

Stichting Pensioenfonds Forbo

Incidentenbeleid
Bijlage E bij ABTN

Versiebeheer

Versie	Auteur	Datum	Revisie
V1.0	Bestuur SPF	1 januari 2016	Verwerking incidentenbeleid
V2.0	Bestuur SPF	15 december 2016	Algehele revisie ABTN
V3.0	DU	20 januari 2017	Herijkte losse versie
V4.0	TK	19 december 2017	Algehele revisie
V5.0	TK	17 december 2019	Algehele revisie

Inhoudsopgave

1	Incidentenbeleid	1
1.1	Doelstelling Incidentenbeleid	1
1.2	Reikwijdte	1
2	Beleid Incidenten binnen de organisatie van SPF	2
2.1	Definities	2
2.2	Hoofdactiviteiten	4
2.3	Melding	4
2.4	Registratie	5
2.5	Beoordeling	5
2.6	Onderzoek	6
2.7	Persoonsgericht Onderzoek	6
2.8	Afhandeling	7
2.9	Communicatie	7
2.10	Bespreking Incidenten	8
3	Beleid ten aanzien van Incidenten binnen de organisatie van partijen aan wie door SPF werkzaamheden zijn uitbesteed	9
3.1	Vermogensbeheer	9
3.2	Pensioenadministratie	9
4	Afstemming & Communicatie met partijen aan wie door SPF werkzaamheden zijn uitbesteed	10
4.1	Vermogensbeheer	10
4.2	Pensioenadministratie	10
4.3	Rapportages	10
4.4	Zwaar Incident	10

1 Incidentenbeleid

Dit hoofdstuk beschrijft het doel van het Incidentenbeleid en de reikwijdte waar het beleid op van toepassing is. Hiertoe wordt onder andere een overzicht gegeven van relaties met geldende wet- en regelgeving en bestaande interne regelingen. Daarnaast bevat dit hoofdstuk een expliciete definitie van 'Incident' inclusief de verschillende vormen waarin dit kan voorkomen.

1.1 Doelstelling Incidentenbeleid

Het Incidentenbeleid geeft aan welke stappen gevolgd moeten worden, indien het vermoeden bestaat dat er sprake is van een Incident om te voorkomen dat de integere en beheerste bedrijfsvoering van SPF geschaad wordt en om toekomstige Incidenten te voorkomen.

Samenhang met Wet- en regelgeving

Met het Incidentenbeleid geeft SPF uitvoering aan de vereisten van de Wet op het financieel toezicht (Wft), de Pensioenwet en de Code pensioenfonds. De Pensioenwet schrijft voor dat een pensioenfonds zijn organisatie zodanig inricht dat deze een beheerste en integere bedrijfsvoering waarborgt.

Omdat 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 pensioenfonds en de bijbehorende toelichting is dit nader uitgewerkt. Het Besluit FTK voor pensioenfonds stelt dat pensioenfonds een systematische analyse moeten maken van integriteitsrisico's en dat tenminste beleid, procedures en maatregelen aanwezig moeten zijn ten aanzien van integriteitgevoelige functies en Incidenten. Dit incidentenbeleid is een aanvulling op het Integriteitsbeleid.

1.2 Reikwijdte

Het Incidentenbeleid heeft betrekking op:

- 1) Beleid ten aanzien van Incidenten binnen de organisatie van SPF (Bestuur, Dagelijks Bestuur, Commissies en andere organen van SPF);
- 2) Beleid ten aanzien van Incidenten binnen de organisatie van partijen aan wie door SPF werkzaamheden zijn uitbesteed, zoals vermogensbeheer en pensioenadministratie.

Het beleid ten aanzien van incidenten binnen de organisatie van SPF (Bestuur, Dagelijks Bestuur, Commissies en andere organen van SPF) is overkoepelend vormgegeven in de gedragscode SPF; hier wordt verder op ingegaan in hoofdstuk 2.

