



Stichting Pensioenfonds van de KAS BANK

Klokkenluiderregeling

Disclaimer

De meest recente en goedgekeurde versie van de Klokkenluiderregeling staat op de I-schijf in de folder Implementatie IORP II onderdeel: Klokkenluiderregeling.

Wees erop attent dat geprinte documenten snel verouderd kunnen zijn.

Copyright

Alle informatie en afbeeldingen uit dit beleidsdocument staan onder copyright en zijn eigendom van Stichting Pensioenfonds van de KAS BANK (hierna SPKB) tenzij anders aangegeven. Dit beleid is enkel bedoeld voor intern gebruik door betrokkenen bij SPKB.

Geen enkele informatie of afbeelding uit dit beleid mag worden gekopieerd, gereproduceerd, gepubliceerd, gedownload of verspreid in zijn geheel of gedeeltelijk naar een persoon of organisatie buiten SPKB. Uitzondering hierop bestaat indien vooraf per e-mail of anders schriftelijke toestemming is gegeven door het bestuur van SPKB.

Documentbeheer

Naam document	Klokkenluiderregeling
Versie	2.0
Opsteller	Otto Hulst
Vindplaats	I-schijf SPKB folder Beleidsdocumenten
Uitgiftedatum	26-09-2019
Taal	Nederlands
Gelieerde documenten	

Eigenaar
Stichting Pensioenfonds van de KAS BANK

Toepassingsgebied
Alle vestigingen – alle functies

Betrokken afdelingen

Afdeling	Verantwoorde- lijke manager	Vertegenwoordigd door	Status	Datum

0.1 Versie historie

Date	Author	Version	Description
21-04-2017	Peter van der Knaap	1.0	
26-09-2019	Otto Hulst	2.0	

0.2 Distributielijst

Date	Version	Onderdeel/ persoon

Goedkeuringen

		Versie	Datum	
Bestuur SPKB	☒ Yes ☐ No		26 september 2019	

Inhoudsopgave

Inleiding	5
Regelgeving.....	5
Samenhang interne regelingen	5
Artikel 2. Melden misstand.....	7
Artikel 3. Onderzoek door onderzoekscommissie.....	7
Artikel 4. Persoonsgericht onderzoek	8
Artikel 5. Informatieverstrekking aan de toezichthouders.....	9
Artikel 6. Incidentenregister	9
Artikel 7. Anonimiteit en geheimhouding	9
Artikel 8. Rechtsbescherming	10
Artikel 9. Rapportage.....	10
Artikel 10. Inwerkingtreding en ondertekening	10

Inleiding

Deze klokkenluidersregeling bevat een procedure voor het melden van (potentiële) misstanden door verbonden personen (conform de definitie in de gedragscode) en de afhandeling daarvan. Een misstand is een incident (conform de definitie in de incidentenregeling) dat op andere wijze gemeld moet worden omdat het belang van het fonds, van derden of van de eigen positie in het geding kan zijn. De regeling bevat waarborgen voor de bescherming van de verbonden persoon, hierna de klokkenluider, die te goeder trouw melding maakt van (potentiële) misstanden.

Regelgeving

Met deze regeling geeft de Stichting Pensioenfonds van de KAS BANK (hierna: het fonds) uitvoering aan de vereisten bij of krachtens de Wet op het financieel toezicht (Wft), de Pensioenwet, de Code pensioenfonds en IOPR II-wetgeving. De Pensioenwet schrijft voor dat een pensioenfonds zijn organisatie zodanig inricht dat deze een beheerste en integere bedrijfsvoering waarborgt. De code pensioenfonds bepaalt dat een bestuur er voor zorg moet dragen dat alle betrokkenen bij het fonds de mogelijkheid hebben te rapporteren over onregelmatigheden van algemene, operationele en financiële aard. Dit kan gaan om onregelmatigheden zowel binnen een pensioenfonds als bij partijen aan wie taken worden uitbesteed. De Code bepaalt verder dat het bestuur er zorg voor moet dragen dat degenen die financieel afhankelijk zijn van het pensioenfonds de mogelijkheid hebben te rapporteren, zonder gevaar voor hun positie. Met deze klokkenluidersregeling wordt hierin voorzien.

