

# Incidenten- en klokkenluidersregeling

Vastgesteld in de bestuursvergadering van  
13 juni 2024

Deze versie treedt in werking op 14 juni 2024 en vervangt het huishoudelijk reglement van 9 december 2022.

# Incidenten- en klokkenluidersregeling

## **Aanleiding en doel**

SMP ziet de goede reputatie en integriteit van haar organisatie als een belangrijk vereiste om succesvol te opereren als pensioenfonds. Het doel van de Incidenten- en Klokkenluidersregeling is om vast te leggen op welke wijze incidenten worden geconstateerd, gemeld, vastgelegd en aanleiding zijn voor het nemen van corrigerende maatregelen.

Deze Incidenten- en klokkenluidersregeling combineert de regelingen voor operationele- en integriteitsincidenten, de regeling misstanden en de klokkenluidersregeling.

## **Regelgeving**

Met deze Regeling geeft SMP mede uitvoering aan de vereisten van de Pensioenwet (Pw), het Besluit financieel toetsingskader (Bftk), de Wet bescherming klokkenluiders (Wbk) en de Code Pensioenfondsen.

- **De Pensioenwet**  
Deze schrijft voor dat een pensioenfonds zijn organisatie zodanig inricht dat deze een beheerste en integere bedrijfsvoering waarborgt.
- **Besluit financieel toetsingskader**  
Omdat sommige 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 Bftk en de bijbehorende toelichting is dit nader uitgewerkt.
- **Wet bescherming klokkenluiders**  
Deze wet schrijft voor dat SMP beschikt over een procedure voor de melding van en omgang met meldingen van (vermoeden van) misstanden en inbreuken op de Europese Richtlijn 2019/1937 (Bescherming van personen die inbreuken op het Unierecht melden).
- **Code Pensioenfondsen**  
In de Code Pensioenfondsen is bepaald dat een bestuur er zorg voor moet dragen dat alle personen die betrokkene zijn bij of financieel afhankelijk zijn van het fonds, zonder gevaar voor hun positie, de mogelijkheid te rapporteren over incidenten van algemene, operationele en financiële aard. Dit kan zowel gaan om incidenten binnen SMP als bij partijen aan wie taken worden uitbesteed. Daarnaast moet duidelijk worden vastgelegd bij wie en op welke wijze hierover gerapporteerd kan worden. Met deze Regeling wordt voorzien in deze eisen.

## **1. Definities**

### **1.1 Adviseur**

Dit betreft de persoon die een Betrokkene kan raadplegen over een (potentiële) Melding danwel de toepassing van deze Regeling. SMP heeft de Vertrouwenspersoon aangewezen als vaste Adviseur. De Betrokkene kan ook zelf een Adviseur in de arm nemen maar zal dan ook zelf eventuele kosten betalen.

### **1.2 Afdeling advies Huis van Klokkenluiders**

Dit betreft een externe organisatie waar Betrokkenen advies in kunnen winnen met betrekking tot Misstanden. De afdeling advies staat in zijn geheel los van de meldafdeling van het Huis van Klokkenluiders, vragen om advies is dus niet hetzelfde als het doen van een Melding.

### **1.3 Bestuur:**

Het bestuur van SMP.

#### **1.4 Betrokkene:**

Iedere persoon die werkzaamheden verricht of heeft verricht voor, dan wel betrokken is of is geweest bij SMP, dit met inbegrip van de verbonden personen.

#### **1.5 Betrokken Derde:**

Een derde die is verbonden aan een (potentiële) Melder en die zou kunnen worden benadeeld door SMP. Het betreft bijvoorbeeld het meldpunt, de Vertrouwenspersoon of Adviseur.

#### **1.6 Bevoegde Autoriteit:**

De instantie die naar het redelijk oordeel van de Melder of SMP het meest in aanmerking komt om de externe Melding van het Integriteitsincident bij te doen, bijvoorbeeld Huis van Klokkenluiders, DNB, AFM, AP of opsporingsinstantie.

