



Regeling Melden Vermoeden Integriteitsincidenten

SBZ Pensioen¹

Vastgesteld in de bestuursvergadering van 10 februari 2020

Versie 2020

¹ SBZ Pensioen is een handelsnaam van Stichting Bedrijfstakpensioenfonds Zorgverzekeraars kvk 41178751



Inhoud Regeling Vermoeden Integriteitsincidenten SBZ Pensioen

Aanleiding en doel	2
Inleidende bepalingen	2
Artikel 1. Begripsbepalingen	2
Artikel 2. Informatie, advies en ondersteuning voor de verbonden persoon	3
Interne melding	3
Artikel 3. Interne melding door een verbonden persoon van SBZ Pensioen	3
Artikel 4. Vastlegging, doorsturen en ontvangstbevestiging van de interne melding	3
Ontvankelijkheid en onderzoek	3
Artikel 5. Ontvankelijkheid	3
Artikel 6. Behandeling van de interne melding door SBZ Pensioen	3
Artikel 7. De uitvoering van het onderzoek	4
Artikel 8. Standpunt van SBZ Pensioen	4
Artikel 9. Hoor en wederhoor ten aanzien van onderzoeksrapport en standpunt van SBZ Pensioen	4
Externe Melding	5
Artikel 10. Externe melding door verbonden persoon	5
Artikel 11. Externe melding door SBZ Pensioen	5
Rechtsbescherming	6
Artikel 12. Bescherming van de melder tegen benadeling	6
Artikel 13. Bescherming van andere betrokkenen tegen benadeling	6
Artikel 14. Vertrouwelijke omgang met de melding en de identiteit van de melder	6
Rapportage en evaluatie	7
Artikel 15. Publicatie, rapportage en evaluatie	7
Inwerkingtreding	7
Artikel 16. Inwerkingtreding regeling en intrekking huidige regeling	7

Regeling Melden Vermoeden Integriteitsincidenten SBZ Pensioen

Aanleiding en doel

SBZ Pensioen ziet de goede reputatie en integriteit van zijn organisatie als een belangrijk vereiste om succesvol te opereren als pensioenfonds. Het doel van de regeling is om te regelen op welke wijze integriteitsincidenten, waaronder misstanden, worden geconstateerd, gemeld, vastgelegd en aanleiding zijn voor het nemen van corrigerende maatregelen en daarnaast om elke persoon in welke hoedanigheid dan ook betrokken bij SBZ Pensioen de gelegenheid te geven om een integriteitsincident, al dan niet anoniem te melden, zodat al het nodige gedaan kan worden in het geval van mogelijke overtredingen van interne of externe regelgeving of andere integriteitsincidenten.

Doelstelling van dit beleid is om de procedure vast te leggen en inzicht te geven in de wijze waarop onregelmatigheden of vermoedens hierover gemeld en afgehandeld dienen te worden, waarbij de anonimiteit en vertrouwelijkheid van de melder voor zover mogelijk gegarandeerd worden.

Inleidende bepalingen

Artikel 1. Begripsbepalingen

In deze regeling wordt verstaan onder:

- a. **Externe instantie:** de instantie die naar het redelijk oordeel van SBZ Pensioen het meest in aanmerking komt om de externe melding van het (vermoeden van een) Integriteitsschending te doen. Afhankelijk van de aard van de gebeurtenis komen hiervoor DNB, AFM, AP of een opsporingsinstantie in aanmerking;
- b. **Integriteitsincident:** gedraging of gebeurtenis die een ernstig gevaar vormt voor de integere uitoefening van het bedrijf van de desbetreffende financiële onderneming;²
- c. **Melder:** de Verbonden persoon die een (vermoeden van een) integriteitsincident heeft gemeld op grond van deze regeling;
- d. **Meldpunt:** de voorzitter van de Audit-, Risk- en Compliancecommissie. Indien de melding betrekking heeft op de voorzitter van de Audit-, Risk- en Compliancecommissie, dan fungeert de voorzitter van het Bestuur als meldpunt.
- e. **Melding:** de melding van een (vermoeden van) Integriteitsincident op grond van deze Regeling;
- f. **Misstand:** een integriteitsincident, waarbij het maatschappelijk belang in het geding is bij de schending van een wettelijk voorschrift, een gevaar voor de volksgezondheid, een gevaar voor de veiligheid van personen, een gevaar voor de aantasting van het milieu, een gevaar voor het goed functioneren van SBZ Pensioen als gevolg van een onbehoorlijke wijze van handelen of nalaten;
- g. **Onderzoekers:** degenen aan wie het meldpunt namens het Bestuur het onderzoek naar (het vermoeden van) het integriteitsincident opdraagt, dit kunnen verbonden personen zijn, maar ook externen;
- h. **Operationeel incident:** een gedraging of een gebeurtenis waarbij directe of indirecte financiële schade kan ontstaan door ontoereikende of falende interne processen of systemen, of door menselijk handelen. De oorzaak kan zowel intern als extern gelegen zijn.
- i. **Verbonden persoon³:**
 - a. de leden van het Bestuur;
 - b. de leden van het Verantwoordingsorgaan;

