleiding van de melding, tenzij:

- het vermoeden niet gebaseerd is op redelijke gronden;
- op voorhand duidelijk is dat de melding geen betrekking heeft op het vermoeden van een misstand.

Als het bestuur of, indien de melding het bestuur betreft, de Compliance Officer met de voorzitter van het interne toezichtsorgaan, besluit om geen onderzoek in te stellen informeert ze de melder daar gemotiveerd over. Daarbij geeft ze aan waarom ze van mening is dat het vermoeden niet is gebaseerd op redelijke gronden, of waarom op voorhand duidelijk is dat het gemelde geen betrekking heeft op een vermoeden van een misstand.

Het bestuur of, indien de melding het bestuur betreft, de Compliance Officer met de voorzitter van de Visitatiecommissie, beoordeelt of een externe instantie van de interne melding op de hoogte moet worden gebracht. Als dit het geval is, ontvangt de melder een kopie.



Het bestuur of, indien de melding het bestuur betreft, de Compliance Officer met de voorzitter van het interne toezichtsorgaan, draagt het onderzoek op aan onderzoekers die onafhankelijk en onpartijdig zijn. Het onderzoek wordt niet uitgevoerd door personen die mogelijk betrokken zijn of zijn geweest bij de vermoede misstand.

Het bestuur informeert de melder schriftelijk dat een onderzoek is ingesteld en door wie het onderzoek wordt uitgevoerd. Het bestuur stuurt de melder een kopie van de onderzoeksopdracht, tenzij daartegen ernstige bezwaren bestaan.

Het bestuur informeert de personen op wie een melding betrekking heeft over de melding en over het op de hoogte brengen van externe instanties, tenzij het onderzoeksbelang of het handhavingsbelang daardoor kunnen worden geschaad.

Artikel 8. De uitvoering van het onderzoek

De onderzoekers stellen de melder in de gelegenheid te worden gehoord. Hiervan wordt verslag gemaakt. Indien akkoord bevonden, tekent de melder het verslag voor goedkeuring en ontvangt een kopie.

De onderzoekers kunnen ook anderen horen. Ook hiervan wordt verslag gemaakt. Diegene die gehoord is, tekent het verslag indien akkoord bevonden voor goedkeuring en ontvangt hiervan een kopie.

De onderzoekers kunnen binnen het fonds alle documenten en gegevens opvragen en inzien die zij voor het onderzoek redelijkerwijs noodzakelijk vinden.

Verbonden personen mogen de onderzoekers alle documenten en gegevens verstrekken waarvan zij het redelijkerwijs nodig vinden dat de onderzoekers daar kennis van nemen.

De onderzoekers stellen een concept onderzoeksrapport op. De melder krijgt de gelegenheid om daar opmerkingen bij te maken, tenzij hiertegen ernstige bezwaren bestaan. De onderzoekers stellen vervolgens het onderzoeksrapport vast. Hiervan krijgt de melder een kopie, tenzij daar ernstige bezwaren tegen bestaan.

Artikel 9. Standpunt van het pensioenfonds

Het bestuur van het pensioenfonds of, indien de melding het bestuur betreft, de Compliance Officer met de voorzitter van het interne toezichtsorgaan, neemt binnen een redelijke termijn na de melding een standpunt in over het gemelde en informeert de melder hierover. Tevens wordt aangegeven tot welke actie(s) de melding heeft geleid.

Als het bestuur niet in staat is om binnen 3 weken na de melding een standpunt in te nemen wordt de melder daar schriftelijk en gemotiveerd over geïnformeerd.

Na afronding van het onderzoek beoordeelt het bestuur of, indien de melding het bestuur betreft, de Compliance Officer met de voorzitter van het interne toezichtsorgaan, of een externe instantie van de interne melding en van het onderzoeksrapport op de hoogte moet worden gebracht. Als het bestuur daartoe overgaat, stuurt ze de melder een kopie hiervan, tenzij daar ernstige bezwaren tegen bestaan.

De personen op wie de melding betrekking heeft, worden op dezelfde manier als hierboven omschreven geïnformeerd, tenzij het onderzoeks- of handhavingsbelang daardoor kan worden geschaad.



Artikel 10. Hoor en wederhoor

Het pensioenfonds stelt de melder in de gelegenheid om het onderzoeksrapport en het standpunt van het pensioenfonds te reageren.

Als de melder onderbouwd aangeeft dat het vermoeden van een misstand niet goed is onderzocht of dat sprake is van wezenlijke onjuistheden in het rapport of het standpunt van het fonds, reageert het fonds hier inhoudelijk op. Zo nodig stelt het fonds een nieuw of aanvullend onderzoek in. Hierop zijn artikelen 7 t/m 10 van toepassing.

Als het pensioenfonds een externe instantie op de hoogte brengt of heeft gebracht, stuurt het fonds ook het standpunt van de melder op het onderzoeksrapport en het standpunt van het fonds mee naar deze externe instantie. De melder ontvangt hiervan een kopie.