#### **1.7 Compliance Officer:**

De door het Bestuur aangewezen (externe) functionaris die is belast met het houden van toezicht op de naleving van de complianceregelgeving zoals beschreven in het complianceprogramma. De Compliance Officer wordt vermeld in de Personele bezetting in het HHR.

#### **1.8 Dagelijks Bestuur:**

Het Dagelijks Bestuur van SMP. In deze Regeling acteert het Dagelijks Bestuur in opdracht van het Bestuur.

#### **1.9 Incident:**

Onder deze definitie vallen zowel Integriteitsincidenten als Operationele Incidenten.

#### **1.10 Integriteitsincident, Misstand en Inbreuk op Unierecht:**

*Integriteitsincident:* gedraging of gebeurtenis die een gevaar vormt voor de **integere** uitoefening van het bedrijf van SMP met inbegrip van de bij SMP betrokken (rechts)personen.

Misstanden en Inbreuken op Unierecht kwalificeren in ieder geval als Integriteitsincident.

*(Vermoeden van een) Misstand:* het vermoeden van een Betrokkene dat binnen SMP of een zakelijke relatie van het fonds, sprake is van een Misstand voor zover het vermoeden gebaseerd is op redelijke gronden, die voortvloeien uit de kennis die de Betrokkene bij SMP heeft opgedaan. Men spreekt van een Misstand wanneer deze:

- a. Een strafbaar feit oplevert;
- b. Een schending inhoudt van interne of externe regelgeving of beleidsregels, waaronder de gedragscode;
- c. Autoriteiten of personen die belast zijn met de uitvoering van of het toezicht op de naleving van wettelijke regelingen, of wettelijke opsporingsambtenaren beoogt te misleiden;
- d. Een gedraging of gebeurtenis die kan leiden tot een groot afbreukrisico in de media;
- e. Een ernstig gevaar vormt voor de integere bedrijfsvoering van SMP, hieronder valt in ieder geval:
  - onheuse bejegening door verbonden personen of andere personen in uitvoering van werkzaamheden voor het fonds
  - onoorbaar gedrag van verbonden personen in het algemeen,
- f. Elke andere gebeurtenis die redelijkerwijs kan worden beschouwd als Misstand.

*Inbreuk op Unierecht*: een handeling of nalatigheid die:

- a. Onrechtmatig is en betrekking heeft op Uniehandelingen en beleidsterreinen die binnen het in artikel 2 van de richtlijn bedoelde materiële toepassingsgebied vallen, of
- b. Het doel of de toepassing ondermijnt van de regels in de Uniehandelingen en beleidsterreinen die binnen het in artikel 2 van de richtlijn bedoelde materiële toepassingsgebied vallen.

#### **1.11 Melder**

Iedere Betrokkene die werkzaamheden verricht of heeft verricht voor, dan wel betrokken is of is geweest bij SMP en die een Melding in het kader van deze Regeling verricht.

#### **1.12 Meldpunt Operationele Incidenten**

Een lid van het dagelijks bestuur, zoals vermeld in de Personele bezetting in het huishoudelijk reglement (HHR). Bij vermeende betrokkenheid van het Meldpunt bij het te melden Incident kan de Melding verricht worden bij het Meldpunt Integriteitsincidenten dan wel bij de voorzitter van de Raad van Toezicht.

#### **1.13 Meldpunt Integriteitsincidenten**

De Compliance Officer acteert als Meldpunt voor Integriteitsincidenten waaronder Misstanden en Inbreuken op Unierecht. Bij vermeende betrokkenheid van het Meldpunt bij het te melden Incident kan de Melding verricht worden bij het Meldpunt Operationele Incidenten dan wel bij de voorzitter van de Raad van Toezicht.

#### **1.14 Melding**

De Melding van (het vermoeden van) een Integriteitsincident of Operationeel Incident.

#### **1.15 Onderzoekscommissie:**

Een interne of externe Onderzoekscommissie met onafhankelijke onderzoekers ter uitvoering van een onderzoek en de behandeling van een Integriteitsincident.