Incidenten binnen de organisatie van partijen aan wie werkzaamheden zijn uitbesteed worden afgehandeld conform hun eigen interne incidentenprocedures. In hoofdstuk 3 wordt ingegaan op de afstemming van het incidentenbeleid tussen SPF en de 2 belangrijkste organisaties aan wie werkzaamheden zijn uitbesteed.

Calamiteiten alsmede een marktgedreven overschrijding van bandbreedtes, zoals die zijn vastgesteld in het kader van de risicohouding van SPF, vallen buiten de scope van dit Incidentenbeleid. De te volgen procedure ingeval van calamiteiten is vastgelegd in het Calamiteitenbeleid. De processen en procedures ingeval van een onder- danwel overschrijding van de hiervoor bedoelde bandbreedtes zijn vastgelegd in jaarlijkse Beleggingsplan.

Inwerkingtreding:

Het Incidentenbeleid is door het Bestuur vastgesteld en treedt in werking met ingang van 28 oktober 2010, dit beleid is laatst gewijzigd in december 2019.

2 Beleid Incidenten binnen de organisatie van SPF

Dit hoofdstuk geeft richtlijnen hoe te handelen in de diverse stappen in het incidentenproces. Aanvullend wordt ingegaan op een aantal overige richtlijnen inzake o.a. persoonsgericht onderzoek, anonimiteit en geheimhouding en de eventuele gevolgen voor de melder. De Gedragscode SPF vormt het algemene kader van het incidentenbeleid, bijvoorbeeld via de definities van verbonden personen.

2.1 Definities

De reikwijdte van het Incidentenbeleid wordt grotendeels bepaald door de wijze waarop incidenten, verbonden personen en de melder gedefinieerd worden.

Incident:

Onder 'Incident' wordt in ieder geval verstaan:

- a) een gebeurtenis die een mogelijk gevaar vormt voor de integere bedrijfsuitoefening van SPF;
- b) een gebeurtenis waarbij directe of indirecte financiële schade kan ontstaan door ontoereikende of falende interne processen, operationele fouten (back office), verbonden personen of systemen of door externe gebeurtenissen;
- c) fraude, misleiding, bedrog, verduistering of diefstal door een of meer personen in zijn/hun hoedanigheid van verbonden persoon;
- d) mogelijke overschrijding van beleggingsrichtlijnen door handelen van verbonden personen;
- e) een (dreigend) strafbaar feit;
- f) een (dreigende) schending van wet- en regelgeving;
- g) een (dreiging van) bewust onjuist informeren van publieke organen;
- h) een (dreigende) schending van binnen SPF geldende gedragsregels;
- i) (een dreiging van) het bewust achterhouden, vernietigen of manipuleren van informatie over deze feiten; en/of
- j) datalek

Zwaar Incident:

Een Incident kwalificeert zich als 'Zwaar Incident' als er sprake is van:

- a) een ernstig gevaar voor de integere bedrijfsuitoefening van SPF;
- b) een ernstige overschrijding van beleggingsrichtlijnen door handelen van verbonden personen;
- c) een groot afbreukrisico in de media;
- d) een belangrijke invloed op de bedrijfsvoering;
- e) de betrokkenheid van het Openbaar Ministerie;
- f) een (dreigend) strafbaar feit gepleegd door een of meer personen in zijn/hun hoedanigheid van verbonden persoon, zoals fraude, misleiding, bedrog, verduistering of diefstal ;
- g) een aanwijzing van de Toezichthouder, een last onder dwangsom of het voornemen om een bestuurlijke boete op te leggen;

- h) een ander Incident dat een dusdanige impact heeft op SPF dat afhandeling door een Onderzoekscommissie vereist is.

Verbonden persoon:

Verbonden personen in de context van het Incidentenbeleid en in lijn met de Gedragscode SPF betreffen:

- a) Een medewerker van SPF, onafhankelijk van de duur waarvoor of de juridische basis waarop hij werkzaam is;
- b) Organen of degenen die voor SPF werkzaamheden verrichten maar niet bij SPF in dienst zijn, waaronder de bestuursleden en leden van organen van SPF.
- c) Andere (categorieën) personen die zijn aangewezen door het Bestuur van SPF.

