



Regeling incidenten en misstanden  
(klokkenluidersregeling)  
Stichting Pensioenfonds F. van Lanschot

Versie: 2021-12



**Regeling incidenten en misstanden  
(klokkenluidersregeling)  
Stichting Pensioenfonds F. van Lanschot**

## **INHOUDSOPGAVE**

Artikel 1.	Inleiding .....	3
Artikel 2.	Definities .....	3
Artikel 3.	Algemeen .....	4
Artikel 4.	Melding incident of misstand.....	5
Artikel 5.	Maatregelen .....	7
Artikel 6.	Registratie .....	8
Artikel 7.	Omgang met meldingen.....	8
Artikel 8.	Anonimiteit.....	9
Artikel 9.	Spoedeisend belang .....	9
Artikel 10.	Overig .....	9



# Regeling incidenten en misstanden (klokkenluidersregeling) Stichting Pensioenfonds F. van Lanschot

## Artikel 1. Inleiding

1. Stichting Pensioenfonds F. van Lanschot (verder te noemen: het pensioenfonds) ziet de goede reputatie en integriteit van haar organisatie als een belangrijk vereiste om succesvol te opereren als pensioenfonds.
2. Doel van de regeling incidenten en misstanden is voorkomen dat de integere en beheerste bedrijfsvoering van het pensioenfonds geschaad wordt en het tegengaan van mogelijke toekomstige incidenten en misstanden. Dit document geeft aan op welke wijze misstanden en incidenten worden geconstateerd, gemeld, vastgelegd en aanleiding zijn voor het nemen van corrigerende maatregelen. Daarnaast is in deze regeling opgenomen op welke wijze een verbonden persoon van het pensioenfonds de gelegenheid heeft om een (vermeend) incident of misstand, al dan niet anoniem, te melden, zodat al het nodige gedaan kan worden in het geval van mogelijke overtredingen van interne of externe regelgeving.
3. Er bestaan binnen het pensioenfonds verschillende regelingen en procedures omtrent beheerste en integere bedrijfsvoering (zoals ook de gedragscode en de klachten- en geschillenprocedure). Deze conflicteren niet met deze regeling incidenten- en misstanden en zijn gelijktijdig van toepassing. De klachten- en geschillenprocedure is van toepassing op belanghebbenden zijnde geen verbonden personen. De gedragscode en deze regeling incidenten en misstanden zijn enkel van toepassing op verbonden personen. Deze regeling betreft een incidenten- en klokkenluidersregeling.
4. Met deze regeling geeft het pensioenfonds uitvoering aan de vereisten van de Pensioenwet en de Code Pensioenfondsen inzake de omgang met en vastlegging van incidenten. En aan de vereisten van de Wet op het financieel toezicht (Wft), de Pensioenwet, de Code Pensioenfondsen en de Wet Huis voor Klokkenluiders 2016.

## Artikel 2. Definities

1. Verbonden personen zijn:
  - a. Bestuurs- en commissieleden van het pensioenfonds.
  - b. Leden van de raad van toezicht en het verantwoordingsorgaan van het pensioenfonds.
  - c. Alle medewerkers van het pensioenfonds en medewerkers van het bestuursbureau, onafhankelijk van de duur waarvoor of de juridische basis waarop zij werkzaam zijn.
  - d. Andere (categorieën) personen aangewezen door het bestuur van het pensioenfonds.
2. Melder: de verbonden persoon die (een vermoeden van) een incident of misstand conform deze regeling meldt bij de vertrouwenspersoon.
3. Vertrouwenspersoon: persoon aan wie de melder de melding doet. Voor meldingen van interne incidenten of misstanden is dit de sleutelfunctiehouder (SFH) Interne audit (IA) van het pensioenfonds. Voor meldingen van externe incidenten of misstanden bij een van de uitvoeringspartijen is dit de SFH Risicobeheer (RB).