Omdat misstanden een gevaar (kunnen) vormen voor de beheersing en de integriteit van de bedrijfsvoering, is het van belang dat deze misstanden kunnen worden gemeld, vastgelegd en afgehandeld. Het Besluit FTK (Financieel toetsingskader pensioenfonds) stelt dat pensioenfonds een systematische analyse moeten maken van integriteitsrisico's en dat ten minste beleid, procedures en maatregelen aanwezig moeten zijn ten aanzien van integriteitgevoelige functies en incidenten zoals misstanden. Deze klokkenluidersregeling is onderdeel van bedoeld beleid.

Samenhang interne regelingen

Er bestaan binnen het fonds verschillende regelingen en procedures met betrekking tot de beheerste en integere bedrijfsvoering (zoals de gedragscode, de incidentenregeling en de klachten- en geschillenprocedure). Ook in dergelijke regelingen zijn gedragsnormen opgenomen. Deze conflicteren niet met deze klokkenluidersregeling en zijn gelijktijdig van toepassing. De klachten- en geschillenprocedure is van toepassing op belanghebbenden zijnde geen verbonden personen. De gedragscode en de incidentenregeling zijn daarentegen –net als deze klokkenluidersregeling– enkel van toepassing op verbonden personen. De samenhang tussen deze regelingen voor verbonden personen is als volgt.

- De gedragscode definieert verbonden personen.
- Iedere verbonden persoon die een (dreigend) incident constateert is op grond van de incidentenregeling gehouden om dit te melden aan de compliance officer. Het staat de verbonden persoon altijd vrij om een incident tevens te melden aan de voorzitter.
- Indien het belang van het fonds, 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 gehoor is gegeven), wordt het incident door de verbonden persoon gemeld bij de vertrouwenspersoon als misstand conform deze klokkenluidersregeling. Het oordeel van de verbonden persoon dat een melding dient plaats te vinden conform deze klokkenluidersregeling is daarbij

doorslaggevend.

Artikel 1. Definities

Misstand:

- een gebeurtenis die een ernstig gevaar vormt voor de integere bedrijfsuitoefening van het fonds, en/of;
- een gebeurtenis waarbij directe of indirecte financiële schade ontstaat of aantasting van de goede naam van het fonds door ontoereikende of falende interne processen, verbonden personen of systemen of door externe gebeurtenissen, en/of;
- fraude, misleiding, bedrog, verduistering of diefstal door een of meer personen in zijn/hun hoedanigheid van verbonden persoon.

Onder misstand 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 fonds geldende gedragsregels;
- (een dreiging) van het achterhouden, vernietigen of manipuleren van informatie over deze feiten;
- een ernstig gevaar voor de integere bedrijfsuitoefening van het fonds;
- gebeurtenissen die kunnen leiden tot een groot afbreukrisico in de media;
- een (mogelijke) aanwijzing van de toezichthouders, een last onder dwangsom of het voornemen om een bestuurlijke boete op te leggen;
- overige strafbare feiten.

Bestuur:

Het bestuur van het fonds.

Voorzitter:

De voorzitter van het bestuur. Indien volgens deze klokkenluider de voorzitter onderdeel is van de melding, moet in diens plaats gelezen worden de vicevoorzitter.

Compliance officer:

De functionaris die als compliance officer door het fonds is aangesteld.

Onderzoekscommissie:

Een commissie ter uitvoering van een onderzoek naar de vermoede misstand. De voorzitter is verantwoordelijk voor het samenstellen van deze commissie. Een onderzoekscommissie bestaat uit drie onafhankelijke personen (binnen of buiten het bestuur).

Persoonsgericht Onderzoek:

Een opdracht waarvan het object bestaat uit het functioneren, handelen of nalaten door een (rechts)persoon, voor de uitvoering waarvan werkzaamheden met een verifiërend karakter worden verricht, onder andere bestaande uit het verzamelen en analyseren van al dan niet financiële gegevens en het rapporteren van de uitkomsten.