Melder/ melding:

- a) De verbonden persoon die (een vermoeden van) een Incident conform het Incidentenbeleid meldt bij de Compliance Officer van SPF.

Calamiteit:

- a) Een gebeurtenis die een zeer grote impact kan hebben op de (vermogens)positie van SPF.

Interne Onderzoekscommissie:

- a) Onderzoekscommissie, bestaande uit tenminste 3 onafhankelijke personen, welke wordt samengesteld door de voorzitter van SPF.

Externe Onderzoekscommissie:

- a) Onderzoekscommissie, bestaande uit tenminste 3 personen van buiten de SPF organisatie, welke wordt samengesteld door de voorzitter van SPF.

Dwingend Advies:

- a) Een advies dat onverwijld één op één door het bestuur overgenomen dient te worden.

Persoonsgericht Onderzoek

- a) Een onderzoek naar het gedrag en/of handelen van een of meer personen in zijn/hun hoedanigheid van verbonden persoon .

Compliance Officer:

Door het bestuur benoemde functionaris met een onafhankelijke rol binnen SPF en verantwoordelijk is voor het uitvoeren van de compliancewerkzaamheden.

Toezichthouder:

- a) De Nederlandsche Bank (DNB)
- b) De Autoriteit Financiële Markten (AFM)
- c) De Autoriteit Persoonsgegevens (AP)
- d) De fiscus en overige publieke toezichtorganen met jurisdictie ten aanzien van de werkzaamheden van SPF

Datalek

Een inbreuk op de beveiliging die per ongeluk of op onrechtmatige wijze leidt tot de vernietiging, het verlies, de wijziging of de ongeoorloofde verstrekking van of de ongeoorloofde toegang tot doorgezonden, opgeslagen of anderszins verwerkte gegevens.

2.2 Hoofdactiviteiten

Onderstaande figuur geeft de hoofdactiviteiten weer welke doorlopen worden ingeval van (een vermoeden van) een Incident en welke centraal staan in het Incidentenbeleid.



Het Dagelijks Bestuur van SPF dient ervoor zorg te dragen dat het Incidentenbeleid bekend is bij alle verbonden personen. Ingeval het Incident betrekking heeft op de voorzitter van het Bestuur zal de secretaris van het Bestuur zijn activiteiten in het kader van het Incidentenbeleid overnemen.

2.3 Melding

- a. Iedere verbonden persoon die het vermoeden heeft van een Incident, wordt geacht dit onmiddellijk, doch niet later dan 72 uur na de ontdekking van het Incident, aan de compliance officer van SPF te melden. De melding kan zowel schriftelijk danwel elektronisch als mondeling worden gedaan en bevat zo duidelijk mogelijk een omschrijving van het (vermoedelijke) Incident. Indien de melder van mening is dat het een Zwaar Incident betreft, doet de melder daarvan uitdrukkelijke mededeling in de melding.
- b. Meldingen van een Incident kunnen anoniem gedaan worden. Indien aanvullende informatie benodigd is in het belang van het onderzoek, kan de verbonden persoon worden verzocht zijn medewerking hieraan te verlenen. De verbonden persoon is hiertoe niet verplicht.
- c. Meldingen van een Incident worden vertrouwelijk behandeld. De identificatiegegevens van de melder worden niet opgenomen in de communicatie naar derden. Hiertoe wordt gewerkt met een geanonimiseerd 'zaaknummer'. Ook indien de melder geen belang hecht aan anonimiteit zal zijn identiteit alleen dan worden vrijgegeven in communicatie, wanneer daartoe een wettelijke verplichting bestaat.
- d. Een ieder die uit hoofde van deze regeling informatie verkrijgt over (de melding van) een Incident, 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.

