

Klokkenluiders- en incidentenregeling

Stichting Bedrijfstakpensioenfonds voor de Meubelindustrie en de Meubileringsbedrijven

Inleiding

De klokkenluiders- en incidentenregeling bevat een procedure voor interne en externe meldingen van Incidenten en (potentiële) Misstanden (onregelmatigheden) en de afhandeling daarvan. Een Misstand kan worden gezien als Incident (zoals fraude en diefstal) dat op andere wijze gemeld dient te worden, omdat het belang van het fonds, van de aangesloten ondernemingen, van derden of van de eigen positie van de Verbonden persoon in het geding is. De regeling bevat waarborgen voor de bescherming van de Verbonden persoon – de Melder of de Klokkenluider – die te goeder trouw melding maakt van Incidenten en (potentiële) Misstanden. Het bestuur bevordert dat de dienstverleners van het fonds een Klokkenluiders- en Incidentenregeling hebben.

Regelgeving

Met deze regeling geeft Stichting Bedrijfstakpensioenfonds voor de Meubelindustrie en de Meubileringsbedrijven (hierna te noemen: het Fonds) uitvoering aan de vereisten van de Pensioenwet, het Besluit Financieel toetsingskader pensioenfonds (Besluit FTK) en de Code Pensioenfonds.¹ De Pensioenwet schrijft voor dat een pensioenfonds zijn organisatie zodanig inricht dat deze een beheerste en integere bedrijfsvoering waarborgt.

Misstanden en Incidenten kunnen een gevaar vormen voor de beheersing en de integriteit van de bedrijfsvoering. Het is van groot belang dat misstanden en incidenten kunnen worden gemeld en dat deze zorgvuldig worden vastgelegd en afgehandeld. In het Besluit FTK en de bijbehorende toelichting is dit nader uitgewerkt. Het Besluit FTK stelt dat pensioenfonds een systematische analyse moeten maken van integriteitrisico's en dat aan de hand van de analyse een integriteitsbeleid moeten worden vastgesteld en uitvoering aan dit beleid dient te worden gegeven. Deze klokkenluiders- en incidentenregeling is onderdeel van het integriteitsbeleid van het Fonds.

Samenhang interne regelingen

Er bestaat binnen het Fonds ook een gedragscode. Ook in deze gedragscode zijn gedragsnormen opgenomen. Deze conflicteren niet met deze regeling en zijn eveneens van toepassing.

Inwerkingtreding

Deze regeling is door het bestuur vastgesteld en treedt in werking op 13 juni 2018.

¹ Voor meer informatie kunt u artikel 143 van de Pensioenwet raadplegen, de artikelen 18 en 19 en 19a van het Besluit FTK voor pensioenfonds met de bijbehorende toelichting en de Code pensioenfonds ingevoerd 1 januari 2014.

Beleid

Artikel 1. Definities

Onder **Incident** wordt verstaan:

- a. een gebeurtenis die een (ernstig) gevaar vormt voor de integrale bedrijfsuitoefening van het Fonds, en/of
- b. een gebeurtenis waarbij directe of indirecte financiële schade kan ontstaan door ontoereikende of falende interne processen, verbonden personen of systemen of door externe gebeurtenissen, en/of
- c. fraude, misleiding, bedrog, verduistering of diefstal door een of meer personen in zijn/hun hoedanigheid van Verbonden Persoon.
- d. onregelmatigheden van algemene, operationele en financiële aard.

Daaronder vallen in ieder geval de volgende Incidenten:

- a. een (dreigend) strafbaar feit;
- b. een (dreigende) schending van wet- en regelgeving;
- c. een (dreiging van) bewust onjuist informeren van publieke organen;
- d. een schending van binnen het Fonds geldende gedragsregels;
- e. (een dreiging van) het bewust achterhouden, vernietigen of manipuleren van informatie over deze feiten.
- f. gebeurtenissen die kunnen leiden tot een groot afbreukrisico in de media;
- g. een (mogelijke) aanwijzing van een toezichthouder, een last onder dwangsom of het voornemen om een bestuurlijke boete op te leggen

Onder **Zwaar incident** wordt verstaan:

een Incident welke dusdanig grote gevolgen heeft of kan hebben voor het Fonds dat het voortbestaan in onzekerheid wordt gebracht. Hieronder wordt onder andere verstaan een maatregel van de toezichthouder zoals het aanstellen van een curator, of een bewindvoerder, of gevolgen voor een of meerdere Verbonden personen inzake de integriteit of de betrouwbaarheid. Onder een **Zwaar incident** wordt tevens verstaan een situatie die een (mogelijke) grote directe of indirecte schade tot gevolg heeft. Hieronder wordt onder andere verstaan een claim of boete die meer dan € 1.000.000 bedraagt.

