

Stichting Pensioenfonds Forbo

Klokkenluidersregeling
Bijlage D bij ABTN

Versiebeheer

Versie	Auteur	Datum	Revisie
V1.0	Bestuur SPF	1 januari 2016	Verwerking klokkenluidersregeling
V2.0	Bestuur SPF	15 december 2016	Algehele revisie ABTN
V3.0	DM	5 april 2017	Herijkte losse versie
V4.0	GM/BS	December 2017	Toevoeging AVG
V5.0	DM	November 2021	Algehele revisie nav model Pensioenfederatie

Inhoudsopgave

1	Klokkenluidersregeling	1
2	Definities	2
3	Het redelijk vermoeden van een misstand	3
4	Interne melding van een misstand	4
5	Informatie, advies en ondersteuning	5
6	Het tegengaan van benadeling	6
7	Doorsturen en ontvangstbevestiging van de interne melding	7
8	Vertrouwelijkheid	8
9	Behandeling van de interne melding	9
10	De uitvoering van het onderzoek	10
11	Standpunt van het pensioenfonds	11
12	Hoor en wederhoor	12
13	Externe melding	13
14	Bescherming van de melder tegen benadeling	14
15	Intern en extern onderzoek naar benadeling van de melder	15
16	Bescherming van bij de melding betrokkenen tegen benadeling	16
17	Publicatie en rapportage	17
18	Inwerkingtreding	18

1 Klokkenluidersregeling

Inleiding

De Klokkenluidersregeling bevat een procedure voor het melden van (potentiële) misstanden binnen het pensioenfonds en de afhandeling daarvan. Een misstand kan worden gezien als een incident dat op andere wijze dan een incident gemeld dient te worden omdat het belang van de onderneming, van derden of van de eigen positie van de verbonden persoon in het geding kan zijn. De regeling bevat waarborgen voor de bescherming van aan het pensioenfonds verbonden persoon, hierna de Klokkenluider, die te goeder trouw melding maken van (potentiële) misstanden.

Regelgeving

Met deze regeling geeft Pensioenfonds Forbo uitvoering aan de vereisten van de Wet op het financieel toezicht (Wft), de Pensioenwet, de Code Pensioenfonds en de Wet Huis voor Klokkenluiders 2016. 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 misstanden van algemene, operationele en financiële aard. Dit kan gaan om misstanden zowel binnen het pensioenfonds als bij partijen aan wie taken worden uitbesteed. De Code bepaalt verder dat het bestuur er voor zorg moet dragen dat degenen die financieel afhankelijk zijn van het fonds zonder gevaar voor hun positie de mogelijkheid hebben te rapporteren over misstanden van algemene, operationele en financiële aard binnen het pensioenfonds. Met deze regeling wordt voorzien in deze eisen.

Misstanden kunnen een gevaar vormen voor de beheersing en de integriteit van de bedrijfsvoering. Het is van groot belang dat deze misstanden worden gemeld en dat deze 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 ten minste beleid, procedures en maatregelen aanwezig moeten zijn ten aanzien van integriteitgevoelige functies en incidenten (zoals misstanden).

Samenhang interne regelingen

Er bestaan binnen Pensioenfonds Forbo verschillende regelingen, processen en procedures (bijvoorbeeld de gedragscode en het integriteitsbeleid). Ook in deze regelingen zijn gedragsnormen opgenomen. Deze conflicteren niet met de Klokkenluidersregeling en zijn eveneens van toepassing.

De samenhang tussen de verschillende regelingen is als volgt:

- Iedere verbonden persoon die een (dreigend) Incident constateert is gehouden dit te melden aan de Compliance Officer.
- Indien het belang van de onderneming, 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 gevolg is gegeven), wordt het incident door de verbonden persoon gemeld bij de Compliance Officer als misstand conform de Klokkenluidersregeling. Het oordeel van de verbonden persoon dat een melding dient plaats te vinden conform de Klokkenluidersregeling is daarbij doorslaggevend.