## Regeling incidenten en misstanden (klokkenluidersregeling) Stichting Pensioenfonds F. van Lanschot

4. Incident: een gedraging of gebeurtenis, die een gevaar vormt voor de integere en beheerste uitoefening van het bedrijf van een pensioenfonds, waarbij directe of indirecte financiële schade ontstaat door ontoereikende of falende interne processen, verbonden personen of systemen of door externe gebeurtenissen, dan wel een datalek zoals gedefinieerd in de Algemene Verordening Gegevensbescherming.
- Bij een incident moet onderscheid worden gemaakt tussen een operationeel incident en een incident dat gemeld moet worden aan de toezichthouder. Een operationeel incident is een gemaakte fout in de dagelijkse gang van zaken, bijvoorbeeld een onjuist verzonden brief aan deelnemers of een fout in de berekening van de dekkingsgraad. Aan de toezichthouder moet melding worden gedaan van incidenten waarbij sprake is van bijvoorbeeld:
- grote directe of indirecte financiële schade;
  - fraude;
  - corruptie;
  - belangenverstremming;
  - witwassen;
  - terrorismefinanciering;
  - diefstal.
- Naast incidenten die plaatsvinden bij het pensioenfonds zelf, kunnen ook incidenten bij een van de uitbestedingspartijen een gevaar vormen voor de integere uitoefening van het bedrijf van het pensioenfonds. Als zich bij een uitbestedingspartij een incident voordoet, zowel operationeel als incidenten die aan de toezichthouder gemeld moeten worden, dan moet dit aan het pensioenfonds gemeld worden.
5. Misstand: een (structurele) handeling of nalaten van een handeling binnen of namens het pensioenfonds dat:
- a. een strafbaar feit oplevert;
  - b. een schending inhoudt van interne of externe regelgeving of beleidsregels, waaronder de gedragscode;
  - c. autoriteiten of personen die belast zijn met de uitvoering van of het toezicht op de naleving van wettelijke regelingen, of wettelijke opsporingsambtenaren beoogt te misleiden;
  - d. een (dreigend) gevaar voor de volksgezondheid, veiligheid van personen of het milieu;
  - e. beoogt dat informatie over de hiervoor genoemde feiten wordt achtergehouden;
  - f. op enigerlei wijze direct of indirect de goede naam van het pensioenfonds kan schaden, of een ernstig gevaar vormt voor de integere bedrijfsvoering van het pensioenfonds.

### Artikel 3. Algemeen

1. Het bestuur van het pensioenfonds zal ervoor zorgdragen dat de regeling incidenten en misstanden bekend is bij alle verbonden personen.
2. Een verbonden persoon dient een incident, misstand of een vermoeden daarvan te melden bij de vertrouwenspersoon. Een melding kan zowel schriftelijk, elektronisch als mondeling worden gedaan. Meldingen kunnen ook anoniem gedaan worden. De vertrouwenspersoon informeert de voorzitter of een ander bestuurslid (in geval de melding de voorzitter betreft) over de melding.



## Regeling incidenten en misstanden (klokkenluidersregeling) Stichting Pensioenfonds F. van Lanschot

3. Het bestuur heeft zowel de SFH IA van het pensioenfonds als de SFH RB in het kader van deze regeling aangewezen als vertrouwenspersoon. De vertrouwenspersoon ontvangt de meldingen en voert een voorlopig onderzoek uit. Daarbij kan de vertrouwenspersoon zich door derden laten ondersteunen. De naar oordeel van de vertrouwenspersoon relevante documenten worden in het dossier opgenomen.
4. Misstanden dienen gemeld te worden bij de SFH IA of de SFH RB.
5. Incidenten dienen gemeld te worden bij de SFH IA of de SFH RB.
6. Meldingen van misstanden of incidenten worden bijgehouden in een incidentendatabase.
7. Het bestuur besluit na overleg met de vertrouwenspersoon of een incident of misstand gemeld moet worden aan de toezichthouder. Indien nodig zorgt de voorzitter van het bestuur voor de melding bij de toezichthouder. Bij twijfel kan overlegd worden met de contactpersoon van het pensioenfonds bij de toezichthouder.
8. 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. 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 4. Melding incident of misstand**

1. Een melding van een ernstig incident of misstand dient bij voorkeur schriftelijk te worden gedaan bij de vertrouwenspersoon. De melder krijgt een ontvangstbevestiging. Indien van toepassing zal het bestuur direct op de hoogte worden gebracht van een melding van een incident bij een van de uitbestedingspartijen. Uitbestedingspartijen melden incidenten bij het bestuursbureau.
2. Ook een op redelijke gronden gebaseerd of wetenschap van een (voornemen tot een) incident of misstand moet worden gemeld bij de vertrouwenspersoon.
3. 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.
4. De vertrouwenspersoon voert een voorlopig onderzoek uit naar het gemelde incident of de misstand. Hierbij heeft de vertrouwenspersoon de mogelijkheid om externen te betrekken bij het onderzoek. Bepaald wordt of het om een 'operationeel' of 'overig' incident gaat.
5. De vertrouwenspersoon rapporteert binnen – indien beschikbaar – tien werkdagen na ontvangst van de melding de onderzoeksresultaten van het voorlopig onderzoek aan het bestuur.



