

# Incidenten- en klokkenluiderregeling

## Inleiding

Voorliggende Incidenten- en klokkenluiderregeling beschrijft de wijze waarop het Pensioenfonds acteert in geval van melding van een (vermoeden van een) Integriteitsincident. De taken en verantwoordelijkheden van de betrokken functionarissen en bestuurlijke fondsgremia worden vastgelegd. Vastlegging van de procedure voor melding en opvolging van een (dreigend) Incident helpt voorkomen dat procedurestappen worden overgeslagen. Het risico op een onzorgvuldige afhandeling van een (dreigend) Incident wordt daarmee verkleind.

## Wetgeving

Via de Incidenten- en klokkenluiderregeling geeft het Pensioenfonds invulling aan de vereisten van Artikel 19a van het Besluit FTK en nadere invulling aan de vereisten ten aanzien van beheerste en integere bedrijfsvoering zoals voorgeschreven in de Wet op het financieel toezicht (Wft), de Pensioenwet en de Principes voor goed Pensioenfondsbestuur.

## Artikel 1 – Definities

1. In deze Incidentenregeling wordt verstaan onder:

*Bestuur:*

Het bestuur van het Pensioenfonds.

*Bestuursvoorzitter:*

De voorzitter van het Bestuur van het Pensioenfonds.

*Compliance Officer:*

De functionaris belast met het toezicht op naleving van de gedragscode van het Pensioenfonds.

*Dagelijks Bestuur:*

Het Dagelijks Bestuur van het Pensioenfonds.

*Externe Instantie:*

De instantie die naar het redelijk oordeel van het Pensioenfonds het meest in aanmerking komt om de externe melding van het integriteitsincident bij te doen, bijvoorbeeld DNB, AFM, AP of opsporingsinstantie.

*Integriteitsincident:*

Een gedraging of gebeurtenis die een ernstig gevaar vormt voor de integere uitoefening van het bedrijf van het Pensioenfonds, waaronder:

- een (dreigend) strafbaar feit;
- een (dreigende) schending van wet- en regelgeving;
- een (dreiging van) bewust onjuist informeren van publieke organen;
- een schending van binnen het fonds geldende gedragsregels;
- (een dreiging van) bewust achterhouden, vernietigen of manipuleren van informatie over deze feiten.
- fraude, misleiding, bedrog, verduistering of diefstal door één of meer personen in zijn/hun hoedanigheid van Verbonden persoon.

*Melder*

De Verbonden Persoon die een (vermoeden van een) integriteitsincident heeft gemeld op grond van deze regeling

*Meldpunt*

De Bestuursvoorzitter. Indien de melding de bestuursvoorzitter betreft, dan kan de melding worden gedaan bij de voorzitter van de Raad van Toezicht, hij treedt dan op als Meldpunt.

#### *Melding*

De melding van een (vermoeden van) een integriteitsincident.

#### *Misstand*

Het vermoeden van een Verbonden Persoon dat binnen het Pensioenfonds sprake is van een misstand voor zover:

1. het vermoeden gebaseerd is op redelijke gronden, die voortvloeien uit de kennis die de Verbonden Persoon bij het Pensioenfonds heeft opgedaan of voortvloeien uit de kennis die de Verbonden Persoon heeft gekregen door zijn werkzaamheden bij een ander bedrijf of andere organisatie, en
2. een gedraging of gebeurtenis waarbij het maatschappelijk belang in het geding is bij de schending van een wettelijk voorschrift, een gevaar voor de volksgezondheid, een gevaar voor de veiligheid van personen, een gevaar voor de aantasting van het milieu, een gevaar voor het goed functioneren van het Pensioenfonds als gevolg van een onbehoorlijke wijze van handelen of nalaten<sup>1</sup>;

#### *Onderzoekscommissie:*

Een interne of externe Onderzoekscommissie ter uitvoering van een onderzoek en de behandeling van een integriteitsincident. Een interne Onderzoekscommissie bestaat uit ten minste drie onafhankelijke personen. In plaats van een interne Onderzoekscommissie kan een externe Onderzoekscommissie worden ingehuurd of kan de Onderzoekscommissie worden gevormd door daartoe aangewezen personen van een sponsorende onderneming.