Onder **Misstand** wordt verstaan een toestand die dringend verbetering behoeft.

Compliance Officer:

De externe functionaris die als Compliance Officer is benoemd. Dit is mevrouw B. (Bianca) van Tilburg. E-mailadres: compliancecbpfmeubel@hvglaw.nl en/of telefoonnummer: +31 (0) 6 2908 38 12.

Verbonden personen

- a. leden van het bestuur,
- b. het verantwoordingsorgaan en de onafhankelijke auditcommissie,
- c. externe beleggingsadviseur,
- d. bestuursondersteuner(s),
- e. andere categorieën personen aangewezen door het bestuur.

Medewerkers van uitbestedingspartners zijn geen verbonden personen, tenzij deze op basis van lid e van deze definitie wel als zodanig door het bestuur zijn aangewezen.

Melder:

- a. de Verbonden persoon die melding doet van een Incident binnen het Fonds;
- b. de persoon die anderszins betrokken is bij het Fonds, maar niet als Verbonden persoon is aan te merken en die melding doet van een Incident binnen het Fonds;

Klokkenluider:

- a. de Verbonden persoon die de melding doet van een Misstand binnen het Fonds
- b. de personen die anderszins betrokken zijn bij het Fonds, maar niet als Verbonden persoon is aan te merken en die melding doet van een Misstand binnen het Fonds;

Onderzoekscommissie:

Een interne of externe onderzoekscommissie ter uitvoering van een onderzoek en de behandeling van een Zwaar incident. De voorzitter van het bestuur is verantwoordelijk voor het samenstellen van deze commissie. Een onderzoekscommissie bestaat uit ten minste drie onafhankelijke personen.

Artikel 2. Melden Incidenten en Misstanden

Algemeen

- 2.1 Meldingen worden vertrouwelijk behandeld. De identificatiegegevens van de Melder of de Klokkenluider worden niet opgenomen in de communicatie naar derden. Hiertoe wordt gewerkt met een geanonimiseerd 'zaaknummer'. Ook indien de Melder of de Klokkenluider geen belang hecht aan anonimiteit zal zijn identiteit alleen dan worden vrijgegeven in communicatie, wanneer daartoe een wettelijke verplichting bestaat.
- 2.2 Voor de afhandeling van het Incident of de Misstand worden door het uitvoerend bestuur 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, waaronder melding aan DNB indien en voorzover dit nodig is op grond van de Pensioenwet.

Melding en registratie van de melding

- 2.3 Iedere Verbonden persoon die een (dreigend) Incident of Misstand constateert is gehouden dit onverwijld te melden aan de Compliance Officer conform dit artikel. De Compliance Officer onderzoekt aan de hand van de definitielijst in deze regeling of een melding betrekking heeft op een Incident of een Misstand en of een Incident voldoende ernstig is om een verdergaand onderzoek in te stellen ten aanzien van een Zwaar Incident.
- 2.4 De melding wordt gedaan bij de Compliance Officer. De Compliance Officer registreert meldingen van Incidenten of Misstanden op datum van ontvangst. Per melding wordt een dossier bijgehouden. Gedurende het verdere proces worden in het dossier relevante documenten opgenomen, zoals de communicatie tussen de verschillende partijen, de rapportages en de resultaten van eventueel onderzoek. Het dossier wordt in een beveiligde omgeving bewaard. Identificatiegegevens van de Melder of de Klokkenluider worden op zodanige wijze bewaard dat alleen de Compliance Officer en (eventueel) de voorzitter van het bestuur en/of het betreffende orgaan toegang hebben tot deze gegevens. De Compliance

Officer bewaakt de voortgang van het meldproces en de opvolging van acties en rapporteert hierover aan het bestuur.

