



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

Versie: 2023-04-20



**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. | Incidenten | 4 |
| Artikel 5. | Melding en onderzoek bij misstanden..... | 6 |
| Artikel 6. | Maatregelen naar aanleiding van onderzoek misstanden | 7 |
| Artikel 7. | Registratie onderzoek misstanden..... | 8 |
| Artikel 8. | 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 klachtenprocedure). Deze conflicteren niet met deze regeling incidenten- en misstanden en zijn gelijktijdig van toepassing. De klachtenprocedure 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 Pensioenfonds inzake de omgang met en vastlegging van incidenten. En aan de vereisten van de Wet op het financieel toezicht (Wft), de Pensioenwet, de Code Pensioenfonds en de Wet Bescherming Klokkenluiders 2023

Artikel 2. Definities

- 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.
- Melder: de verbonden persoon die (een vermoeden van) een incident of misstand conform deze regeling meldt.
- Vertrouwenspersoon: persoon aan wie de melder de melding van een (vermoeden) van een misstand doet.



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

- Incident: een gedraging of gebeurtenis die een ernstig gevaar vormt voor de integere uitoefening van het bedrijf van de desbetreffende onderneming. Het betreft hier een open norm die vanuit prudentieel toezicht zijn wettelijke grondslag heeft in de regels omtrent een beheerste en integere bedrijfsvoering zoals bedoeld in artikel 3:17 van de Wet op het financieel toezicht (Wft).
- 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.

Artikel 3. Algemeen

1. Het bestuur van het pensioenfonds zorgt 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. Een melding kan zowel schriftelijk, elektronisch als mondeling worden gedaan. Meldingen kunnen ook anoniem gedaan worden.
3. Het bestuur besluit 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.
4. Een ieder die uit hoofde van deze regeling informatie verkrijgt over (de melding van) een misstand of 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 misstand of incident openheid van zaken is vereist, kan het bestuur beslissen dat de verplichting tot geheimhouding geheel of gedeeltelijk vervalt.

Artikel 4. Incidenten

1. Incidenten (intern of extern) moeten gemeld worden bij het bestuursbureau (eerstelijns compliance functie). Dit wordt bij voorkeur per e-mail gedaan of na een telefonische melding per e-mail bevestigd. Indien een incident bij het bestuursbureau heeft plaatsgevonden wordt hiervan melding gedaan aan het dagelijks bestuur.
2. Indien van toepassing wordt het (dagelijks) bestuur direct op de hoogte gebracht van een melding van een incident. Wanneer directe melding aan het DB niet nodig is wordt de melding geagendeerd voor het eerstvolgende overleg van het dagelijks bestuur.



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

3. Bij een incident wordt onderscheid 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. DNB onderscheidt de volgende categorieën als toezichtincidenten:
 - Incidenten met betrekking tot het beheersen van bedrijfsprocessen en bedrijfsrisico's.
 - Soliditeit van de financiële onderneming.
 - Het waarborgen van de goede werking van het betalingsverkeer
 - Bestuurscrisis/governance.
4. Meldingen van incidenten worden door de eerste lijn bijgehouden in een incidentendatabase.
5. In de incidentendatabase wordt opgenomen:
 - Datum van het incident.
 - Omschrijving van het incident.
 - Wanneer is het incident geconstateerd en door wie (betrokkene of uitbestedingspartij).
 - Hoe snel is het gemeld.
 - Hoe groot de impact is van het incident.
 - Welke acties zijn ondernomen om het incident op te lossen?
 - Welke acties zijn ondernomen om een dergelijk incident voor de toekomst te voorkomen?
 - Op welke datum is het incident afgerond.
6. De eerste lijn voert een voorlopig onderzoek uit naar het gemelde incident. Hierbij heeft de eerste lijn de mogelijkheid om externen te betrekken bij het onderzoek. Bepaald wordt of het om een 'operationeel' of 'overig' incident gaat.
7. Aan de hand van het voorlopige onderzoek bepaald het (dagelijks) bestuur of melding aan de toezichthouder van toepassing is.
8. Het Bestuur beslist over de communicatie, zowel intern als extern, met betrekking het incident.
9. De voortgang van de afhandeling van incidenten wordt in de vergadering van het dagelijks bestuur geagendeerd. In de managementrapportage wordt inzicht gegeven in het aantal incidenten dat zich het betreffende kwartaal 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.
10. 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 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



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

voorkomen. De eindverantwoordelijkheid voor de afronding van het incident en de eventuele getroffen maatregelen ligt bij het bestuur.

Artikel 5. Melding en onderzoek bij misstanden

1. Het bestuur heeft de SFH IA in zijn rol als derdelijns compliancefunctie aangewezen als vertrouwenspersoon. De vertrouwenspersoon ontvangt melding van mogelijk misstanden 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.
2. Een melding van een (vermoeden van een) misstand wordt bij voorkeur schriftelijk gedaan bij de vertrouwenspersoon. De melder krijgt een ontvangstbevestiging. Ook een op redelijke gronden gebaseerd of wetenschap van een (voornemen tot een) 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 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 misstand. Hierbij heeft de vertrouwenspersoon de mogelijkheid om externen te betrekken bij het onderzoek.
5. De vertrouwenspersoon rapporteert binnen – indien beschikbaar – tien werkdagen na ontvangst van de melding de onderzoeksresultaten van het voorlopig onderzoek aan het bestuur. De vertrouwenspersoon kan eventueel verlenging met tien werkdagen voor het voorlopig onderzoek bij het bestuur aanvragen.
6. 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.
7. De vertrouwenspersoon wendt zich tot de voorzitter van de RvT als de voorzitter van het bestuur onderwerp van de melding is.
8. 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.
9. Als het voorlopig onderzoek serieuze indicaties geeft van mogelijke schending van interne of externe regelgeving of andere onregelmatigheden, dan zal het bestuur de misstand nader laten 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. Deze onderzoekscommissie rapporteert binnen één maand na aanstelling aan het bestuur of vraagt eventueel een termijn van verlenging aan voor het onderzoek.

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

10. 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. Hoor en wederhoor vindt ook plaats met betrekking tot het eindrapport.
11. 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.
12. Op basis van de onderzoeksresultaten van de onderzoekscommissie beoordeelt het bestuur het 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).

Artikel 6. Maatregelen naar aanleiding van onderzoek misstanden

1. Uitgangspunt bij het bepalen van het soort maatregel(en) en sancties is dat een misstand als een ernstige schending wordt beschouwd van de vertrouwensrelatie tussen het pensioenfonds enerzijds en de verbonden persoon anderzijds. Het veroorzaken van een 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.
2. Het bestuur ziet toe op de implementatie en naleving van nieuwe procedures en maatregelen, die naar aanleiding van de misstand getroffen zijn.
3. Het Bestuur beslist over de communicatie, zowel intern als extern, met betrekking tot misstanden.

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

4. De SFH IA of het bestuur (nadat de voorzitter van de RvT is geïnformeerd) draagt zorg voor eventuele rapportage aan de toezichthouder. Ernstige 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(o)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 de misstand zijn genomen of nog zullen worden genomen.

Artikel 7. Registratie onderzoek misstanden

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.

Artikel 8. 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;



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

- 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.

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 op Sharepoint en extern op de website geplaatst. Deze regeling is vastgesteld door het bestuur op 20 april 2023, en vervangt alle voorgaande versies.