² Artikel 1 Bpr, artikel 1 Bpr, artikel 19a Bftk.

³ Let op: deze definitie is breder dan de definitie in de gedragscode

- c. alle medewerkers van SBZ Pensioen, onafhankelijk van de duur waarvoor of de juridische basis waarop zij werkzaam zijn; De regeling geldt derhalve ook voor personen werkzaam op oproepbasis en voor adviseurs in de BeleggingsAdviescommissie;
 - d. degenen die voor SBZ Pensioen werkzaamheden verrichten maar niet bij SBZ Pensioen in dienst zijn;
 - e. uitbestedingspartners en overige dienstverleners;
 - f. andere (categorieën) personen aangewezen door het Bestuur van SBZ Pensioen.
- j. **Vertrouwenspersoon:** degene die is aangewezen om als zodanig voor de organisatie van SBZ Pensioen te fungeren (mevrouw A. Pierik, bereikbaar via pierik@compliance-instituut.nl, 088 99 88 100 of 06 83 59 98 47);

Daar waar in deze regeling de hij-vorm wordt gebruikt, dient mede de zij-vorm te worden gelezen.

Artikel 2. Informatie, advies en ondersteuning voor de verbonden persoon

1. Een verbonden persoon kan een vertrouwenspersoon in vertrouwen raadplegen of verzoeken om informatie, advies en/of ondersteuning inzake een (vermoeden van een) integriteitsincident.

Interne melding

Artikel 3. Interne melding door een verbonden persoon van SBZ Pensioen

1. Een verbonden persoon met een (vermoeden van een) integriteitsincident kan daarvan melding doen bij het meldpunt. Een incident dient (bij voorkeur) schriftelijk of elektronisch te gemeld te worden.
2. De verbonden persoon kan het (vermoeden van een) integriteitsincident ook melden via de vertrouwenspersoon.
3. Indien de vertrouwenspersoon namens de melder de melding bij het meldpunt doet, treedt de vertrouwenspersoon gedurende de afhandeling van het proces doorlopend namens de melder op en verloopt alle communicatie via de vertrouwenspersoon.

Artikel 4. Vastlegging, doorsturen en ontvangstbevestiging van de interne melding

1. Het meldpunt draagt zorg voor een schriftelijke vastlegging van de melding en legt deze vastlegging ter goedkeuring en ondertekening voor aan de melder.
2. Het meldpunt stuurt de melding onverwijld door aan de Compliance Officer en het Bestuur, tenzij zwaarwegende redenen bestaan om dit niet te doen.

Ontvankelijkheid en onderzoek

Artikel 5. Ontvankelijkheid

1. Het meldpunt stelt de ontvankelijkheid van de melding vast. Het meldpunt kan daarbij het advies van de Compliance Officer inwinnen.
2. Indien is besloten geen onderzoek in te stellen, informeert het meldpunt de melder daar schriftelijk over binnen twee weken na de melding. Daarbij wordt tevens aangegeven op grond waarvan men van oordeel is dat de melding niet ontvankelijk is.

Artikel 6. Behandeling van de interne melding door SBZ Pensioen

1. Namens het Bestuur draagt het meldpunt zorg voor een onderzoek naar het gemelde (vermoeden van een) integriteitsincident.