- 2.5 De melding kan zowel schriftelijk, elektronisch als mondeling worden gedaan. Een mondelinge melding wordt schriftelijk vastgelegd door de Compliance Officer. Meldingen kunnen anoniem gedaan worden. Indien aanvullende informatie benodigd is in het belang van het onderzoek, kan de Melder of de Klokkenuider worden verzocht zijn medewerking hieraan te verlenen. De Melder of de Klokkenuider is hiertoe niet verplicht.
- 2.6 De Compliance Officer stuurt binnen vijf werkdagen een bevestiging aan de Melder of de Klokkenuider dat hij de melding ontvangen heeft en stelt de voorzitter van het bestuur door middel van een afschrift van de vastlegging van de melding op de hoogte van (de melding van) het Incident of de Misstand en de datum waarop deze is gemeld.
- 2.7 Als de Melder of Klokkenuider vreest voor tegenmaatregelen of als een eerdere melding van hetzelfde Incident of dezelfde Misstand deze niet heeft weggenomen, bestaat de mogelijkheid om direct melding te doen aan de voorzitter van het bestuur. De voorzitter van het bestuur stuurt deze melding onverwijld door naar de Compliance Officer. Als het de voorzitter zelf betreft dan dient hij/ zij in een soortgelijk geval onverwijld melding te doen aan de loco voorzitter
- 2.8 Als de voorzitter van het bestuur binnen 10 werkdagen na de melding als bedoeld in artikel 2.7 geen actie onderneemt kan melding worden gedaan bij loco voorzitter. De loco voorzitter stuurt deze melding onverwijld door naar de Compliance Officer.

Artikel 3. Afhandelen Incidenten en Misstanden

Incidenten

- 3.1 Als de Compliance Officer conform artikel 2.3 heeft vastgesteld dat sprake is van een Incident, dan wordt de melding volgens de regeling genoemd in artikel 3.2 afgehandeld. Een Zwaar Incident wordt volgens de regeling genoemd in de artikel 3.3 afgehandeld.
- 3.2 Het besluit over de wijze van afhandeling van Incidenten door de Compliance Officer en de gronden waarop het besluit gebaseerd is, worden direct, doch uiterlijk binnen twee weken na de melding schriftelijk aan de Melder meegedeeld. Een afschrift van de toewijzing dan wel de afwijzing wordt gestuurd aan de voorzitter van het bestuur. Indien de melding betrekking heeft op de voorzitter van het bestuur, wordt het besluit gestuurd aan de loco voorzitter.
- 3.3 Incidenten die door de Compliance Officer als Zwaar incident worden gekwalificeerd, worden afgehandeld door een onderzoekscommissie. De onderzoekscommissie wordt door het bestuur ingesteld en bestaat uit nader door het bestuur vast te stellen aantal personen. De onderzoekscommissie brengt en houdt de Compliance Officer op de hoogte van alle ontwikkelingen in het onderzoek.
- 3.4 De Compliance Officer dient het incident, na afgerond onderzoek en gegronde verklaring, bij DNB te melden evenals de maatregelen die het Fonds heeft genomen.

Misstanden

- 3.5 Als de Compliance officer conform artikel 2.3 heeft vastgesteld dat sprake is van een Misstand, dan wordt de melding volgens de onderhavige procedure afgehandeld.
- 3.6 Het orgaan waar zich de Misstand heeft voorgedaan is zelf verantwoordelijk voor een adequate afhandeling hiervan. De voorzitter van het orgaan coördineert de afhandeling van de Misstand met eventuele ondersteuning van de Compliance Officer.
- 3.7 Het besluit over de wijze van afhandeling van Misstanden door het betreffende orgaan en de gronden waarop het gebaseerd is, worden door de Compliance Officer uiterlijk binnen vier weken na de melding schriftelijk aan de Klokkenluider meegedeeld. Een afschrift van de toewijzing dan wel de afwijzing wordt gestuurd aan de voorzitter van het bestuur. Indien de melding betrekking heeft op de voorzitter van het bestuur, wordt het besluit gestuurd aan de loco voorzitter.

Artikel 4. Persoonsgericht onderzoek

- 4.1 Als er een redelijk vermoeden bestaat dat een Verbonden Persoon verantwoordelijk is voor of zich schuldig heeft gemaakt aan een Incident of een Misstand, of als daar naar het oordeel van het bestuur aanleiding toe bestaat, kan een persoonsgericht onderzoek worden ingesteld. De persoon naar wie het persoonsgericht onderzoek zich richt wordt onverwijld op de hoogte gebracht van het persoonsgericht onderzoek.
- 4.2 Een persoonsgericht onderzoek wordt ingesteld binnen een redelijke termijn, nadat er voldoende aanwijzingen bekend zijn geworden dat de betreffende Verbonden Persoon zich schuldig heeft gemaakt aan het Incident of de Misstand.
- 4.3 De Verbonden Persoon naar wie het persoonsgericht onderzoek wordt verricht, wordt in de gelegenheid gesteld zijn zienswijze kenbaar te maken. Zijn zienswijze wordt schriftelijk vastgelegd.
- 4.4 Door of namens het bestuur worden een of meerdere personen of organisaties aangewezen die het persoonsgericht onderzoek verrichten.
- 4.5 Indien het onderzoek en/of het belang van het Fonds dit vereist, kan, in overleg met het bestuur, door de onderzoeker(s) opdracht worden gegeven om bepaalde gegevens of zaken veilig te stellen. Daartoe wordt een belangenafweging gemaakt. Voor het inzien van persoonlijke informatie is toestemming van het bestuur vereist.
- 4.6 Een persoonsgericht onderzoek vindt op een integere en zorgvuldige wijze plaats. Toegezien wordt 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. Het persoonsgericht onderzoek wordt binnen een redelijke termijn uitgevoerd.

