



# Incidentenregeling

## (versie mei 2021)

### Inhoud

Inleiding .....	1
Artikel 1 Definities .....	2
Artikel 2 Melden, beoordelen en vastleggen van Incidenten .....	3
Artikel 3 Behandeling van Incidenten .....	4
Artikel 4 Afronding Incidenten .....	5
Artikel 5 Rapportage .....	5
Artikel 6 Spoedeisend belang .....	6
Artikel 7 Melden toezichthouder en overige communicatie .....	6
Artikel 8 Omgang met meldingen .....	6
Artikel 9 Klokkenluidersregeling.....	7
Artikel 10 Overig.....	7

## Inleiding

Incidenten kunnen een gevaar vormen voor de integere en beheerste bedrijfsvoering van Stichting Pensioenfonds (Pensura). Deze Incidentenregeling geeft aan welke stappen gevolgd worden als het vermoeden bestaat dat er sprake is van een Incident binnen Pensura.

Het doel van deze regeling is het zodanig beschrijven van de procedure omtrent het melden, vastleggen en afhandelen van Incidenten, dat eventuele schade kan worden voorkomen of beperkt en herhaling van het Incident wordt voorkomen.

Met deze regeling geeft Pensura uitvoering aan de vereisten van de Pensioenwet en de Code Pensioenfonds inzake de omgang met en vastlegging van Incidenten.

## Artikel 1 Definities

- 1.1. Pensioenfonds Stichting Pensioenfonds Pensura.
- 1.2. Bestuur Het bestuur van het pensioenfonds.
- 1.2. Dagelijks bestuur De voorzitter en de secretaris van het bestuur gezamenlijk.
- 1.4. Toezichthouder De Nederlandsche Bank (DNB), de Autoriteit Financiële Markten (AFM), de Autoriteit Persoonsgegevens (AP), de Autoriteit Consument en Markt (ACM), de Belastingdienst en overige publieke toezichtorganen met jurisdictie ten aanzien van (de werkzaamheden van) het pensioenfonds.
- 1.5. Incident Een gebeurtenis die een ernstig gevaar vormt of kan vormen voor de beheerste en integere bedrijfsuitoefening van het pensioenfonds, en/of een gebeurtenis 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 dat op grond van het Privacybeleid van het pensioenfonds gemeld dient te worden aan de Autoriteit Persoonsgegevens.
- Er wordt een onderscheid gemaakt tussen Operationele Incidenten en Overige Incidenten.
- 1.6. Operationeel Incident Een Incident dat plaats heeft gevonden in de dagelijkse uitvoering van de werkzaamheden door het pensioenfonds respectievelijk haar uitbestedingspartij(en) en waarbij er een inbreuk is geweest op de beheerste bedrijfsvoering.
- 1.7. Overige Incidenten Alle Incidenten, die niet beschouwd kunnen worden als operationele incidenten. Onder overige Incidenten 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 pensioenfonds geldende gedragsregels;
  - (een dreiging van) het achterhouden, vernietigen of manipuleren van informatie over deze feiten;
  - een ernstig gevaar voor de integere bedrijfsuitoefening van het pensioenfonds;
  - gebeurtenissen die kunnen leiden tot een groot afbreukrisico in de media;

- fraude, misleiding, bedrog, verduistering of diefstal door een of meer personen in zijn/hun hoedanigheid van verbonden persoon;
- een (mogelijk) aanwijzing van een toezichthouder, een last onder dwangsom of het voornemen om een bestuurlijke boete op te leggen;
- overige strafbare feiten.

- 1.8. Compliance officer De functionaris die als compliance officer van het pensioenfonds is benoemd.
- 1.9. Verbonden personen
- (aspirant-)leden van het bestuur en het bestuur als zodanig;
  - leden van de visitatiecommissie en van het verantwoordingsorgaan van het pensioenfonds;
  - externe leden van commissies van het pensioenfonds;
  - sleutelfunctiehouders en vervullers van de sleutelfuncties van het pensioenfonds;
  - andere (categorieën) personen die in (het kader van) de gedragscode zijn aangewezen door het pensioenfonds als verbonden persoon.
- 1.10. Uitbestedingspartij Een partij aan welke het pensioenfonds werkzaamheden heeft uitbesteed.