#### **1.16 Operationeel Incident:**

Gedraging of gebeurtenis die een gevaar vormt voor de **beheerste** uitoefening van het bedrijf van SMP met inbegrip van de bij SMP betrokken (rechts)personen.

Dit staat los van integriteit, het kunnen menselijke fouten zijn of systeemfouten (bijvoorbeeld een IT-storing). Deze fouten zijn incidenten/gebeurtenissen waarbij directe of indirecte financiële schade kan ontstaan door ontoereikende of falende interne processen, operationele fouten (backoffice), verbonden personen of systemen of door externe gebeurtenissen.

#### **1.17 Verantwoordingsorgaan (VO):**

De interne toezichthouder van SMP.

#### **1.18 Betrokkene**

Personen die op grond van de gedragscode als zodanig zijn aangewezen.

#### **1.19 Vertrouwenspersoon**

Vertrouwenspersoon: degene die door het Bestuur is aangewezen om als zodanig voor SMP te fungeren, zoals vermeld in de Personele bezetting in het HHR.

### **1.20 Zwaar Incident**

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

- a. Een belangrijke invloed op de integere of beheerste bedrijfsvoering;
- b. De betrokkenheid van het Openbaar Ministerie;
- c. Een aanwijzing van de Toezichthouder, een last onder dwangsom of het voornemen om een bestuurlijke boete op te leggen;
- d. Een incident dat een dusdanige impact heeft op SMP dat afhandeling door de Onderzoekscommissie vereist is;
- e. Een incident dat door het Bestuur of door de RvT als Zwaar Incident is bestempeld.

## **2 Algemeen**

- 2.1 Het Bestuur van SMP draagt er zorg voor dat de Incidenten- en Klokkenluidersregeling bekend is bij alle betrokken (rechts)personen.
- 2.2 Het VO is belast met het toezicht op de naleving van deze regeling. Een Incident wordt vertrouwelijk en met grote zorgvuldigheid behandeld.
- 2.3 De Vertrouwenspersoon kan benaderd worden met vermoedens en/of twijfels en treedt in eerste instantie raadgevend op. De Vertrouwenspersoon houdt gesprekken vertrouwelijk en onderneemt geen actie, tenzij hij hier in rechte toe is verplicht of door de Melder wordt gevraagd. De Vertrouwenspersoon rapporteert jaarlijks aan het Bestuur omtrent het aantal gesprekken en de gemaakte uren. Over de inhoud wordt geen informatie aan derden gedeeld, ook niet aan het Bestuur en aan de compliance officer.
- 2.4 De Betrokkene kan met betrekking tot Misstanden ook advies inwinnen bij de afdeling advies van het Huis voor Klokkenluiders. In dat geval gelden dezelfde voorwaarden, rechten en plichten als wanneer advies wordt ingewonnen bij de aangewezen Vertrouwenspersoon.
- 2.5 Het Meldpunt ontvangt de meldingen en beoordeelt of het een Incident betreft in de zin van deze regeling.
- 2.6 Indien het Meldpunt zich onbevoegd acht vanwege de aard van de melding dan verwijst hij de Melder door naar het bevoegde Meldpunt.
- 2.7 Indien de Melder vermoedt dat het aangewezen Meldpunt betrokken is bij het Incident dan kan hij de melding verrichten bij het andere Meldpunt dan wel bij het DB.
- 2.8 Indien het Meldpunt melding krijgt van een Integriteitsincident of misstand dan verwijst hij de Melder op de beschikbaarheid en rol van de Vertrouwenspersoon.

## **3. Melding en Meldpunt**

- 3.1 Een Betrokkene kan een Incident schriftelijk, mondeling of digitaal bij het meldportaal melden. Bij mondelinge Melding zet het Meldpunt de Melding op papier en legt deze ter goedkeuring (per handtekening of bevestiging per mail) voor aan de Melder. De Melder ontvangt in alle gevallen binnen 7 dagen een ontvangstbevestiging van de Melding.