Toezichthouders:

De Nederlandsche Bank (DNB), de Autoriteit Financiële Markten (AFM), de Autoriteit Persoonsgegevens (AP), de fiscus en overige publieke toezichtsorganen met jurisdictie ten aanzien van (de werkzaamheden van) het fonds.

Verbonden personen:

Verbonden personen conform de definitie in de gedragscode.

Vertrouwenspersoon:

Degene die is aangesteld om als zodanig voor het fonds te fungeren.

Artikel 2. Melden misstand

- 2.1 Iedere verbonden persoon die het vermoeden heeft van een misstand, meldt dit onmiddellijk aan de vertrouwenspersoon. Indien de verbonden persoon vreest voor tegenmaatregelen of als een eerdere melding van dezelfde misstand, de misstand niet heeft weggenomen, bestaat de mogelijkheid om een melding te doen aan de voorzitter. De melding kan zowel schriftelijk, elektronisch als mondeling worden gedaan.
- 2.2 De beoordeling of een gebeurtenis als misstand zal worden gemeld conform deze regeling, of als incident conform de incidentenregeling, is aan de klokkenluider.
- 2.3 De vertrouwenspersoon stuurt een bevestiging aan de klokkenluider dat hij de melding ontvangen heeft en stelt de compliance officer (voor zover dit niet al de ontvanger van de melding is), door middel van een afschrift van de vastlegging van de melding, op de hoogte van de misstand en de datum waarop deze is gemeld. De naam van de klokkenluider wordt alleen bekend gemaakt wanneer daartoe een wettelijke verplichting bestaat.
- 2.4 De compliance officer brengt de voorzitter onmiddellijk op de hoogte van ieder vermoeden van een misstand en onderzoekt of de melding betrekking heeft op een misstand en of het misstand voldoende ernstig is om een verdergaand onderzoek in te stellen. Dit besluit en de gronden waarop het is gebaseerd, worden direct, doch uiterlijk binnen twee weken na de melding schriftelijk aan de klokkenluider meegedeeld. Een afschrift van de toewijzing dan wel de afwijzing wordt gestuurd aan de voorzitter.
- 2.5 De compliance officer adviseert de voorzitter over de wijze van afhandeling van de misstand, en bij het onderzoek door de onderzoekscommissie en afhandeling door het bestuur.

De voorzitter informeert het bestuur dat vervolgens een besluit neemt over de afhandeling. Dit besluit en de gronden hiervan worden direct, doch uiterlijk binnen twee weken na het besluit schriftelijk aan de klokkenluider meegedeeld door de compliance officer.

Artikel 3. Onderzoek door onderzoekscommissie

- 3.1 Het bestuur kan besluiten misstanden te laten onderzoeken door een onderzoekscommissie. De voorzitter stelt de onderzoeksopdracht vast, tenzij de voorzitter onderwerp van het onderzoek is, dan stelt de vicevoorzitter de onderzoeksopdracht vast.
- 3.2 De onderzoekscommissie bepaalt binnen een redelijke termijn nadat de misstand is gemeld welke acties er dienen te worden ondernomen.
- 3.3 De onderzoekscommissie houdt zich tijdens de onderzoekswerkzaamheden aan de regels die gelden voor het doen van een persoonsgericht onderzoek (zie artikel 4) indien het gaat om een onderzoek naar een of meerdere verbonden personen.
- 3.4 De onderzoekscommissie rapporteert regelmatig over de voortgang van de afhandeling van de misstand aan de voorzitter en de compliance officer.

