



• Pensioenfonds ANWB

**Stichting Pensioenfonds ANWB**

Incidentenregeling 2018

## Inleiding

Incidenten kunnen een gevaar vormen voor de integere en beheerste bedrijfsvoering van Stichting Pensioenfonds ANWB (hierna het Fonds). 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 Fonds 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 Fonds mede uitvoering aan de vereisten van de Wet op het financieel toezicht (Wft), de Pensioenwet en de Code Pensioenfondsen.

De Pensioenwet schrijft voor dat een pensioenfonds zijn organisatie zodanig inricht dat deze een beheerste en integere bedrijfsvoering waarborgt. 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 pensioenfondsen en de bijbehorende toelichting is dit nader uitgewerkt. Het Besluit FTK voor pensioenfondsen stelt dat pensioenfondsen 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 Pensioenfondsen bepaalt ten slotte 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.

## 1. Definities

- 1.1. Toezichthouders zijn: 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 Fonds.
- 1.2. Onder Incident wordt in ieder geval verstaan:
  1. een (dreigend) strafbaar feit;
  2. een (dreigende) schending van wet- en regelgeving;
  3. een (dreiging van) bewust onjuist informeren van publieke organen;
  4. een schending van de binnen het Fonds geldende gedragsregels;
  5. (een dreiging van) het bewust achterhouden, vernietigen of manipuleren van informatie over deze feiten.
- 1.3. Een Incident kwalificeert zich als Zwaar Incident als er sprake is van:
  1. een ernstig gevaar voor de integere bedrijfsuitoefening van het Fonds;
  2. een groot afbreukrisico in de media;
  3. een belangrijke invloed op de bedrijfsvoering;
  4. de betrokkenheid van het Openbaar Ministerie;
  5. fraude;
  6. een aanwijzing van de Toezichthouder, een last onder dwangsom of het voornemen om een bestuurlijke boete op te leggen;

7. een Incident dat een dusdanige impact heeft op het Fonds dat afhandeling door de Onderzoekscommissie vereist is.
- 1.4. De Voorzitter is de voorzitter van het Fonds.
- 1.5. De Compliance Officer is: De functionaris die als Compliance Officer is benoemd en in die hoedanigheid verantwoordelijk is voor het uitvoeren van de compliance werkzaamheden voor het Fonds.
- 1.6. Verbonden Personen zijn<sup>1</sup>:
  1. alle medewerkers van het Fonds, onafhankelijk van de duur waarvoor of de juridische basis waarop zij werkzaam zijn;
  2. alle leden van de bestuursorganen van het Fonds (hieronder zijn ook begrepen medewerkers van het Fonds die formeel in dienst zijn van ANWB en gelieerde ondernemingen);
  3. andere (categorieën) personen aangewezen door het Bestuur van het Fonds.
- 1.7. Waar in deze incidentenregeling staat geschreven 'hij' of 'zijn' moet tevens worden gelezen 'zij' of 'haar'.

## 2. Melden, beoordelen en vastleggen van Incidenten

- 2.1. 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.
- 2.2. De Compliance Officer beoordeelt de melding en bepaalt of er sprake is van een Incident en zo ja, of er sprake is van een Zwaar Incident. Dit oordeel wordt vastgelegd.
- 2.3. Het Fonds 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.
- 2.4. Het Fonds 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 Fonds benadeeld wordt, voor zover er te goeder trouw gehandeld is.
- 2.5. Het Fonds draagt er zorg voor dat niemand wordt benadeeld in zijn of haar positie bij het Fonds vanwege het uitoefenen van de taken en/of verplichtingen uit deze regeling.
- 2.6. In geval van intrekking van een melding zal het Fonds, 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.
- 2.7. 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.
- 2.8. De Compliance Officer brengt de melder van zijn beoordeling op de hoogte. Dit kan zowel schriftelijk, elektronisch als mondeling worden gedaan.

## 3. Melden Toezichthouder en overige communicatie

- 3.1. Door of namens het Bestuur wordt onverwijld de relevante Toezichthouder over een Incident geïnformeerd als:
  1. aangifte is of wordt gedaan bij justitiële autoriteiten;
  2. het voortbestaan van het Fonds wordt bedreigd of zou kunnen worden bedreigd;

---

<sup>1</sup> In de Statuten van het Fonds wordt niet-limitatief benoemd welke personen zich dienen te houden aan de Gedragscode. Daarnaast heeft het bestuur van het Fonds in een Gedragscode benoemd welke overige personen zijn aangewezen als Verbonden Personen en Insiders.

3. 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;
  4. mede gelet op verwachte publiciteit, rekening behoort te worden gehouden met (een ernstige mate van) reputatieschade voor het Fonds; of
  5. 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.
- 3.2. 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.
- 3.3. 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 Fonds, stakeholders en overige belanghebbenden op de hoogte worden gebracht van een Incident.