2 Definities

Misstand:	Een gebeurtenis die een ernstig gevaar vormt voor de integere bedrijfsuitoefening van Pensioenfonds Forbo, en/of een gebeurtenis waarbij directe of indirecte financiële schade ontstaat of aantasting van de goede naam van het pensioenfonds door ontoereikende of falende interne processen, verbonden personen of systemen of door externe gebeurtenissen. Er is sprake van een misstand als het maatschappelijk belang in het geding is bij: - een (dreigende) schending van wet- en 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 (dreigende) schending van binnen Pensioenfonds Forbo geldende gedragsregels; - (een dreiging van) het achterhouden, vernietigen of manipuleren van informatie over het bovenstaande.
Compliance Officer:	De functionaris die als Compliance Officer is benoemd en verantwoordelijk is voor het uitvoeren van de compliancewerkzaamheden en als vertrouwenspersoon.
Verbonden personen :	- Een medewerker van Pensioenfonds Forbo onafhankelijk van de duur waarvoor of de juridische basis waarop hij werkzaam is; - Bestuurders van Pensioenfonds Forbo - Andere (categorieën) personen die zijn aangewezen door Pensioenfonds Forbo als verbonden persoon.
Melder:	De Verbonden persoon die melding doet van een misstand binnen Pensioenfonds Forbo.

3 Het redelijk vermoeden van een misstand

3.1. 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.

3.2. Een vermoeden van een misstand is redelijk, als dat vermoeden volgt uit kennis die de verbonden persoon heeft opgedaan.

4 Interne melding van een misstand

- 4.1 Een verbonden persoon – in de zin van de gedragscode van het pensioenfonds – met een redelijk vermoeden van een misstand binnen het pensioenfonds kan daarvan melding doen. We noemen deze persoon “de melder”.
- 4.2 De melder doet melding bij de Compliance Officer. Als de melder een vermoeden heeft dat de Compliance Officer of het bestuur bij de vermoede misstand is betrokken, kan hij de melding ook bij de voorzitter van het Verantwoordingsorgaan doen.
- 4.3 Diegene bij wie melding wordt gedaan noemen we in dat geval de “contactpersoon”. De contactpersoon zorgt voor schriftelijke vastlegging van de melding.
- 4.4 De melder tekent de vastlegging ter goedkeuring. Hij/zij ontvangt een kopie van de melding.

5 Informatie, advies en ondersteuning

- 5.1 Een verbonden persoon kan een adviseur in vertrouwen raadplegen over een vermoeden van een misstand.
- 5.2 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.

6 Het tegengaan van benadeling

- 6.1 De contactpersoon bespreekt met de melder:
- welke risico's op benadeling aanwezig zijn;
 - hoe deze kunnen worden verminderd.
- 6.2 Als de melder van mening is dat sprake is van benadeling kan hij dat direct met de contactpersoon bespreken. De contactpersoon en de melder bespreken welke concrete maatregelen zij kunnen nemen om de benadeling tegen te gaan.
- 6.3 De contactpersoon zorgt ervoor dat de maatregelen worden genomen.
- 6.4 Van de gesprekken tussen de contactpersoon en de melder wordt door de contactpersoon schriftelijk verslag gemaakt. De melder tekent dit verslag ter goedkeuring en hij ontvangt een kopie van dit verslag.

7 Doorsturen en ontvangstbevestiging van de interne melding

- 7.1 De contactpersoon stuurt de melding direct door aan het bestuur van het pensioenfonds, tenzij het onderzoeksbelang of het handhavingsbelang daardoor kunnen worden geschaad.
- 7.2 Het bestuur stuurt de melder direct een ontvangstbevestiging. Deze bevat in ieder geval:
- een beschrijving van de melding;
 - de datum waarop deze ontvangen is;
 - een kopie van de melding – met inachtneming van vertrouwelijkheid.

8 Vertrouwelijkheid

- 8.1 Het pensioenfonds zorgt ervoor dat informatie over de melding alleen toegankelijk is voor diegenen die bij de melding betrokken zijn.
- 8.2 Diegenen die bij de melding betrokken zijn, maken de identiteit van de melder niet bekend zonder zijn voorafgaande schriftelijke toestemming. Zij gaan zorgvuldig met informatie om.
- 8.3 Als de melder een adviseur heeft, maken diegenen die bij de melding betrokken zijn de identiteit van de adviseur niet bekend zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van de melder en de adviseur.
- 8.4 Als het vermoeden van de misstand is gemeld via de vertrouwenspersoon, en de melder heeft geen toestemming gegeven om zijn identiteit bekend te maken, vindt alle correspondentie over de melding via de vertrouwenspersoon plaats.