- 3.2 De Betrokkene kan het vermoeden van een Integriteitsincident of Misstand melden via de Vertrouwenspersoon. De Vertrouwenspersoon stuurt de Melding, in overleg met de Betrokkene, door naar het Meldpunt waarbij de naam van de Betrokkene alleen bij de Vertrouwenspersoon bekend is.
- 3.3 Op verzoek van de Melder kan de Vertrouwenspersoon namens hem optreden om de anonimiteit van de Melder te waarborgen. Derhalve dient vanaf hier in deze Regeling 'Melder' ook gelezen te worden als 'de Vertrouwenspersoon namens de Melder'.
- 3.4 Het Meldpunt zal, eventueel na een verkort onderzoek, een zienswijze formuleren, zodra hij een melding van een Melder heeft ontvangen. Deze zienswijze wordt binnen 14 dagen teruggekoppeld aan de Melder en het DB.
- 3.5 Het Meldpunt zal een binnengekomen melding onverwijld met het DB bespreken indien het een Zwaar Incident betreft in de zin van deze regeling. Indien het geen Zwaar Incident betreft zal de melding in de reguliere rapportage aan het Bestuur worden benoemd.
- 3.6 Indien het Zwaar Incident gelieerd is aan of betrokkenheid heeft met een lid van het DB dan zal het Meldpunt het Incident met de overige leden van het bestuur bespreken in plaats van met het DB.
- 3.7 Het Meldpunt zal het DB adviseren over afhandeling van de Melding dan wel het starten van verder onderzoek.
- 3.8 De Melder ontvangt algemene informatie over de voortgang van het onderzoek (en de uitkomst).
- 3.9 De Compliance Officer treedt op als procesbewaker met betrekking tot de afhandeling van integriteitsincidenten.

#### **4. Onderzoek**

- 4.1 Indien van toepassing kan het DB een onderzoek instellen. Het doel van het onderzoek is:
  - a. waarheidsvinding met betrekking tot het Incident en de daarmee samenhangende bewijsvoering voor disciplinaire, civielrechtelijke en strafrechtelijke vervolgstappen;
  - b. het beperken van de (potentiële) schade naar een beheersbaar niveau; en
  - c. het herstel van de bedrijfsvoering, voor zover het Incident daarop enige invloed had.
- 4.2 Het onderzoek naar het Incident wordt uitgevoerd door de Onderzoekscommissie in opdracht van het DB, of het Bestuur in haar plaats, door interne en/of externe deskundigen. Als de melding betrekking heeft op een Incident bij een partij aan wie werkzaamheden zijn uitbesteed, wordt het onderzoek verricht in overleg met of door deze partij. Indien van toepassing wordt een onderzoeksprotocol opgesteld.
- 4.3 Het onderzoek wordt uitgevoerd onder de volgende voorwaarden:
  - a. De beginselen van de AVG worden in acht genomen;