#### *Operationeel Incident:*

Een gedraging of een gebeurtenis waarbij directe of indirecte financiële schade kan ontstaan door ontoereikende of falende interne processen of systemen, of door menselijk handelen. De oorzaak kan zowel intern als extern gelegen zijn

#### *Pensioenfonds:*

Stichting Pensioenfonds SABIC

#### *Verbonden Persoon<sup>2</sup>:*

- leden van het bestuur en het bestuur als zodanig;
  - leden van de Raad van Toezicht en het Verantwoordingsorgaan;
  - externe leden/adviseurs van commissies;
  - mensen die (tijdelijk) voor het fonds werkzaamheden verrichten;
  - medewerkers van uitbestedingspartners die voor het fonds werkzaamheden verrichten;
  - sleutelfunctiehouders en sleutelfunctie vervullers.
2. Daar waar in deze regeling wordt gerefereerd aan een persoon als zijnde enkelvoud, dient ook personen als zijnde meervoud te worden gelezen.
  3. Daar waar in deze regeling wordt verwezen naar personen in de mannelijke vorm, dient ook de vrouwelijke vorm te worden gelezen.

---

<sup>1</sup> Deze definitie is gebaseerd op artikel 1, d van de Wet Huis voor klokkenluiders.

<sup>2</sup> Deze definitie wijkt af van de definitie in de gedragscode. Deze regeling is bestemd voor alle verbonden personen conform de gedragscode plus personen die werkzaamheden verrichten of hebben verricht voor SPF.

4. Daar waar de uitwerking van een bepaling in deze regeling in specifieke gevallen strijdig zou blijken met de Nederlandse wet- en regelgeving, prevaleert te allen tijde de Nederlandse wet- en regelgeving.

#### Artikel 2 – Intern melden van Integriteitsincidenten

1. Iedere Verbonden Persoon met een (vermoeden van) (dreigend) Integriteitsincident is gehouden dit te melden aan het Meldpunt. Deze melding kan zowel schriftelijk, elektronisch als mondeling gedaan worden.
2. Een Verbonden persoon die sleutelfunctiehouder is van een risicobeheerfunctie, interne auditfunctie of actuariële functie<sup>3</sup> rapporteert verplicht een Integriteitsincident of Misstand aan het Bestuur. De sleutelfunctiehouder van de risicobeheerfunctie, interne auditfunctie of actuariële functie rapporteert zo spoedig mogelijk aan de RvT en DNB wanneer het Bestuur niet tijdig passende maatregelen treft en indien er sprake is van
  - a) een substantieel risico dat het pensioenfonds niet aan een bij of krachtens de wet gesteld vereiste van significante betekenis zal voldoen en dit ernstige gevolgen kan hebben voor de belangen van deelnemers, gewezen deelnemers, andere aanspraakgerechtigden of pensioengerechtigden; of
  - b) een significante inbreuk op de voor het pensioenfonds en haar activiteiten geldende bij of krachtens de wet gestelde vereisten.<sup>4</sup>
3. Om een Melding te kunnen doen over een Integriteitsincident, is het nodig dat de Melder zelf dingen heeft gezien of stukken heeft waaruit het Integriteitsincident blijkt.
4. Het Meldpunt informeert de Compliance Officer over de melding.

#### Artikel 3 - Beoordelen van Integriteitsincidenten

1. Het Meldpunt stelt de ontvankelijkheid van de Melding vast. Het Meldpunt kan hierbij advies inwinnen van de Compliance Officer.
2. Indien wordt besloten geen onderzoek in te stellen, informeert het Meldpunt de Melder daar schriftelijk over binnen twee weken na de melding. Daarbij wordt tevens aangegeven op grond waarvan men van oordeel is dat de Melding niet ontvankelijk is. Het Bestuur wordt hier tevens over geïnformeerd.

#### Artikel 4 – Vastlegging van Integriteitsincidenten

1. Melding van een Integriteitsincident en de beoordeling daarvan wordt door het Meldpunt digitaal vastgelegd.
2. De vastlegging van deze melding wordt ter goedkeuring en ondertekening bij de Melder voorgelegd. De Melder ontvangt hiervan een schriftelijk afschrift.
3. Het Meldpunt stuurt de Melding onverwijld door naar het Bestuur.
4. Met meldingen van een Integriteitsincident en de vastlegging wordt vertrouwelijk omgegaan.
5. De Melder behandelt de melding vertrouwelijk en maakt geen (verdere) gegevens daarvan openbaar.