- 3.5 De voorzitter beslist, op advies van de onderzoekscommissie, welke eventuele gevolgen er worden verbonden aan de uitkomsten van het onderzoek.
- 3.6 De voorzitter beslist over de communicatie, zowel intern als extern, met betrekking tot de misstand en in welke volgorde en op welk moment de volgende partijen op de hoogte dienen te worden gesteld en laat zich hierbij adviseren door de compliance officer:
- het bestuur;
 - de externe accountant;
 - de toezichthouders;
 - de pers;
 - het openbaar ministerie/de politie;
 - de verantwoordingsorganen;
 - de (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden.
- 3.7 Bij de afhandeling van de misstand worden maatregelen genomen die zijn gericht op het beheersen van het optredende risico, het bevestigen van geldende normen en het voorkomen van negatieve effecten –zowel intern als extern– om herhaling in de toekomst voorkomen. Gepaste maatregelen kunnen bestaan uit (arbeidsrechtelijke) maatregelen jegens degene die de misstand heeft bewerkstelligd, het verbeteren van interne procedures, het aanpassen van beleid of uit het geven van openheid van zaken.

Artikel 4. Persoonsgericht onderzoek

- 4.1 Indien een redelijk vermoeden bestaat dat een verbonden persoon betrokken is bij een misstand, kan de voorzitter een persoonsgericht onderzoek instellen dat door de ingestelde onderzoekscommissie uitgevoerd wordt. De persoon of personen jegens wie het persoonsgericht onderzoek is gericht dienen hiervan onverwijld op de hoogte te worden gesteld door de onderzoekscommissie, tenzij het onderzoek hierdoor kan worden gefrustreerd, wordt hiervan afgeweken. De rationale van deze overweging moeten worden vastgelegd.
- 4.2 Een persoonsgericht onderzoek wordt ingesteld binnen een redelijke termijn, nadat er voldoende aanwijzingen bekend geworden zijn dat er een redelijk vermoeden bestaat dat de betreffende verbonden persoon zich schuldig heeft gemaakt aan de misstand.
- 4.3 De verbonden persoon of personen jegens wie het persoonsgericht onderzoek gericht worden in de gelegenheid gesteld tot ‘hoor’ en ‘wederhoor’ en kunnen zich juridisch laten bijstaan. De zienswijze van de verbonden persoon of personen wordt tijdens dit proces schriftelijk vastgelegd.
- 4.4 De onderzoekscommissie kan, indien het onderzoek en/of het belang van het fonds dit vereist, in overleg met de voorzitter opdracht geven om de voor de misstand relevante gegevens, informatie of zaken veilig te stellen. Daartoe wordt een belangenafweging gemaakt. Voor het inzien van persoonlijke informatie is toestemming van de voorzitter vereist.
- 4.5 De onderzoekscommissie handelt onafhankelijk en onpartijdig tijdens de uitvoering van de onderzoek werkzaamheden. Zowel tijdens de uitvoering van het persoonsgericht onderzoek als in de rapportage wordt de uitsluiting dan wel de bevestiging van de vermeende onregelmatigheid vanuit meerdere invalshoeken benaderd.
- 4.6 De onderzoekscommissie ziet tijdens de uitvoering van een persoonsgericht onderzoek toe 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. De onderzoekscommissie betracht zorgvuldigheid ten aanzien van de informatie die in het kader van het persoonlijk onderzoek wordt verzameld.

- 4.7 Na de uitvoering van een persoonsgericht onderzoek, brengt de onderzoekscommissie schriftelijk een advies uit aan het bestuur. Het op schrift gestelde advies wordt door de compliance officer bewaard.
- 4.8 Alle relevante documenten worden opgenomen in een dossier, zoals de zienswijze van de verschillende betrokkenen, rapportages en het op schrift gestelde advies.

Artikel 5. Informatieverstrekking aan de toezichthouders

- 5.1 Het bestuur raadpleegt de compliance officer en informeert onverwijld de relevante toezichthouders over een misstand indien bijvoorbeeld:
 - aangifte zal worden gedaan bij justitiële autoriteiten;
 - het voortbestaan van het fonds 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 fonds;
 - mede gelet op verwachte publiciteit, rekening behoort te worden gehouden met een ernstige mate van reputatieschade voor het fonds; of
 - de ernst, de omvang of de overige omstandigheden van de misstand in aanmerking genomen, de toezichthouder in verband met haar toezichtstaak redelijkerwijs, of op basis van een wettelijke verplichting, behoort te worden geïnformeerd.
- 5.2 De informatie die aan de toezichthouders wordt verstrekt omvat in elk geval:
 - de feiten en omstandigheden van de misstand;
 - informatie over de functie, hoedanigheid en positie van degene of degenen die de misstand heeft of hebben bewerkstelligd;
 - de maatregelen die naar aanleiding van de misstand zijn genomen.