- b. Gegevens worden rechtmatig en proportioneel verzameld, van onrechtmatig verkregen gegevens wordt geen gebruik gemaakt;
  - c. Degene naar wie onderzoek wordt gedaan, wordt direct geïnformeerd tenzij dit in het belang van het onderzoek niet gewenst is;
  - d. De gegevens worden zodanig vastgelegd dat hoor en wederhoor kan plaatsvinden, tenzij in redelijkheid kan worden aangenomen dat dit schadelijk kan zijn voor het onderzoek;
  - e. De Onderzoekers stellen de Melder in de gelegenheid te worden gehoord eventueel door tussenkomst van de Vertrouwenspersoon. De Onderzoekers dragen zorg voor een schriftelijke vastlegging hiervan;
  - f. De Onderzoekers kunnen ook anderen horen. De Onderzoekers dragen zorg voor een schriftelijke vastlegging hiervan.
- 4.4 De onderzoekers rapporteren de onderzoeksresultaten aan het Meldpunt en haar opdrachtgever. De rapportage bevat een kort relaas van feiten en omstandigheden en indien vastgesteld is dat sprake is van een Incident de bewijsvoering daarvoor in hoofdlijnen en een advies met betrekking tot de te nemen maatregel(en).
- 4.5 Alle betrokkenen waarborgen een vertrouwelijke behandeling van de melding en het onderzoek. Informatie mag niet gedeeld worden tenzij dit op grond van de wet of dit beleid noodzakelijk is.
- 4.6 Het traject tussen melding en afronding onderzoek duurt maximaal 12 weken. Indien deze termijn wordt overschreden worden betrokken partijen geïnformeerd en wordt de motivatie voor overschrijding van deze termijn vastgelegd.
- 4.7 De Melder en het Dagelijks Bestuur ontvangen tenminste maandelijks algemene informatie over de voortgang van het onderzoek.
- 5. Standpunt DB en maatregelen**
- 5.1 Het DB neemt op basis van het onderzoeksrapport een standpunt in. Indien het standpunt afwijkt van de conclusies en aanbevelingen van de Onderzoekers, dan onderbouwt zij haar standpunt.
- 5.2 In het geval van Incidenten die niet als Zwaar Incident kwalificeren kan het Meldpunt zelf een standpunt innemen en het Incident sluiten.
- 5.3 In het geval van onderzoek adviseert het DB het Bestuur op basis van de onderzoeksresultaten, over de te nemen maatregel(en), zoals:
- a. disciplinaire maatregelen;
  - b. civielrechtelijke maatregelen, zoals regres;
  - c. interne en externe openbaarmaking;
  - d. aanpassing van procedures; en/of
  - e. overige maatregelen voor het herstel van de bedrijfsvoering.
- Indien het Incident betrekking heeft op één van de Bestuursleden, beoordeelt het VO over de te nemen maatregel(en) zoals hiervoor aangegeven.

- 5.4 Zowel het Meldpunt als de Melder worden binnen redelijke termijn maar maximaal 1 week na afronding van het onderzoek geïnformeerd over het standpunt van het Bestuur en de eventueel genomen of te nemen maatregelen.
- 5.4 Indien een Integriteitsincident veroorzaakt is door een Verbonden persoon, wordt bij het bepalen van de maatregel(en) en sancties in overweging genomen dat een Integriteitsincident als een ernstige schending wordt beschouwd van de vertrouwensrelatie tussen SMP enerzijds en de verbonden persoon anderzijds.
- 5.5 Het veroorzaken van een Integriteitsincident of anderszins daarbij betrokken zijn, kan leiden tot ontheffing uit de functie die de Betrokkene bij SMP vervult. Indien sprake is van opzettelijk en ernstige strafbare feiten, zoals misdrijven genoemd in het Wetboek van Strafrecht en de Wet op de economische delicten, wordt in beginsel aangifte gedaan bij justitie of de politie.

## **6. Escalatie**

- 6.1 Indien de Melder het niet eens is met het standpunt van het DB, de compliance officer of het Bestuur inzake het Incident, en wanneer hij het vermoeden heeft van een Misstand, dan kan de Melder, eventueel met tussenkomst van de Vertrouwenspersoon in geval van een geanonimiseerde melding, melden bij het VO.
- 6.2 In plaats van of na het doen van een interne Melding van een vermoeden van een Zwaar Incident, kan de Melder ook (direct) een externe Melding doen bij een Bevoegde Autoriteit indien:
- a. De Melding niet-ontvankelijk is verklaard en de Melder zich niet in de motivatie hiervan kan vinden;
  - b. De Melder zich benadeeld voelt naar aanleiding van de Melding;
  - c. De voorgeschreven termijnen worden overschreden zonder bericht waarom deze in redelijkheid worden overschreden;
  - d. Een eerdere Melding het Zwaar Incident niet heeft weggenomen.
- 6.3 De Betrokkene kan ook direct een Melding doen bij een Bevoegde Autoriteit wanneer het eerst doen van een interne Melding in redelijkheid niet van hem kan worden gevraagd. Bijvoorbeeld door betrokkenheid van zowel Bestuur als Raad van Toezicht bij het Incident.