#### Artikel 5 - Behandeling van Integriteitsincidenten

---

<sup>3</sup> Indien de houder van de risicobeheerfunctie, interne auditfunctie of actuariële functie tevens bestuurder is van het pensioenfonds worden de materiële bevindingen en aanbevelingen ook gerapporteerd aan de raad van toezicht of de visitatiecommissie.  
<sup>4</sup> Artikel 143a Pensioenwet juncto artikel 138a Wet verplichte beroepspensioenregeling.

1. Namens het Bestuur draagt het Meldpunt zorg voor een onderzoek naar het gemelde (vermoeden van een) Integriteitsincident.
2. Het Meldpunt stelt een onafhankelijke onderzoekscommissie samen.
3. Het Meldpunt informeert de Melder onverwijld schriftelijk dat een onderzoek is ingesteld en door wie het onderzoek wordt uitgevoerd. Het Meldpunt stuurt de Melder daarbij een afschrift van de onderzoeksopdracht, tenzij hiertegen ernstige bezwaren bestaan.
4. Het Meldpunt informeert de perso(o)n(en) op wie een Melding betrekking heeft over de Melding. De identiteit van de Melder wordt niet prijsgegeven.
5. Indien een melding aan een Externe instantie plaatsvindt, maakt dit deel uit van de informatie aan de betrokkene(n).
6. Indien het onderzoeksbelang of het handhavingsbelang daardoor kunnen worden geschaad, zal de informatieverstrekking zoals bedoeld in lid 4 en lid 5 niet plaatsvinden
7. Het Meldpunt bewaakt in alle gevallen de voortgang van de behandeling van het Integriteitsincident en rapporteert hierover aan het Bestuur.
8. In geval van intrekking van een melding zal het Meldpunt zich ervan vergewissen dat de intrekking niet onder invloed van dreigement of door omkoping heeft plaatsgevonden.

#### Artikel 6 – De uitvoering van het onderzoek

1. De Onderzoekscommissie stelt de Melder in de gelegenheid te worden gehoord. De Onderzoekscommissie draagt zorg voor een schriftelijke vastlegging hiervan en legt deze vastlegging ter goedkeuring en ondertekening voor aan de Melder. De Melder ontvangt hiervan een afschrift.
2. De Onderzoekscommissie kan ook anderen horen. De Onderzoekscommissie draagt zorg voor een schriftelijke vastlegging hiervan en legt deze vastlegging ter goedkeuring en ondertekening voor aan degene die gehoord is. Degene die gehoord is ontvangt hiervan een afschrift.
3. De Onderzoekscommissie kan binnen de organisatie van het Pensioenfonds alle documenten inzien en opvragen die zij voor het doen van het onderzoek redelijkerwijs nodig acht.
4. Verbonden personen mogen ook op eigen initiatief de Onderzoekscommissie alle Documenten verstrekken waarvan zij het redelijkerwijs nodig achten dat de Onderzoekcommissie daar in het kader van het onderzoek kennis van moet nemen.
5. De Onderzoekscommissie stelt een concept onderzoeksrapport op en stelt de Melder in de gelegenheid daar opmerkingen bij te maken, tenzij hiertegen ernstige bezwaren bestaan.
6. De Onderzoekscommissie stelt vervolgens het onderzoeksrapport vast en zendt dit aan het Bestuur. Het Bestuur stuurt de Melder hiervan een afschrift, tenzij hiertegen ernstige bezwaren bestaan. Het Bestuur stuurt de perso(o)n(en) op wie een Melding betrekking heeft hiervan een afschrift, tenzij hiertegen ernstige bezwaren bestaan.

#### Artikel 7 - Afronding van Integriteitsincidenten

1. Het Bestuur, uitgezonderd de betrokken leden, neemt op basis van het onderzoeksrapport een standpunt in.
2. Het Bestuur, uitgezonderd de betrokken leden, informeert de Melder binnen acht weken na de Melding schriftelijk over het inhoudelijk standpunt met betrekking tot het gemelde (vermoeden van een) Integriteitsincident. Daarbij wordt tevens aangegeven tot welke stappen de Melding heeft geleid of zal leiden. Deze informatie wordt verstrekt met inachtneming van het vertrouwelijk karakter van alle bij de Melding behorende informatie.
3. Indien het standpunt afwijkt van de conclusies en aanbevelingen van de Onderzoekscommissie, dan maakt een onderbouwing daarvan deel uit van de informatie aan de Melder.