Artikel 11. Externe melding

Na het doen van een interne melding kan de melder een externe melding doen als:

- de melder het niet eens is met het standpunt van het pensioenfonds als bedoeld in artikel 9;
- de melder geen standpunt heeft ontvangen binnen 3 weken na het doen van de melding.

De melder kan direct overgaan tot het doen van een externe melding als het eerst doen van een interne melding in redelijkheid niet van hem kan worden gevraagd. Daarvan is in ieder geval sprake als dit uit de wet voortvloeit, of sprake is van:

- acuut gevaar, waarbij een zwaarwegend en spoedeisend belang onmiddellijk externe melding noodzakelijk maakt;
- een redelijk vermoeden dat de hoogste verantwoordelijke binnen het pensioenfonds betrokken is bij de vermoede misstand;
- een situatie waarin de melder in redelijkheid kan vrezen voor tegenmaatregelen dan wel benadeling;
- een duidelijk aanwijsbare dreiging van verduistering of vernietiging van bewijsmateriaal;
- een eerdere melding van dezelfde misstand, die de misstand niet heeft weggenomen;
- een plicht tot directe melding.

De melder kan de melding doen bij een externe instantie die daar naar zijn mening het meest voor in aanmerking komt. Dit kan in ieder geval bij:

- een instantie die belast is met de opsporing van strafbare feiten;
- een instantie die belast is met het toezicht op de naleving van wettelijke voorschriften;
- een andere instantie waar het vermoeden van een misstand kan worden gemeld, waaronder het Huis voor Klokkenluiders.

Als de melder van mening is dat het maatschappelijk belang zwaarder weegt dan het belang van het pensioenfonds bij geheimhouding, kan de melder de externe melding ook doen bij een derde die naar zijn mening in staat is de vermoede misstand te kunnen opheffen.

Artikel 12. Bescherming van de melder tegen benadeling

Het pensioenfonds zal de melder niet benadelen in verband met het melden van een vermoeden van een misstand of onregelmatigheid, als hij "te goeder trouw" is.

Onder benadeling wordt in ieder geval verstaan:

- het treffen van disciplinaire maatregelen;
- het opleggen van een onderzoeks-, spreek-, werkplek- en/of contactverbod aan de melder of collega's van de melder.

De melder is "te goeder trouw" als hij uit zuivere motieven handelt.

Als het pensioenfonds toch overgaat tot het nemen van een benadelende maatregel tegen de melder motiveert het fonds schriftelijk waarom zij deze maatregel noodzakelijk vindt en waarom deze maatregel geen verband houdt met het te goeder trouw melden van de misstand.



Het pensioenfonds zorgt ervoor dat andere verbonden personen van het fonds de melder die te goeder trouw is niet zullen benadelen. In dat geval moet onder andere gedacht worden aan:

- pesten, negeren en uitsluiten van de melder;
- het maken van ongefundeerde of onterechte verwijten ten aanzien van het functioneren van de melder;
- het intimideren van de melder.

Het pensioenfonds spreekt andere verbonden personen hierop aan en kan in dat geval een waarschuwing of disciplinaire maatregel opleggen.

Artikel 13. Intern en extern onderzoek naar benadeling van de melder

De melder die meent dat er sprake is van benadeling naar aanleiding van de melding kan het bestuur vragen om onderzoek te doen naar de manier waarop er binnen de organisatie met hem wordt omgegaan. De artikelen 7 t/m 10 zijn van toepassing.

De melder kan ook de afdeling onderzoek van het Huis voor Klokkeluiders vragen om een onderzoek in te stellen naar de manier waarop het pensioenfonds zich naar hem heeft gedragen naar aanleiding van de melding.

Artikel 14. Bescherming van bij de melding betrokkenen tegen benadeling

Het pensioenfonds zal bij de melding betrokken personen niet benadelen. Onder betrokken personen wordt in ieder geval verstaan:

- de adviseur van de melder, vanwege het fungeren als adviseur;
- de vertrouwenspersoon, vanwege het uitoefenen van de in deze regeling beschreven taken;
- de contactpersoon, vanwege het uitoefenen van de in deze regeling beschreven taken;
- de onderzoekers, vanwege het uitoefenen van de in deze regeling beschreven taken;
- de verbonden persoon die wordt gehoord door de onderzoekers, vanwege het te goeder trouw afleggen van een verklaring;
- de verbonden persoon, vanwege het overleggen van documenten of gegevens aan de onderzoekers die naar zijn mening van belang zijn voor het onderzoek.

Op benadeling van bovengenoemde personen zijn de bepalingen van de artikelen 12 en 13 van overeenkomstige toepassing.

Artikel 15. Publicatie en rapportage

Het bestuur van het fonds zorgt ervoor dat deze regeling intern wordt gepubliceerd en extern op de website wordt geplaatst.

Het bestuur stelt jaarlijks een rapportage op over de uitvoering van deze regeling. De rapportage omvat in ieder geval informatie over het aantal en soort meldingen, de uitkomsten van de onderzoeken en de standpunten van het fonds.

Artikel 16. Inwerkingtreding

Deze regeling is laatstelijk gewijzigd per 10 december 2021 en vervangt de bestaande Klokkeluidersregeling.