## **7. Bescherming van de Melder tegen benadeling**

- 7.1 SMP zal de Melder niet benadelen in verband met het te goeder trouw en naar behoren intern melden van een (vermoeden van een) Incident, het doen van een Melding bij een Bevoegde Autoriteit of het openbaar maken van dit (vermoeden van) Incident indien aan de voorwaarden van artt. 17e en f Wbk wordt voldaan.
- 7.2 Onder benadeling als bedoeld in lid 1 wordt in ieder geval verstaan het nemen van een benadelende maatregel, zoals:
- a. Het tussentijds beëindigen of het niet verlengen van een opdracht;



- b. Het treffen van een disciplinaire maatregel;
- c. Het opleggen van een onderzoek-, spreek-, werkplek- en/of contactverbod aan de Melder of collega's van de Melder;
- d. Het uitbreiden of beperken van de taken van de Melder, anders dan op eigen verzoek.

7.3 Artikel 7.1 en 7.2 zijn ook van toepassing op benadeling van Betrokken Derden.

## **8. Melden aan toezichthouder(s)**

- 8.1 Zware (meldenswaardige) Incidenten worden onverwijld en tijdig door de voorzitter van het Bestuur aan de relevante toezichthouder(s), zoals DNB, AFM en Autoriteit Persoonsgegevens, gemeld onder opgaaf van de feiten en omstandigheden van het zware Incident, alsmede de informatie over de functie, de hoedanigheid en de positie van de betrokken (rechts)perso(n)en die verantwoordelijk is/zijn voor het ontstane Incident.
- 8.2 Het Bestuur beslist over communicatie, zowel intern als extern, met betrekking tot Incidenten. Door het Bestuur wordt besloten of en wanneer andere organen van het fonds, stakeholders en overige belanghebbenden op de hoogte worden gebracht van een Incident.
- 8.3 De identificatiegegevens van de Melder worden niet opgenomen in communicatie. De identiteit van de Melder zal alleen worden vrijgegeven indien daartoe een wettelijke verplichting bestaat.

## **9. Incidentenregister**

- 9.1 Het Meldpunt houdt door middel van een Incidentenregister een registratie bij van alle binnengekomen meldingen, de wijze van opvolging, ingestelde onderzoeken, onderzoeksresultaten, de genomen preventieve en repressieve maatregelen en de meldingen aan de toezichthouder(s).
- 9.2 Het DB informeert het Meldpunt over de maatregelen die naar aanleiding van het Incident zijn genomen, alsmede over de meldingen aan de toezichthouder(s). Indien het Incident betrekking heeft op één van de Bestuursleden informeert het VO het Meldpunt over de maatregelen die naar aanleiding van het Incident zijn genomen, alsmede over de meldingen aan de toezichthouder(s).
- 9.3 Incidentregistraties en onderliggende dossiers worden na afronding van het onderzoek 5 jaar bewaard en vervolgens vernietigd met inachtneming van de rechten van Betrokkenen. Het Bestuur kan besluiten hier om dringende redenen van af te wijken met inachtneming van de rechten van Betrokkenen.
- 9.4 Het Meldpunt rapporteert jaarlijks aan het Bestuur over het omgaan met het melden van (vermoedens van) Incidenten en de uitvoering van deze Regeling. Deze jaarrapportage bevat in ieder geval:
- a. Informatie over het 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 SMP;
- 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 SMP.

**10. Inwerkingtreding**

- 10.1 Het bestuur kan de Incidenten- en klokkenluidersregeling te allen tijde wijzigen.
- 10.2 Naast deze Incidenten- en klokkenluidersregeling beschikt het pensioenfonds over de volgende regelingen:
  - a. Integriteitsbeleid;
  - b. Gedragscode;
  - c. Klachtenregeling.
- 10.3 De onderhavige Incidenten- en klokkenluidersregeling is vastgesteld op 13 juni 2024 en treedt per diezelfde datum in werking en vervangt de op 9 december 2022 vastgestelde Incidenten- en klokkenluidersregeling.