2. Het meldpunt draagt het onderzoek op aan onderzoekers die onafhankelijk en onpartijdig zijn en laat het onderzoek in ieder geval niet uitvoeren door personen die mogelijk betrokken zijn of zijn geweest bij het integriteitsincident.
3. Het meldpunt informeert de melder onverwijld schriftelijk dat een onderzoek is ingesteld en door wie het onderzoek wordt uitgevoerd. Het meldpunt stuurt de melder daarbij een afschrift van de onderzoeksopdracht, tenzij hiertegen ernstige bezwaren bestaan.
4. Het meldpunt informeert de perso(o)n(en) op wie een melding betrekking heeft over de melding. De identiteit van de melder wordt niet prijsgegeven.
5. Indien een melding aan een Externe instantie plaatsvindt, maakt dit deel uit van de informatie aan de betrokkene(n).
6. Indien het onderzoeksbelang of het handhavingsbelang daardoor kunnen worden geschaad, zal de informatieverstrekking zoals bedoeld in lid 4 en lid 5 niet plaatsvinden.

Artikel 7. De uitvoering van het onderzoek

1. De onderzoekers stellen de melder in de gelegenheid te worden gehoord. De onderzoekers dragen zorg voor een schriftelijke vaststelling hiervan, en leggen deze vastlegging ter goedkeuring en ondertekening voor aan de melder. De melder ontvangt hiervan een afschrift.
2. De onderzoekers kunnen ook anderen horen. De onderzoekers dragen zorg voor een schriftelijke vaststelling hiervan, en leggen deze vastlegging ter goedkeuring en ondertekening voor aan degene die gehoord is. Degene die gehoord is ontvangt hiervan een afschrift.
3. De onderzoekers kunnen binnen de organisatie van SBZ Pensioen alle documenten en bescheiden inzien en opvragen die zij voor het doen van het onderzoek redelijkerwijs nodig achten, de vorm van de documenten en/of bescheiden is niet relevant.
4. Verbonden persoons mogen de onderzoekers alle documenten verstrekken waarvan zij het redelijkerwijs nodig achten dat de onderzoekers daar in het kader van het onderzoek kennis van nemen.
5. De onderzoekers stellen een concept onderzoeksrapport op en stellen de melder in de gelegenheid daar opmerkingen bij te maken, tenzij hiertegen ernstige bezwaren bestaan.
6. De onderzoekers stellen vervolgens het onderzoeksrapport vast. Zij sturen de melder hiervan een afschrift, tenzij hiertegen ernstige bezwaren bestaan.

Artikel 8. Standpunt van SBZ Pensioen

1. Het Bestuur van SBZ Pensioen, uitgezonderd de bij het onderzoek betrokken leden, neemt op basis van het onderzoeksrapport een standpunt in.
2. Het Bestuur van SBZ Pensioen, uitgezonderd de betrokken leden, informeert de melder binnen acht weken na de melding schriftelijk over het inhoudelijk standpunt met betrekking tot het gemelde (vermoeden van een) Integriteitsincident. Daarbij wordt tevens aangegeven tot welke stappen de melding heeft geleid of zal leiden. Deze informatie wordt verstrekt met inachtneming van het vertrouwelijk karakter van alle bij de melding behorende informatie.
3. Indien het standpunt afwijkt van de conclusies en aanbevelingen van de onderzoekers, dan maakt een onderbouwing daarvan deel uit van de informatie aan de melder.
4. Indien duidelijk wordt dat het standpunt niet binnen de gestelde termijn kan worden gegeven, informeert het Bestuur van SBZ Pensioen de melder daar schriftelijk over. Daarbij wordt aangegeven binnen welke termijn de melder het standpunt tegemoet kan zien. Indien de totale termijn daardoor meer dan twaalf weken bedraagt, wordt daarbij tevens aangegeven waarom een langere termijn noodzakelijk is.
5. De perso(o)n(en) op wie de melding betrekking heeft, worden/wordt in overeenkomstige zin geïnformeerd als de melder op grond van lid 2, 3 en 4, tenzij het onderzoeksbelang of het handhavingsbelang daardoor kunnen worden geschaad.

Artikel 9. Hoor en wederhoor ten aanzien van onderzoeksrapport en standpunt van SBZ Pensioen

1. SBZ Pensioen stelt de melder in de gelegenheid op het onderzoeksrapport en het standpunt van SBZ Pensioen te reageren.

2. Indien de melder in reactie op het onderzoeksrapport of het standpunt van SBZ Pensioen onderbouwd aangeeft dat het vermoeden van een integriteitsincident niet daadwerkelijk of niet deugdelijk is onderzocht of dat in het onderzoeksrapport of het standpunt van SBZ Pensioen sprake is van wezenlijke onjuistheden, reageert SBZ Pensioen hier inhoudelijk op en stelt zij zo nodig een nieuw of aanvullend onderzoek in.
3. Indien SBZ Pensioen een externe instantie als bedoeld in artikel 10 lid 3 op de hoogte brengt of heeft gebracht, stuurt hij ook de hiervoor bedoelde reactie van de melder op het onderzoeksrapport en het standpunt van SBZ Pensioen aan die externe instantie toe. De melder ontvangt hiervan een afschrift.