#### **4. Register en dossier**

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.

#### **5. Behandeling van Incidenten**

- 5.1. Indien de Compliance Officer van mening is dat er sprake is van een Incident brengt hij het Dagelijks Bestuur van het Fonds op de hoogte. Indien de Compliance Officer van mening is dat er sprake is of kan zijn van een Zwaar Incident brengt hij het Bestuur op de hoogte.
- 5.2. Vervallen.
- 5.3. De Compliance Officer behandelt de Incidenten, tenzij het Bestuur, na advies van de Compliance Officer, besluit dat, gelet op de aard of achtergronden van het Zware 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.
- 5.4. Tijdens de onderzoekswerkzaamheden worden, als een onderzoek naar een of meerdere Verbonden Personen onderdeel van deze werkzaamheden vormt, de regels die gelden voor het doen van een Persoonsgericht Onderzoek, zoals beschreven in artikel 8, in acht genomen.
- 5.5. Als een onderzoek wordt verricht door een andere persoon dan de Compliance Officer of door een Onderzoekscommissie is/zijn de onderzoeker(s) gehouden de Compliance Officer op de hoogte te brengen en te houden van alle ontwikkelingen in het onderzoek.
- 5.6. De Compliance Officer bewaakt de voortgang van het meldproces, het onderzoek, alsmede de opvolging van acties en rapporteert hierover aan het Bestuur.

#### **6. Rol Voorzitter**

- 6.1. 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.

- 6.2. De Voorzitter is gehouden om de overige leden van het Bestuur zo snel mogelijk op de hoogte te brengen van de door hem verrichtte acties en genomen (voorlopige) besluiten en deze, indien nodig, alsnog ter definitieve besluitvorming aan het Bestuur aan te bieden.

## **7. Persoonsgericht onderzoek**

- 7.1. Als er een redelijk vermoeden bestaat dat een Verbonden Persoon verantwoordelijk is voor of zich schuldig heeft gemaakt aan een Incident, 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.
- 7.2. Een persoonsgericht onderzoek wordt ingesteld binnen een redelijke termijn, nadat er voldoende aanwijzingen bekend geworden zijn dat de betreffende Verbonden Persoon zich schuldig heeft gemaakt aan het Incident.
- 7.3. De Verbonden Persoon naar wie het persoonsgericht onderzoek verricht wordt, wordt in de gelegenheid gesteld zijn zienswijze kenbaar te maken. Zijn zienswijze wordt schriftelijk vastgelegd.
- 7.4. Door of namens het Bestuur worden een of meerdere personen of organisaties aangewezen die het persoonsgericht onderzoek verrichten.
- 7.5. Indien het onderzoek en/of het belang van het Fonds dit vereist, kan, in overleg met het Bestuur, door de onderzoeker(s) opdracht gegeven worden 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.
- 7.6. Een persoonsgericht onderzoek vindt op een integere en zorgvuldige wijze plaats. | Door het Dagelijks Bestuur wordt toegezien 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.
- 7.7. 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.
- 7.8. Alle relevante documenten, daaronder begrepen de zienswijze van de verschillende betrokkenen, rapportages en het op schrift gestelde advies worden opgenomen in het dossier.

## **8. Afronding Incidenten**

Na de behandeling van elk Incident worden, ter afronding, door het Fonds 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 en het proces van afronding moet zo zijn ingericht dat het Bestuur de ruimte heeft om die eindverantwoordelijkheid te nemen.

## **9. Rapportage**

- 9.1. 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 kan het Dagelijks Bestuur, de Compliance Officer en/of de Directeur van het bestuursbureau toezien op de daadwerkelijke opvolging.

- 9.2. 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.

#### **10. Meldingen en geheimhouding**

- 10.1. Meldingen van een Incident kunnen anoniem gedaan worden. Indien aanvullende informatie benodigd is in het belang van het onderzoek, kan een Verbonden Persoon worden verzocht zijn medewerking hieraan te verlenen. De Verbonden Persoon is hiertoe niet verplicht.
- 10.2. 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.
- 10.3. Incidentendossiers worden in een beveiligde omgeving bewaard.
- 10.4. 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.
- 10.5. 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.

#### **11. Klokkenuidersregeling**

- 11.1. 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 persoon, conform de Klokkenuidersregeling van het Fonds.
- 11.2. 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.

#### **12. Omgang met ongewenst gedrag**

Door het Fonds is een gedragscode vastgesteld. Als het Incident een ongewenste gedraging van een andere Verbonden Persoon betreft kan het Incident worden gemeld op de wijze zoals beschreven conform de gedragscode en/of klokkenuidersregeling.

#### **13. Overig**

Deze regeling treedt in werking met ingang van 15-12-2016 en is laatstelijk gewijzigd op 26 januari 2018.