9 Behandeling van de interne melding

- 9.1 Het bestuur of, indien de melding het bestuur betreft, de Compliance Officer met de voorzitter van het Verantwoordingsorgaan, stelt een onderzoek in naar aanleiding van de melding, tenzij:
- het vermoeden niet gebaseerd is op redelijk gronden.
 - op voorhand duidelijk is dat de melding geen betrekking heeft op het vermoeden van een misstand.
- 9.2 Als het bestuur of, indien de melding het bestuur betreft, de Compliance Officer met de voorzitter van het Verantwoordingsorgaan, besluit om geen onderzoek in te stellen informeert ze de melder daar gemotiveerd over. Daarbij geeft ze aan waarom ze van mening is dat het vermoeden niet is gebaseerd op redelijke gronden, of waarom op voorhand duidelijk is dat het gemelde geen betrekking heeft op een vermoeden van een misstand.
- 9.3 Het bestuur of, indien de melding het bestuur betreft, de Compliance Officer met de voorzitter van het Verantwoordingsorgaan, beoordeelt of een externe instantie van de interne melding op de hoogte moet worden gebracht. Als dit het geval is, ontvangt de melder een kopie.
- 9.4 Het bestuur of, indien de melding het bestuur betreft, de Compliance Officer met de voorzitter van het Verantwoordingsorgaan, draagt het onderzoek op aan onderzoekers die onafhankelijk en onpartijdig zijn. Het onderzoek wordt niet uitgevoerd door personen die mogelijk betrokken zijn of zijn geweest bij de vermoede misstand.
- 9.5 Het bestuur informeert de melder schriftelijk dat een onderzoek is ingesteld en door wie het onderzoek wordt uitgevoerd. Het bestuur stuurt de melder een kopie van de onderzoeksopdracht, tenzij daartegen ernstige bezwaren bestaan.
- 9.6 Het bestuur informeert de personen op wie een melding betrekking heeft over de melding en over het op de hoogte brengen van externe instanties, tenzij het onderzoeksbelang of het handhavingsbelang daardoor kunnen worden geschaad.

10 De uitvoering van het onderzoek

- 10.1 De onderzoekers stellen 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.
- 10.2 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.
- 10.3 De onderzoekers kunnen binnen het fonds alle documenten en gegevens opvragen en inzien die zij voor het onderzoek redelijkerwijs noodzakelijk vinden.
- 10.4 Verbonden personen mogen de onderzoekers alle documenten en gegevens verstrekken waarvan zij het redelijkerwijs nodig vinden dat de onderzoekers daar kennis van nemen.
- 10.5 De onderzoekers stellen een concept onderzoeksrapport op. De melder krijgt de gelegenheid om daar opmerkingen bij 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.

11 Standpunt van het pensioenfonds

- 11.1 Het bestuur van het pensioenfonds of, indien de melding het bestuur betreft, de Compliance Officer met de voorzitter van het Verantwoordingsorgaan, neemt binnen een redelijke termijn na de melding een standpunt in over het gemelde en informeert de melder hierover. Tevens wordt aangegeven tot welke actie(s) de melding heeft geleid.
- 11.2 Als het bestuur niet in staat is om binnen vier weken na de melding een standpunt in te nemen wordt de melder daar schriftelijk en gemotiveerd over geïnformeerd.
- 11.3 Na afronding van het onderzoek beoordeelt het bestuur of, indien de melding het bestuur betreft, de Compliance Officer met de voorzitter van het Verantwoordingsorgaan, of een externe instantie van de interne melding en van het onderzoeksrapport op de hoogte moet worden gebracht. Als het bestuur daartoe overgaat, stuurt ze de melder een kopie hiervan, tenzij daar ernstige bezwaren tegen bestaan.
- 11.4 De personen op wie de melding betrekking heeft, worden op dezelfde manier als hierboven omschreven geïnformeerd, tenzij het onderzoeks- of handhavingsbelang daardoor kan worden geschaad.

12 Hoor en wederhoor

- 12.1 Het pensioenfonds stelt de melder in de gelegenheid om het onderzoeksrapport en het standpunt van het pensioenfonds te reageren.
- 12.2 Als de melder onderbouwd aangeeft dat het vermoeden van een misstand niet goed is onderzocht of dat sprake is van wezenlijke onjuistheden in het rapport of het standpunt van het fonds, reageert het fonds hier inhoudelijk op. Zo nodig stelt het fonds een nieuw of aanvullend onderzoek in. Hierop zijn artikelen 8 t/m 11 van toepassing.
- 12.3 Als het pensioenfonds een externe instantie op de hoogte brengt of heeft gebracht, stuurt het fonds ook het standpunt van de melder op het onderzoeksrapport en het standpunt van het fonds mee naar deze externe instantie. De melder ontvangt hiervan een kopie.