Externe Melding

Artikel 10. Externe melding door verbonden persoon

1. Na het doen van een interne melding van een vermoeden van een integriteitsincident, kan de melder een externe melding doen indien:
 - a. de melding niet-ontvankelijk is verklaard en de melder zich niet in de motivatie hiervan kan vinden;
 - b. de melder het niet eens is met het standpunt van het Bestuur en van oordeel is dat het vermoeden ten onrechte terzijde is gelegd;
 - c. de melder geen standpunt heeft ontvangen binnen 8 weken.
2. De melder kan direct een externe melding bij een externe instantie doen van een vermoeden van een integriteitsincident indien het eerst doen van een interne melding in redelijkheid niet van hem kan worden gevraagd. Dat is in ieder geval aan de orde indien dit uit enig wettelijk voorschrift voortvloeit of sprake is van:
 - a. een redelijk vermoeden dat het Bestuur binnen SBZ Pensioen bij het (vermoede) Integriteitsincident betrokken is;
 - b. een situatie waarin de melder in redelijkheid kan vrezen voor tegenmaatregelen in verband met het doen van een interne melding.
 - c. acuut gevaar, waarbij een zwaarwegend en spoedeisend maatschappelijk belang onmiddellijke externe melding noodzakelijk maakt;
 - d. een duidelijk aanwijsbare dreiging van verduistering of vernietiging van bewijsmateriaal;
 - e. een eerdere melding overeenkomstig de procedure van hetzelfde integriteitsincident, die het integriteitsincident niet heeft weggenomen;
 - f. een plicht tot directe externe melding.
3. De melder houdt bij een externe melding zoveel mogelijk rekening met de gerechtvaardigde belangen SBZ Pensioen.
4. Een vermoeden van een Misstand kan worden gemeld bij de [Afdeling onderzoek](#) van het Huis voor klokkenluiders wanneer andere meldpunten niet gepast zijn.

Artikel 11. Externe melding door SBZ Pensioen

1. Het meldpunt kan gedurende elk moment van het proces besluiten een melding te doen bij een Externe instantie. De melder wordt hierover geïnformeerd.
2. Op basis van financiële wetgeving is SBZ Pensioen verplicht een melding als bedoeld in lid 1 onverwijld als Integriteitsincident te melden bij De Nederlandsche Bank.
3. Als de in lid 1 of 2 bedoelde melding gedaan wordt gedurende de looptijd van het onderzoek, wordt bij de melding aan de Externe instantie kenbaar gemaakt dat reeds een onderzoek gestart is.
4. Indien SBZ Pensioen een Externe instantie op de hoogte brengt of heeft gebracht, stuurt het ook de reactie van de melder op het onderzoeksrapport en het standpunt van SBZ Pensioen aan die Externe instantie toe. De melder ontvangt hiervan een afschrift.

5. Als na afloop van het onderzoek blijkt dat de in lid 1 of 2 bedoelde melding ongegrond was, zal SBZ Pensioen de Externe instantie daarvan onverwijld in kennis stellen.

Rechtsbescherming

Artikel 12. Bescherming van de melder tegen benadeling

1. SBZ pensioen zal de melder niet benadelen in verband met het te goeder trouw en naar behoren melden van een vermoeden van een integriteitsincident bij SBZ Pensioen of een Externe instantie, als bedoeld in artikel 1 lid a.
2. Van benadeling als bedoeld in lid 1 is ook sprake als een redelijke grond aanwezig is om de melder aan te spreken op zijn functioneren of een benadelende maatregel als bedoeld in lid 2 jegens hem te nemen, maar de maatregel die SBZ Pensioen neemt niet in redelijke verhouding staat tot die grond.
3. Indien SBZ Pensioen jegens de melder binnen afzienbare tijd na het doen van een melding overgaat tot het nemen van een benadelende maatregel als bedoeld in lid 2, motiveert het waarom het deze maatregel nodig acht en dat deze maatregel geen verband houdt met het te goeder trouw en naar behoren melden van een vermoeden van een integriteitsincident.
4. SBZ pensioen draagt er zorg voor dat leidinggevenden en collega's van de melder zich onthouden van iedere vorm van benadeling in verband met het te goeder trouw en naar behoren melden van een vermoeden van een integriteitsincident, die het professioneel of persoonlijk functioneren van de melder belemmert.
5. SBZ pensioen spreekt verbonden persoons die zich schuldig maken aan benadeling van de melder daarop aan en kan hen een waarschuwing of een disciplinaire maatregel opleggen.
6. In geval de melder de melding intrekt, vergewissen de onderzoekers zich ervan dat de intrekking niet onder invloed van dreigementen of door omkoping heeft plaatsgevonden.