## Artikel 2 Melden, beoordelen en vastleggen van Incidenten

- 2.1. Iedere verbonden persoon die een (dreigend) Incident constateert is gehouden dit te melden aan de compliance officer. Een melding kan zowel schriftelijk, elektronisch als mondeling worden gedaan. Meldingen kunnen ook anoniem gedaan worden.
- 2.2. Het staat een verbonden persoon vrij een (dreigend) Incident ook aan het dagelijks bestuur te melden. Het dagelijks bestuur is gehouden de compliance officer op de hoogte te brengen.
- 2.3. Als zich bij een partij waaraan het pensioenfonds werkzaamheden heeft uitbesteed een Incident voordoet, meldt deze het Incident en de beoordeling ervan terstond aan het dagelijks bestuur. Het pensioenfonds draagt er zorg voor dat de uitbestedingspartij bekend is met deze regeling en weet bij wie een Incident gemeld moet worden.
- 2.4. De compliance officer beoordeelt de melding, met uitzondering van een melding als bedoeld in artikel 2.3, en bepaalt of er sprake is van een Incident en zo ja, of er dan sprake is van een operationeel dan wel een overig incident. Dit oordeel wordt vastgelegd.
- 2.5. Meldingen van Incidenten en de beoordeling van de compliance officer als bedoeld in artikel 2.4 worden geregistreerd in het Incidentenregister van het pensioenfonds. Gedurende het verdere

proces worden in het dossier de naar het oordeel van de compliance officer relevante documenten opgenomen, zoals de communicatie tussen de verschillende betrokkenen, de rapportages en de resultaten van eventueel onderzoek.

- 2.6. Incidentendossiers worden zodanig bewaard dat de vertrouwelijkheid wordt gewaarborgd en in een beveiligde omgeving opgeslagen. Indien er sprake is van de betrokkenheid van een verbonden persoon worden zijn identificatiegegevens op een zodanige wijze bewaard dat alleen de compliance officer en het dagelijks bestuur toegang hebben tot deze gegevens.
- 2.7. De compliance officer informeert de melder over zijn beoordeling zoals bedoeld in artikel 2.4. Dit kan zowel schriftelijk, elektronisch als mondeling worden gedaan.
- 2.8. De melding en de daarbij beschikbaar gestelde gegevens worden door alle betrokken partijen strikt vertrouwelijk behandeld. De identiteit van de melder wordt niet opgenomen in communicatie naar derden tenzij daar een wettelijke verplichting toe bestaat.
- 2.9. Eenieder 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 3 Behandeling van Incidenten

- 3.1. Indien de compliance officer op basis van de beoordeling zoals bedoeld in artikel 2.4 van mening is dat er sprake is van een incident brengt hij het bestuur op de hoogte. Door het dagelijks bestuur wordt, na advies van de compliance officer, besloten of en wanneer andere organen van het pensioenfonds, sleutelfunctiehouders en/of overige belanghebbenden op de hoogte worden gebracht van het Incident. Indien het incident het dagelijks bestuur betreft, dan komen voorgaande taken en verantwoordelijkheden toe aan de plaatsvervangend voorzitter en de plaatsvervangend secretaris gezamenlijk.
- 3.2. De compliance officer behandelt de incidenten als bedoeld in artikel 2.4, tenzij het bestuur, na advies van de compliance officer, besluit dat, gelet op de aard of achtergronden van het incident, afwikkeling door een andere functionaris of een speciaal daarvoor te benoemen onderzoekscommissie de voorkeur geniet. Een onderzoekscommissie kan bestaan uit verbonden personen en/of externe deskundigen.
- 3.3. Als een onderzoek op basis van artikel 3.2 wordt verricht door een andere persoon dan de compliance officer of door een onderzoekscommissie is/zijn de onderzoeker(s) gehouden de compliance officer op de hoogte te brengen en te houden van alle ontwikkelingen in het onderzoek vanwege zijn coördinerende en registrerende rol.

- 3.4. De compliance officer bewaakt de voortgang van het meldproces, het onderzoek, alsmede de opvolging van acties en rapporteert hierover aan het bestuur.
- 3.5. In geval van een incident als bedoeld in artikel 2.3 wordt het incident in eerste instantie behandeld op basis van de incidentenprocedure van de betreffende uitbestedingspartij. Het pensioenfonds vergewist zich ervan dat de uitbestedingsrelatie beschikt over een incidentenprocedure die ten minste gelijkwaardig is aan de incidentenregeling van het pensioenfonds. Indien de incidentenprocedure van de uitbestedingspartij hier niet aan voldoet en/of het (dagelijks) bestuur de behandeling van een incident conform de incidentenprocedure van de uitbestedingspartij in het onderhavige geval niet passend acht, dan vindt behandeling van het incident plaats conform het in de artikelen 2.4 t/m 2.9 en 3.1 t/m 3.4 bepaalde. Ongeacht welke procedure is gekozen, worden (afgehandelde) incidenten van uitbestedingspartijen altijd geregistreerd in het incidentenregister van het pensioenfonds zoals bedoeld in artikel 2.5.

## Artikel 4 Afronding Incidenten

Na de behandeling van elk incident wordt, ter afronding, door het pensioenfonds 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 voorkomen. De eindverantwoordelijkheid voor de afronding van het incident en de eventuele getroffen maatregelen ligt bij het bestuur.