## Regeling incidenten en misstanden (klokkenluidersregeling) Stichting Pensioenfonds F. van Lanschot

6. De vertrouwenspersoon kan eventueel verlenging met tien werkdagen voor het voorlopig onderzoek bij het bestuur aanvragen.
7. De vertrouwenspersoon wendt zich tot de voorzitter van het pensioenfonds als een lid van het bestuur, sleutelfunctiehouder of een medewerker van het bestuursbureau onderwerp van de melding is.
8. De vertrouwenspersoon wendt zich tot de voorzitter van de RvT als de voorzitter van het bestuur onderwerp van de melding is.
9. De vertrouwenspersoon adviseert het bestuur de melding ter zijde te leggen als uit zijn onderzoek geen grond blijkt voor verder onderzoek naar aanleiding van de melding.
10. Als het voorlopig onderzoek serieuze indicaties geeft van mogelijke schending van interne of externe regelgeving of andere onregelmatigheden, dan zal het bestuur de klacht nader onderzoeken. Het nader onderzoek wordt altijd door ten minste twee personen uitgevoerd, die samen de onderzoekscommissie vormen. De commissie wordt gevormd door twee leden van de RvT, tenzij de RvT onderdeel uitmaakt van de melding. In dat geval worden externe leden gezocht om de commissie te vormen.
11. Deze onderzoekscommissie rapporteert binnen één maand na aanstelling aan het bestuur of vraagt eventueel een termijn van verlenging aan voor het onderzoek.
12. In het geval van een misstand stellen de onderzoekers 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 binnen één maand na aanstelling een concept onderzoeksrapport op, of vragen eventueel een verlengde termijn aan voor het onderzoek. De melder krijgt de gelegenheid om opmerkingen bij het onderzoeksrapport 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. Hoar en wederhoor vindt ook plaats met betrekking tot het eindrapport.
13. De melder ontvangt na afloop van het voorlopig onderzoek bericht of het voorlopig onderzoek al dan niet leidt tot een vervolgonderzoek. De vertrouwenspersoon verschaft de melder deze informatie schriftelijk binnen tien werkdagen na besluitvorming.
14. Na de behandeling van elk Incident wordt, ter afronding, door het bestuur besloten of er maatregelen genomen dienen te worden. 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



## Regeling incidenten en misstanden (klokkenluidersregeling) Stichting Pensioenfonds F. van Lanschot

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. Maatregelen**

1. Op basis van de onderzoeksresultaten van de onderzoekscommissie beoordeelt het bestuur het incident of misstand en besluit ten aanzien van de volgende punten:
  - Arbeidsrechtelijke of disciplinaire maatregelen jegens betrokken verbonden personen.
  - Civielrechtelijke maatregelen, zoals regres.
  - Contractuele maatregelen.
  - Aangifte politie / justitie.
  - Mogelijkheden tot het claimen van schadevergoeding.
  - Interne en externe communicatie.
  - Aanpassing procedures.
  - Overige maatregelen voor het herstel van de bedrijfsvoering.
  - Melding aan de toezichthouder(s).
  
2. Uitgangspunt bij het bepalen van het soort maatregel(en) en sancties is dat een incident of misstand als een ernstige schending wordt beschouwd van de vertrouwensrelatie tussen het pensioenfonds enerzijds en de verbonden persoon anderzijds. Het veroorzaken van een incident of misstand of anderszins daarbij betrokken zijn, kan leiden tot maatregelen, waaronder onmiddellijk ontslag uit de functie en/of beëindiging van de werkrelatie. In geval sprake is van opzettelijk en ernstige strafbare overtredingen, zoals misdrijven als genoemd in het Wetboek van Strafrecht en de Wet Economische Delicten, wordt aangifte gedaan bij justitie of politie.
  
3. Het bestuur ziet toe op de implementatie en naleving van nieuwe procedures en maatregelen, die naar aanleiding van het incident of de misstand getroffen zijn.
  