- e. Melders die te goeder trouw handelen overeenkomstig deze regeling kunnen een melding maken zonder dat zij daarmee hun (arbeidsrechtelijke) positie in gevaar brengen. Het Bestuur zal al het mogelijke in het werk stellen dat melders die handelen overeenkomstig deze regeling in staat zijn om te melden zonder dat zij door het melden hun (arbeidsrechtelijke) positie in gevaar brengen. 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 te beschermen.
- f. Indien de melding ziet of het vermoeden van een Datalek heeft, dan wordt de procedure Datalekken van SPF gevolgd. Hierbij wordt met behulp van de schema's te vinden in de Beleidsregels "Meldplicht datalekken in de Wet bescherming persoonsgegevens" van de Autoriteit Persoonsgegevens vastgesteld of er sprake is van een Datalek en/of dit Datalek gemeld moet worden aan de Autoriteit Persoonsgegevens.

2.4 Registratie

- a. De compliance officer registreert meldingen van Incidenten in het incidentenregister van SPF. 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.
- b. Het dossier wordt in een beveiligde omgeving bewaard op het netwerk bij SPF. Identificatiegegevens van de verbonden persoon worden op zodanige wijze bewaard dat voldaan wordt aan Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) en alleen de compliance officer en de voorzitter van het Bestuur toegang hebben tot deze gegevens. Is de voorzitter het onderwerp dan beschikt de compliance officer over een separaat, alleen voor hem, toegankelijke schijf.
- c. De compliance officer bewaakt de voortgang van het meldproces en de opvolging van acties.

2.5 Beoordeling

- a. De compliance officer zal een voorlopig onderzoek uitvoeren zodra hij een melding heeft ontvangen.
- b. De compliance officer zal een binnengekomen melding als volgt bespreken.
 - De compliance officer zal zich wenden tot de secretaris van het Bestuur als de voorzitter van het Bestuur onderwerp van de melding is.
 - De compliance officer zal zich wenden tot de voorzitter van het Bestuur als andere leden van het Bestuur, (voormalige) leden van het Bestuur of een ander (voormalig) verbonden persoon onderwerp van de melding is.
- c. De compliance officer zal de voorzitter* van het Bestuur adviseren de melding terzijde te leggen als uit het voorlopige onderzoek geen grond blijkt voor de melding. Als het voorlopig onderzoek serieuze indicaties geeft van een mogelijk Incident dan zal de compliance officer het mogelijke Incident verder onderzoeken.
- d. De melder ontvangt van de compliance officer algemene informatie over de voortgang van het onderzoek (en het besluit van het Bestuur als bedoeld in artikel 2.8) tenzij de melder daar geen prijs op stelt of dit nadelig is voor de melder of voor het onderzoek, of tenzij er andere gegronde redenen zijn om de melder niet te informeren.

2.6 Onderzoek

- a. De compliance officer is verantwoordelijk voor het onderzoeken van het Incident (niet zijnde een Zwaar Incident). De compliance officer rapporteert de onderzoeksresultaten aan de voorzitter* van het Bestuur. De rapportage bevat een kort relaas van feiten en omstandigheden, de bewijsvoering in hoofdlijnen, alsmede het advies met betrekking tot de te nemen maatregel(en). Alvorens gerapporteerd wordt aan de voorzitter van het Bestuur, wordt de betrokkene in de gelegenheid gesteld om te reageren op de uitkomsten van het onderzoek.
- b. Zware Incidenten worden afgehandeld door de Interne- of Externe Onderzoekscommissie. De voorzitter* van het Bestuur stelt de onderzoeksopdracht vast en of de onderzoeksopdracht wordt verricht door de Interne- of Externe Onderzoekscommissie. Bij de laatste beslissing zal vooral de intern aanwezige en onafhankelijke expertise maatgevend zijn.
- c. De Interne of Externe- Onderzoekscommissie bepaalt binnen een redelijke termijn nadat een Zwaar Incident is gemeld de te nemen acties.
- d. De Interne- of Externe Onderzoekscommissie houdt zich tijdens de onderzoekswerkzaamheden aan de regels die gelden voor het doen van een Persoonsgericht Onderzoek zoals nader bepaald in artikel 2.7..
- e. De Onderzoekscommissie rapporteert regelmatig over de voortgang van het onderzoek van een Zwaar Incident aan de voorzitter* van het Bestuur en aan de compliance officer.