13 Externe melding

13.1 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 als bedoeld in artikel 10;
- de melder geen standpunt heeft ontvangen binnen vier weken na het doen van de melding.

13.2 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 indien er 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;
- 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.

13.3 De melder kan de melding doen bij een externe instantie die daar naar zijn mening het meest voor in aanmerking komt. Dit kan in ieder geval bij:

- een instantie die belast is met de opsporing van strafbare feiten;
- een instantie die belast is met het toezicht op de naleving van wettelijke voorschriften;
- een andere instantie waar het vermoeden van een misstand kan worden gemeld, waaronder het Huis voor Klokkenluiders.

13.4 Als de melder van mening is dat het maatschappelijk belang zwaarder weegt dan het belang van het pensioenfonds bij geheimhouding, kan de melder de externe melding ook doen bij een derde die naar zijn mening in staat is de vermoede misstand te kunnen opheffen.

14 Bescherming van de melder tegen benadeling

- 14.1 Het pensioenfonds zal de melder niet benadelen in verband met het melden van een vermoeden van een misstand of onregelmatigheid, als hij “te goeder trouw” is.
- 14.2 Onder benadeling wordt in ieder geval verstaan:
- het treffen van disciplinaire maatregelen;
 - het opleggen van een onderzoeks-, spreek-, werkplek- en/of contactverbod aan de melder of collega's van de melder.
- 14.3 De melder is “te goeder trouw” als hij uit zuivere motieven handelt.
- 14.4 Als het pensioenfonds toch overgaat tot het nemen van een benadelende maatregel tegen de melder motiveert het fonds schriftelijk waarom zij deze maatregel noodzakelijk vindt en waarom deze maatregel geen verband houdt met het te goeder trouw melden van de misstand.
- 14.5 Het pensioenfonds zorgt ervoor dat andere verbonden personen van het fonds de melder die te goeder trouw is niet zullen benadelen. In dat geval moet onder andere gedacht worden aan:
- pesten, negeren en uitsluiten van de melder;
 - het maken van ongefundeerde of onterechte verwijten ten aanzien van het functioneren van de melder;
 - het intimideren van de melder.
- 14.6 Het pensioenfonds spreekt andere verbonden personen hierop aan en kan in dat geval een waarschuwing of disciplinaire maatregel opleggen.

15 Intern en extern onderzoek naar benadeling van de melder

- 15.1 De melder die meent dat er sprake is van benadeling naar aanleiding van de melding kan het bestuur vragen om onderzoek te doen naar de manier waarop er binnen de organisatie met hem wordt omgegaan. De artikelen 9 t/m 12 zijn van toepassing.
- 15.2 De melder kan ook de afdeling onderzoek van het Huis voor Klokkenluiders vragen om een onderzoek in te stellen naar de manier waarop het pensioenfonds zich naar hem heeft gedragen naar aanleiding van de melding.

16 Bescherming van bij de melding betrokkenen tegen benadeling

- 16.1 Het pensioenfonds zal bij de melding betrokken personen niet benadelen. Onder betrokken personen wordt in ieder geval verstaan:
- de adviseur van de melder, vanwege het fungeren als adviseur;
 - de vertrouwenspersoon, vanwege het uitoefenen van de in deze regeling beschreven taken;
 - de contactpersoon, vanwege het uitoefenen van de in deze regeling beschreven taken;
 - de onderzoekers, vanwege het uitoefenen van de in deze regeling beschreven taken;
 - de verbonden persoon die wordt gehoord door de onderzoekers, vanwege het te goeder trouw afleggen van een verklaring;
 - de verbonden persoon, vanwege het overleggen van documenten of gegevens aan de onderzoekers die naar zijn mening van belang zijn voor het onderzoek.
- 16.2 Op benadeling van bovengenoemde personen zijn de bepalingen van de artikelen 14 en 15 van overeenkomstige toepassing.

17 Publicatie en rapportage

- 17.1 Het bestuur van het fonds zorgt ervoor dat deze regeling intern wordt gepubliceerd en extern op de website wordt geplaatst.
- 17.2 Het bestuur stelt jaarlijks een rapportage op over de uitvoering van deze regeling. De rapportage omvat in ieder geval informatie over het aantal en soort meldingen, de uitkomsten van de onderzoeken en de standpunten van het fonds.

18 Inwerkingtreding

- 18.1 Deze klokkenluidersregeling treedt in werking op 1 november 2021, onder gelijktijdige intrekking van de bestaande klokkenluidersregeling.