4. Het Bestuur beslist over de communicatie, zowel intern als extern, met betrekking tot Incidenten en misstanden.
  
5. De SFH IA of het bestuur (nadat de voorzitter van de RvT is geïnformeerd) draagt zorg voor eventuele rapportage aan de toezichthouder. Ernstige incidenten en misstanden worden onverwijld aan de toezichthouder gemeld onder opgaaf van de feiten en omstandigheden van de misstand, alsmede de informatie over de functie, de hoedanigheid en de positie van de betrokken (rechts)perso(n)en die verantwoordelijk is / zijn voor de ontstane situatie. De SFH IA of het bestuur informeert de toezichthouder tevens over de maatregelen die naar aanleiding van het incident of de misstand zijn genomen of nog zullen worden genomen.



## Regeling incidenten en misstanden (klokkenluidersregeling) Stichting Pensioenfonds F. van Lanschot

### **Artikel 6. Registratie**

De vertrouwenspersoon registreert al zijn activiteiten, rapporten en ontvangen informatie tijdens het voorlopig onderzoek en draagt deze informatie over aan het bestuur bij afsluiting van het voorlopig onderzoek tezamen met de rapportage.

De rapportage bevat een relaas van feiten en omstandigheden, de bewijsvoering in detail, alsmede het advies met betrekking tot de te nemen maatregel(en) aan het bestuur van het pensioenfonds. De werkgever van betrokkene(n) wordt te allen tijde op de hoogte gesteld.

De voortgang van de afhandeling van incidenten wordt in de vergadering van het dagelijks bestuur geagendeerd. In de rapportage 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. Het Bestuur is eindverantwoordelijk voor het toezien op de opvolging van de genomen acties.

### **Artikel 7. Omgang met meldingen**

1. Het bestuur zal al het mogelijke in het werk stellen dat melders (niet zijnde de veroorzaker van het incident dan wel misstand) die handelen overeenkomstig deze regeling in staat zijn om te melden zonder dat zij door het melden hun (arbeidsrechtelijke) positie in gevaar brengen.
2. Represailles als gevolg van melden, worden beschouwd als een ernstige schending van deze regeling, in welk geval passende actie door het bestuur zal worden ondernomen om de (arbeidsrechtelijke) positie van de melder (niet zijnde de veroorzaker van het incident dan wel misstand) te beschermen.
3. In geval van intrekking van een melding zal het bestuur, ongeacht de wijze waarop melding is gemaakt, zich ervan vergewissen dat de intrekking niet onder invloed van dreigementen of door omkoping heeft plaatsgevonden.
4. 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;
  - de melder niet tijdig na het doen van de melding een standpunt heeft ontvangen.
5. 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.





## Regeling incidenten en misstanden (klokkenluidersregeling) Stichting Pensioenfonds F. van Lanschot

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

### **Artikel 8. Anonimiteit**

De vertrouwenspersoon behandelt de naam van de melder vertrouwelijk. De vertrouwenspersoon zal de naam van de melder niet openbaren als de melder heeft verzocht om anoniem te blijven, tenzij de wet hem hiertoe verplicht en/of het pensioenfonds een dwingend belang heeft om dat wel te doen, zoals ingeval van betrokkenheid van de melder bij het incident dan wel misstand.

Als op enig moment de vertrouwenspersoon op grond van de wet verplicht wordt de naam van de melder te openbaren, zal de vertrouwenspersoon de melder hiervan onmiddellijk en voordat openbaring van de naam van de melder plaatsvindt op de hoogte stellen, tenzij de vertrouwenspersoon rechtsgeldige redenen heeft om dat niet te doen.

Ondanks dat de naam van de melder niet openbaar gemaakt wordt, kan de naam van de melder wel bekend zijn in de kring van onderzoekers naar de misstand. Het voorgaande is niet van toepassing als de melder vooraf de keuze heeft gemaakt de (vermeende) misstand te melden als anonieme melder.

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

### **Artikel 9. Spoedeisend belang**

Indien de aard van het Incident snel handelen vereist is het dagelijks bestuur (of een van de leden van het DB met een ander bestuurslid), bevoegd om namens het Bestuur een (voorlopig) besluit te nemen over de afhandeling van het Incident. Het DB is gehouden om de overige leden van het Bestuur zo snel mogelijk op de hoogte te brengen van de verrichte acties en genomen (voorlopige) besluiten en deze, alsnog ter definitieve besluitvorming aan het Bestuur voor te leggen.

### **Artikel 10. Overig**

Deze regeling wordt intern gepubliceerd en extern op de website geplaatst.

Deze regeling is vastgesteld door het bestuur op, in werking getreden op 1 januari 2022 en vervangt alle voorgaande versies.