4. Indien duidelijk wordt dat het standpunt niet binnen de gestelde termijn kan worden gegeven, informeert het Bestuur de Melder daar schriftelijk over. Daarbij wordt aangegeven binnen welke termijn de Melder het standpunt tegemoet kan zien. Indien de totale termijn daardoor meer dan twaalf weken bedraagt, wordt daarbij tevens aangegeven waarom een langere termijn noodzakelijk is.
5. De perso(o)n(en) op wie de Melding betrekking heeft, worden/wordt in overeenkomstige zin geïnformeerd als de Melder op grond van lid 2, 3 en 4, tenzij het onderzoeksbelang of het handhavingsbelang daardoor kunnen worden geschaad.

#### Artikel 8 – Escalatie

1. Indien de Melder van mening is dat het (vermoeden van) het Integriteitsincident niet daadwerkelijk of niet deugdelijk is onderzocht, of dat in het onderzoeksrapport of het standpunt van het Pensioenfonds sprake is van wezenlijke onjuistheden, dan kan hij (het vermoeden van) Integriteitsincident melden bij de Raad van Toezicht. Op het dan in te stellen nieuwe onderzoek zijn artikel 3 t/m 6 van overeenkomstige toepassing.
2. Indien de in lid 1 beschreven situatie van toepassing is op een Melding die in eerste aanleg bij de Raad van Toezicht is gedaan, kan de Melder een Externe melding conform artikel 10 doen.

#### Artikel 9 – Externe melding door Melder

1. Na het doen van een interne Melding van een (vermoeden van een) Integriteitsincident, kan de Melder een externe Melding doen indien:
  - a. de Melding niet-ontvankelijk is verklaard en de Melder zich niet in de motivatie hiervan kan vinden;
  - b. de Melder het niet eens is met het standpunt van het Bestuur, nadat de escalatie volgens artikel 7 heeft plaatsgevonden;
  - c. de Melder geen standpunt heeft ontvangen binnen de termijn.
2. De Melder kan **direct** een externe Melding doen van een (vermoeden van een) Integriteitsincident indien het eerst doen van een interne Melding in redelijkheid niet van hem kan worden gevraagd. Dat is in ieder geval aan de orde indien sprake is van:
  - a. een redelijk vermoeden dat het Bestuur en/of Raad van Toezicht binnen het Pensioenfonds bij de (vermoede) Integriteitsincident betrokken is en geen interne escalatie mogelijk is;
  - b. een situatie waarin de Melder in redelijkheid kan vrezen voor tegenmaatregelen in verband met het doen van een interne Melding.
3. De Melder doet de externe Melding van een (vermoeden van een) Integriteitsincident bij een Externe derde die daarvoor naar het redelijk oordeel van de Melder het meest in aanmerking komt en naar het oordeel van de Melder mogelijk actie tegen het Integriteitsincident kan ondernemen. De Melder houdt daarbij zoveel mogelijk rekening met de gerechtvaardigde belangen van het Pensioenfonds.

Onder Externe derde wordt in ieder geval verstaan:

  - a. Politie of Openbaar Ministerie;
  - b. De Nederlandsche Bank;
  - c. De Autoriteit Financiële Markten
  - d. een andere instantie die is belast met het toezicht op de naleving van het bepaalde bij of krachtens enig wettelijk voorschrift zoals [de Autoriteit Persoonsgegevens<sup>5</sup> / de Autoriteit Consument en Markt];

---

<sup>5</sup> Melding over uw eigen persoonsgegevens kan leiden tot een klacht: <https://www.autoriteitpersoonsgegevens.nl/nl/voordat-u-een-klacht-indient>. Meldingen over verkeerd gebruik van persoonsgegevens van anderen leiden niet tot een terugkoppeling aan u als melder. In dat geval kunt u beter bij een andere Externe derde melden.