2.7 Persoonsgericht Onderzoek

- a. Indien een redelijk vermoeden bestaat dat een verbonden persoon zich schuldig heeft gemaakt aan een Zwaar Incident, kan de voorzitter* van het Bestuur een Persoonsgericht Onderzoek instellen dat door de Interne- of Externe Onderzoekscommissie uitgevoerd wordt. De verbonden persoon waartegen het Persoonsgericht Onderzoek plaatsvindt wordt onverwijld op de hoogte gebracht van het Persoonsgericht Onderzoek.
- b. Een Persoonsgericht Onderzoek wordt ingesteld binnen een redelijke termijn nadat er een redelijk vermoeden van een Zwaar Incident is ontstaan.
- c. De verbonden persoon naar wie het Persoonsgericht Onderzoek verricht wordt, is in de gelegenheid zijn zienswijze kenbaar te maken in de vorm van 'hoor' en 'wederhoor' en kan zich juridisch laten bijstaan. Deze zienswijze wordt schriftelijk vastgelegd.
- d. De Interne- of Externe Onderzoekscommissie kan, indien het onderzoek en/of het belang van SPF dit vereist, in overleg met de voorzitter* van het Bestuur, opdracht geven om bepaalde gegevens of zaken veilig te stellen. Daartoe wordt een belangenafweging gemaakt. Voor het inzien van persoonlijke informatie is toestemming van de Voorzitter van het Bestuur vereist.
- e. De Interne of Externe Onderzoekscommissie handelt onafhankelijk en onpartijdig tijdens de uitvoering van de onderzoekswerkzaamheden. 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.
- f. De Interne- of Externe Onderzoekscommissie ziet tijdens de uitvoering van een Persoonsgericht Onderzoek toe op de in acht te nemen zorgvuldigheid, waarbij de belangen van SPF, het belang van de verbonden persoon dan wel de verbonden personen

* Voor voorzitter kan secretaris worden gelezen indien de voorzitter het onderwerp is!

naar wie het onderzoek zich richt en de belangen van overige betrokkenen redelijkerwijs in acht worden genomen.

- g. Na de uitvoering van een Persoonsgericht Onderzoek, brengt de Interne- of Externe Onderzoekscommissie schriftelijk een Dwingend Advies uit aan het Bestuur. Het op schrift gestelde advies wordt door de compliance officer bewaard.
- h. Alle relevante documenten worden opgenomen in een dossier, zoals de zienswijze van de verschillende betrokkenen, rapportages en het op schrift gestelde advies.

2.8 Afhandeling

- a. Op basis van de onderzoeksresultaten beoordeelt het Bestuur het Incident en besluit in overleg in ieder geval ten aanzien van, maar niet beperkt tot, de volgende punten:
 - Arbeidsrechtelijke of disciplinaire maatregelen jegens betrokken verbonden personen
 - Onderzoeken mogelijkheden tot verhalen van schade
 - Civielrechtelijke maatregelen
 - Interne en externe communicatie
 - Aanpassing procedures
 - Overige maatregelen voor het herstel van de bedrijfsvoering
 - Melding aan de toezichthouder(s).

Indien het Incident de voorzitter van het Bestuur betreft zal de secretaris geraadpleegd worden.

- b. Het Bestuur is verantwoordelijk voor het definiëren van aanvullende beheersmaatregelen om een herhaling van een soortgelijk Incident te voorkomen. Naast het definiëren van aanvullende maatregelen ten behoeve van het specifieke Incident, dient het bestaande control framework te worden geëvalueerd op eventuele structurele tekortkomingen en navenant te worden aangepast.