Artikel 6. Incidentenregister

- 6.1 De compliance officer registreert meldingen van misstanden in het incidentenregister van het fonds. Gedurende het verdere proces worden in het dossier relevante documenten opgenomen, zoals de communicatie tussen de verschillende betrokkenen, de rapportages en de resultaten van eventueel onderzoek.
- 6.2 Het dossier wordt in een beveiligde omgeving bewaard. Identificatiegegevens van klokkenluiders worden op zodanige wijze bewaard dat alleen de compliance officer en de voorzitter toegang hebben tot deze gegevens.
- 6.3 De compliance officer bewaakt de voortgang van het meldproces en de opvolging van acties door het bestuur.

Artikel 7. Anonimiteit en geheimhouding

- 7.1 Meldingen van een misstand die worden gedaan, kunnen anoniem worden gedaan, in die zin dat de compliance officer desgevraagd de identiteit van de klokkenluider zal afschermen. Indien aanvullende informatie benodigd is in het belang van het onderzoek, kan de klokkenluider door de compliance officer worden verzocht zijn medewerking hieraan te verlenen. De klokkenluider is hiertoe niet verplicht.

- 7.2 Meldingen van een misstand worden vertrouwelijk behandeld. De identificatiegegevens van de klokkenluider worden niet opgenomen in de communicatie naar derden, tenzij de klokkenluider hiermee instemt of daartoe een wettelijke verplichting bestaat. Hiertoe wordt gewerkt met een geanonimiseerd 'zaaknummer'. Ook indien de klokkenluider geen belang hecht aan anonimiteit zal zijn identiteit alleen dan worden vrijgegeven in communicatie, wanneer daartoe een wettelijke verplichting bestaat.
- 7.3 Een ieder die uit hoofde van deze regeling informatie verkrijgt over (de melding van) een misstand, betracht daarover uiterste geheimhouding tegenover derden, 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.

Artikel 8. Rechtsbescherming

- 8.1 Het fonds draagt er zorg voor dat de klokkenluider op geen enkele wijze in zijn positie bij het fonds wordt benadeeld, voor zover deze te goeder trouw heeft gehandeld. Het fonds gaat er van uit dat een melding te goeder trouw is gedaan, tot het moment dat zij overtuigd is geraakt van het tegendeel.
- 8.2 Het fonds draagt er zorg voor dat de vertrouwenspersoon, de leden van de onderzoekscommissie en de compliance officer op geen enkele wijze in hun positie bij het fonds worden benadeeld vanwege het uitoefenen van hun taken op grond van deze regeling.
- 8.3 De verbonden persoon die willens en wetens heeft deelgenomen aan of veroorzaker is van een misstand, zal bij melding van deze misstand geen recht kunnen ontlenen aan de beschermingsregel zoals die geldt voor een te goeder trouw handelende verbonden persoon. Dit geldt uitsluitend nadat is vastgesteld dat deze misstand gegrond is.
- 8.4 In geval van intrekking van de melding van een misstand door de klokkenluider vergewist de onderzoekscommissie zich ervan dat de intrekking niet onder invloed van dreigementen of door omkoping heeft plaatsgevonden.

Artikel 9. Rapportage

- 9.1 Aan het bestuur wordt middels een rapportage inzicht gegeven in het aantal misstanden dat zich heeft voorgedaan en de aard daarvan. Tevens betreft de rapportage de voortgang van de afhandeling van eerder gemelde misstanden en eventueel opgelegde sancties.
- 9.2 Het bestuur is verantwoordelijk voor de opvolging van de genomen acties.

Artikel 10. Inwerkingtreding en ondertekening

Deze regeling treedt met ingang van 26 september 2019 in werking en vervangt (eventuele) eerdere versies.

Pieter van der Wal
Voorzitter bestuur

Jan Voskuilen
Vice-voorzitter bestuur