Artikel 13. Bescherming van andere betrokkenen tegen benadeling

1. SBZ Pensioen zal de vertrouwenspersoon niet benadelen vanwege het uitoefenen van de in deze regeling beschreven taken.
2. SBZ Pensioen zal de onderzoekers niet benadelen vanwege het uitoefenen van de in deze regeling beschreven taken.
3. SBZ Pensioen zal een verbonden persoon die wordt gehoord door de onderzoekers niet benadelen in verband met het te goeder trouw afleggen van een verklaring.
4. SBZ Pensioen zal een verbonden persoon niet benadelen in verband met het door hem aan de onderzoekers verstrekken van documenten die naar zijn redelijk oordeel van belang zijn voor het onderzoek.

Artikel 14. Vertrouwelijke omgang met de melding en de identiteit van de melder

1. SBZ pensioen draagt er zorg voor dat de informatie over de melding zodanig wordt bewaard dat deze fysiek en digitaal alleen toegankelijk is voor diegenen die bij de behandeling van deze melding betrokken zijn.
2. Al diegenen die bij de behandeling van een melding betrokken zijn maken de identiteit van de melder niet bekend zonder uitdrukkelijke schriftelijke instemming van de melder en gaan met de informatie over de melding vertrouwelijk om.
3. Indien het vermoeden van een integriteitsincident is gemeld via de vertrouwenspersoon en de melder geen toestemming heeft gegeven zijn identiteit bekend te maken, wordt alle correspondentie over de melding verstuurd aan de vertrouwenspersoon en stuurt de vertrouwenspersoon dit onverwijld door aan de melder.
4. Bedoelde informatie kan slechts op basis van wettelijke vereisten met derden gedeeld worden.

Rapportage en evaluatie

Artikel 15. Publicatie, rapportage en evaluatie

1. Het Bestuur draagt er zorg voor dat deze regeling wordt gepubliceerd op het intranet en openbaar wordt gemaakt op de website van SBZ Pensioen.
2. Het meldpunt stelt jaarlijks een rapportage op ten behoeve van het Bestuur over het omgaan met het melden van (vermoedens van) Integriteitsincidenten en de uitvoering van deze regeling. Deze jaarrapportage bevat in ieder geval:
 - a. informatie over de in het afgelopen jaar gevoerde beleid aangaande het omgaan met het melden van (vermoedens van) Integriteitsincidenten en advies over het in het komende jaar te voeren beleid op dit vlak;
 - b. informatie over het aantal meldingen, inclusief de niet-ontvankelijk verklaarde, en een indicatie van de aard van de meldingen, de uitkomsten van de onderzoeken en de standpunten van SBZ Pensioen;
 - c. algemene informatie over de ervaringen met het tegengaan van benadeling van melders;
 - d. informatie over het aantal verzoeken om onderzoek naar benadeling in verband met het doen van een melding en een indicatie van de uitkomsten van de onderzoeken en de standpunten van SBZ Pensioen.
3. De vertrouwenspersoon rapporteert jaarlijks aan het Bestuur omtrent het aantal gevoerde gesprekken en het aantal gemaakte uren. Over de inhoud van de gesprekken wordt geen informatie met derden gedeeld.
4. De jaarrapportage van de vertrouwenspersoon wordt aan het Bestuur en de compliance officer ter beschikking gesteld.

Inwerkingtreding

Artikel 16. Inwerkingtreding regeling en intrekking huidige regeling

1. Deze regeling treedt in werking op 1 januari 2020.
2. Deze regeling wordt aangehaald als de Regeling voor het omgaan met het melden van een vermoeden van een integriteitsincident bij SBZ Pensioen, of kortweg de Regeling Melden Vermoeden Integriteitsincident

Utrecht, 10 februari 2020

Namens het Bestuur van SBZ Pensioen

Ties Tiessen
Onafhankelijk Voorzitter

Jobert Koomans
Uitvoerend Bestuurslid Pensioenen en Risicobeheer