2.9 Communicatie

De Voorzitter* van het Bestuur beslist over de communicatie, zowel intern als extern, met betrekking tot het Incident. De voorzitter* van het Bestuur bepaalt of, in welke volgorde en op welk moment de volgende partijen op de hoogte dienen te worden gesteld (indien orgaan is ingesteld) en laat zich hierbij adviseren door de compliance officer:

De partijen a, b en c worden altijd geïnformeerd:

- a. de voorzitter van de Communicatiecommissie
- b. de voorzitter van de Beleggingsadviescommissie
- c. de voorzitter* van het Dagelijks Bestuur

De onderstaande partijen worden geïnformeerd afhankelijk van het type incident:

- d. de externe accountant
- e. de relevante toezichthouder(s)

* Voor voorzitter kan secretaris worden gelezen indien de voorzitter het onderwerp is!

- f. de pers
- g. het Openbaar Ministerie/De Politie
- h. het Verantwoordingsorgaan
- i. de Deelnemers
- j. de Vermogensbeheerder
- k. de Uitvoeringsorganisatie

2.10 Bespreking Incidenten

Het incidentenregister inclusief de Incidenten cf. artikel 3.1, 3.2 en 4 zoals opgesteld door de compliance officer, als bedoeld in artikel 2.4, wordt ten minste eens per kwartaal besproken in de vergadering van het Bestuur van SPF. Hierbij wordt inzicht gegeven in het aantal Incidenten dat zich in het desbetreffende kwartaal heeft voorgedaan en de aard daarvan. Tevens wordt melding gemaakt van de voortgang van de afhandeling van eerder gemelde Incidenten en eventueel genomen (beheers)maatregelen. Het Bestuur van SPF bespreekt een Zwaar Incident op maandelijkse basis, of zoveel vaker als noodzakelijk is.

3 Beleid ten aanzien van Incidenten binnen de organisatie van partijen aan wie door SPF werkzaamheden zijn uitbesteed

3.1 Vermogensbeheer

Incidenten worden gemeld bij de BAC. De BAC zal deze beoordelen en voorzien van een voorlegger indienen bij het bestuur, de risicocommissie en de compliance officer. De compliance officer registreert deze in het Incidentenregister.

3.2 Pensioenadministratie

Incidenten worden gemeld bij het Pensioenbureau. Het Pensioenbureau zal deze beoordelen en voorzien van een voorlegger indienen bij het bestuur, de risicocommissie en de compliance officer. De compliance officer registreert deze in het Incidentenregister.

4 Afstemming & Communicatie met partijen aan wie door SPF werkzaamheden zijn uitbesteed

4.1 Vermogensbeheer

De reguliere communicatie en afstemming met betrekking tot Incidenten binnen de vermogensbeheerder die betrekking hebben op het vermogen van SPF vindt per kwartaal plaats (kwartaalrapportage Risk & Compliance).

4.2 Pensioenadministratie

De reguliere communicatie en afstemming met betrekking tot Incidenten binnen de pensioenadministrateur die betrekking hebben op de pensioenuitvoering van SPF vindt per kwartaal plaats (kwartaalrapportage).

4.3 Rapportages

De rapportages worden door de desbetreffende contactpersonen/commissies beoordeeld, en vervolgens middels een voorlegger gerapporteerd (en indien van toepassing ter decharge voorgelegd) aan het Bestuur.

4.4 Zwaar Incident

Indien zich een Zwaar Incident voordoet danwel een Incident dat tot reputatieschade voor SPF kan leiden dan dient dit door de vermogensbeheerder en/of pensioenadministrateur direct te worden gemeld aan het Bestuur van SPF.

SPF zal na de beoordeling van het Incident conform artikel 4 besluiten:

- met welke frequentie het geïnformeerd wil worden;
- of een eigen SPF onderzoek (conform artikel 2.6) moet worden gestart.