- 4.7 Na de uitvoering van een persoonsgericht onderzoek, wordt een schriftelijk advies uitgebracht aan het bestuur. Het op schrift gestelde advies wordt door de Compliance Officer bewaard.
- 4.8 Alle relevante documenten, daaronder begrepen de zienswijze van de verschillende betrokkenen, rapportages en het op schrift gestelde advies worden opgenomen in een dossier dat door de Compliance Officer wordt bewaard.

Artikel 5. Melden aan de DNB en overige communicatie

- 5.1 DNB wordt bij een Incident of een Misstand die als incident op grond van Pensioenwet kwalificeert in ieder geval geïnformeerd binnen een termijn van twee werkdagen nadat:
- a. aangifte is of wordt gedaan bij justitiële autoriteiten;
 - b. het voortbestaan van het Fonds wordt bedreigd of zou kunnen worden bedreigd;
 - c. 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;
 - d. mede gelet op verwachte publiciteit, rekening behoort te worden gehouden met (een ernstige mate van) reputatieschade voor het Fonds; of
 - e. 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.
- 5.2 Het bestuur beslist over de communicatie, zowel intern als extern, met betrekking tot Incidenten en Misstanden. Door het bestuur wordt, na advies van de Compliance Officer, besloten of en wanneer andere organen van het Fonds, stakeholders en overige belanghebbenden op de hoogte worden gebracht van een Incident of een Misstand.

Artikel 6. Rechtsbescherming

- 6.1. Een ieder die uit hoofde van deze regeling informatie verkrijgt over (de melding van) een Incident of 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.
- 6.2. Het fonds draagt er zorg voor dat de Melder of de Klokkenuider op geen enkele wijze in zijn positie bij het Fonds benadeeld wordt, voor zover te goeder trouw gehandeld is.
- 6.3. Het Fonds draagt er zorg voor dat de Compliance Officer en de onderzoekscommissie op geen enkele wijze in hun positie bij het Fonds benadeeld worden vanwege het uitoefenen van hun taken op grond van deze regeling.
- 6.4. De Melder of Klokkenuider die willens en wetens heeft deelgenomen aan of veroorzaker is van een Incident of een Misstand zal bij melding hiervan geen recht kunnen ontlenen aan de beschermingsregel zoals die geldt voor een te goeder trouw handelende Melder of Klokkenuider.
- 6.5. In geval van intrekking van de Misstand door de Klokkenuider vergewissen de Compliance Officer en de onderzoekscommissie zich ervan dat de intrekking niet onder invloed van dreigementen of door omkoping heeft plaatsgevonden.

Evaluatie

Artikel 7. Rapportage

- 7.1 De voortgang van de afhandeling van Incidenten en Misstanden wordt in de vergadering van het bestuur geagendeerd. Het bestuur is eindverantwoordelijk voor het toezien op de opvolging van de genomen acties. Namens het bestuur kunnen de Compliance Officer en/of het uitvoerend bestuur toezien op de daadwerkelijke opvolging.
- 7.2 In de rapportage(s), zoals die jaarlijks door de Compliance Officer aan het bestuur worden aangeboden, wordt inzicht gegeven in het aantal Incidenten en Misstanden dat zich in de betreffende periode heeft voorgedaan en de aard daarvan. Tevens bevat de rapportage informatie over de voortgang van de afhandeling van Incidenten en Misstanden en de naar aanleiding van deze Incidenten en Misstanden genomen maatregelen.
- 7.3 De voorzitter van het bestuur is verantwoordelijk voor het toezien op de opvolging van de genomen acties door agendering van de voortgang van de afhandeling van het Incident in de vergadering van het bestuur.

Algemeen

Artikel 8 Onvoorziene omstandigheden

Voor kwesties waarin deze gedragscode niet voorziet, beslissen de voorzitter en de loco voorzitter van het bestuur gezamenlijk.

Artikel 9 Wijzigingen in deze regeling

Het bestuur kan deze regeling te allen tijde wijzigen. Jaarlijks wordt bezien of de klokkenluiders- en incidentenregeling geactualiseerd dient te worden.