## Artikel 10 - Melding Externe Instantie en overige communicatie

1. Door of namens het Bestuur wordt onverwijld de relevante Toezichthouder(s) over een Integriteitsincident geïnformeerd indien:
  - aangifte is of wordt gedaan bij justitiële autoriteiten;
  - het voortbestaan van het Pensioenfonds 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 integrale 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. Het Dagelijks Bestuur beslist over communicatie, zowel intern als extern, met betrekking tot Integriteitsincidenten. Door het Dagelijks Bestuur wordt besloten of en wanneer andere organen van het fonds, stakeholders en overige belanghebbenden op de hoogte worden gebracht van een Incident.
3. De identificatiegegevens van de melder worden niet opgenomen in communicatie. De identiteit van de melder zal alleen worden vrijgegeven indien daartoe een wettelijke verplichting bestaat.
4. 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 11 – Bescherming tegen benadeling

1. Het Pensioenfonds draagt er zorg voor dat:
  - a. niemand wordt benadeeld in zijn positie bij het Pensioenfonds vanwege het uitoefenen van de taken en/of verplichtingen uit deze regeling;
  - b. de melder, voor zover ter goeder trouw is gehandeld, op geen enkele wijze in zijn positie wordt benadeeld;
  - c. anderen zich onthouden van iedere vorm van benadeling in verband met het te goeder trouw en naar behoren melden van een (vermoeden van een) integriteitsincident;
  - d. anderen die zich schuldig maken aan benadeling van de Melder daarop aangesproken worden en hen een waarschuwing of een disciplinaire maatregel oplegt.
  - e. tijdens de behandeling van een Incident vertrouwelijk wordt omgegaan met de verkregen informatie.
2. Een Melder die met opzet heeft bijgedragen of schuld heeft aan een Integriteitsincident, zal bij melding van dit Incident geen recht kunnen ontlenen aan de beschreven beschermingsmaatregelen. Deze gelden voor een te goeder trouw handelende Melder.

## Artikel 12 – Vertrouwelijkheid

1. Een ieder die uit hoofde van deze regeling informatie verkrijgt over (de melding van) een Integriteitsincident, betracht daarover uiterste geheimhouding, tenzij op basis van deze regeling of bij of krachtens de wet de bevoegdheid of verplichting bestaat om die informatie aan een derde te verschaffen.
2. Al diegenen die bij de behandeling van een Melding betrokken zijn maken de identiteit van de Melder niet bekend zonder uitdrukkelijke schriftelijke instemming van de Melder en gaan met de informatie over de Melding vertrouwelijk om.

3. Meldingen van Integriteitsincidenten en dossiers van onderzoeken worden digitaal bewaard, waarbij het Meldpunt zicht ervan vergewist dat de vertrouwelijkheid van de gegevens is geborgd. Meldingen en dossiers worden voor een termijn van zeven jaar bewaard, tenzij een langere termijn nodig is voor afhandeling van het dossier of wettelijk vereist is.

#### Artikel 13 – Rapportage en evaluatie

Het Meldpunt stelt jaarlijks een rapportage op ten behoeve van het Bestuur over het omgaan met het melden van (vermoedens van) integriteitsincidenten en de uitvoering van deze regeling. Deze jaarrapportage bevat in ieder geval:

- informatie over de in het afgelopen jaar gevoerde beleid aangaande het omgaan met het melden van (vermoedens van) Integriteitsincidenten en advies over het in het komende jaar te voeren beleid op dit vlak;
- informatie over het aantal Meldingen, inclusief de niet-ontvankelijk verklaarde, en een indicatie van de aard van de Meldingen, de uitkomsten van de onderzoeken en de standpunten van het pensioenfonds;
- algemene informatie over de ervaringen met het tegengaan van benadeling van Melders;
- informatie over het aantal verzoeken om onderzoek naar benadeling in verband met het doen van een Melding en een indicatie van de uitkomsten van de onderzoeken en de standpunten van het pensioenfonds.

De jaarrapportage van het Meldpunt wordt aan het VO, RvT en de Compliance Officer ter beschikking gesteld.

#### Artikel 14 – Inwerkingtreding

1. Deze regeling is door Bestuur van het Pensioenfonds vastgesteld in de bestuursvergadering van 12 april 2019 en treedt per deze datum in werking. Deze regeling vervangt alle voorgaande regelingen.
2. Deze regeling zal op de website van het Pensioenfonds geplaatst worden.