## Artikel 5 Rapportage

- 5.1. De voortgang van de afhandeling van incidenten 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 de sleutelfunctiehouder risicobeheer en/of het dagelijks bestuur toezien op de daadwerkelijke opvolging.
- 5.2. In de rapportage(s) van de compliance officer, zoals die periodiek aan het bestuur worden aangeboden, 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.
- 5.3. De uitbestedingspartij bij wie zich een incident als bedoeld in artikel 2.3 voordoet rapporteert aan het bestuur over de voortgang van de afhandeling van het incident en de naar aanleiding van het incident genomen maatregelen. Namens het bestuur kunnen de sleutelfunctiehouder risicobeheer en/of het dagelijks bestuur toezien op de daadwerkelijke opvolging van de getroffen maatregelen, dan wel, waar nodig, aanvullende beheersmaatregelen worden

getroffen.

## Artikel 6 Spoedeisend belang

- 6.1. Indien de aard van het incident snel handelen vereist is het dagelijks bestuur bevoegd om namens het bestuur een (voorlopig) besluit te nemen over de afhandeling van het incident. Indien het incident de voorzitter en/of secretaris betreft, of de voorzitter en/of secretaris niet in de gelegenheid is/zijn om met de vereiste spoed te handelen, komt de hiervoor beschreven bevoegdheid toe aan diens plaatsvervanger(s).
- 6.2. Het dagelijks bestuur is gehouden om de overige leden van het bestuur zo snel mogelijk op de hoogte te brengen van de door hen verrichte acties en genomen (voorlopige) besluiten en deze, indien nodig, alsnog ter definitieve besluitvorming aan het bestuur voor te leggen.

## Artikel 7 Melden toezichthouder en overige communicatie

- 7.1. Door of namens het bestuur wordt onverwijld de relevante toezichthouder over een incident geïnformeerd als er sprake is van een incident dat een ernstig gevaar vormt voor de beheerste en integere bedrijfsvoering. Hiervan is in ieder geval sprake als:
  - aangifte is of wordt gedaan bij justitiële autoriteiten;
  - het voortbestaan van het pensioenfonds 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 pensioenfonds;
  - mede gelet op verwachte publiciteit, rekening behoort te worden gehouden met (een ernstige mate van) reputatieschade voor het pensioenfonds;
  - of 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.
- 7.2. De toezichthouder zal op de hoogte worden gebracht van alle feiten, omstandigheden en achtergronden van het incident, alsmede de maatregelen die naar aanleiding van het incident zijn genomen.
- 7.3. Het bestuur beslist over de communicatie, zowel intern als extern, met betrekking tot incidenten.

## Artikel 8 Omgang met meldingen

- 8.1. Het pensioenfonds gaat er altijd van uit dat een melding van een incident te goeder trouw is gedaan, tot het moment dat zij overtuigd is geraakt van het tegendeel.

- 8.2. Het pensioenfonds draagt er zorg voor dat een melder, ongeacht de wijze waarop hij melding heeft gemaakt van een incident, op geen enkele wijze in zijn positie bij het pensioenfonds benadeeld wordt, voor zover te goeder trouw gehandeld is.
- 8.3. Het pensioenfonds draagt er zorg voor dat niemand wordt benadeeld in zijn of haar positie bij het pensioenfonds vanwege het uitoefenen van de taken en/of verplichtingen uit deze regeling.
- 8.4. In geval van intrekking van een melding zal het pensioenfonds, ongeacht de wijze waarop melding is gemaakt van een incident, zich ervan vergewissen dat de intrekking niet onder invloed van dreigementen of door omkoping heeft plaatsgevonden.
- 8.5. Een verbonden persoon die willens en wetens heeft deelgenomen aan of veroorzaker is van een incident, zal bij melding van dit incident geen recht kunnen ontlenen aan de beschermingsregels zoals die gelden voor een te goeder trouw handelende verbonden persoon.

## Artikel 9 Klokkenuidersregeling

Het pensioenfonds beschikt tevens over een Klokkenuidersregeling. Deze regeling is van toepassing bij (een vermoeden van) een misstand. De definitie van (een vermoeden van) een misstand is opgenomen in de Klokkenuidersregeling. Indien een gebeurtenis kwalificeert als een misstand, dan kan de verbonden persoon de procedure zoals beschreven in de Klokkenuidersregeling volgen.

## Artikel 10 Overig

Deze incidentenregeling is vastgesteld in de bestuursvergadering van 26 mei 2021 en treedt met onmiddellijke ingang in werking. Deze incidentenregeling vervangt de tot het moment van vaststelling geldende incidentenregeling.

H.J.J Debrauwer  
Voorzitter

D.H.M. Geerlings  
Secretaris