

Regeling Melden Onregelmatigheden & Klokkenluidersregeling

Stichting Pensioenfonds SNS REAAL

Inhoudsopgave

Belangrijkste regels t.a.v. het omgaan met een vermoeden van een misstand.....	3
De Regeling	4
Artikel 1 (<i>Melding aan de voorzitter / directeur en de compliance officer</i>)	4
Artikel 2 (<i>Verwerking van de melding</i>)	4
Artikel 3 (<i>Standpuntbepaling</i>)	4
Artikel 4 (<i>Geheimhouding informatie</i>)	4
Artikel 5 (<i>Bescherming</i>)	5
Artikel 6 (<i>Inwerkingtreding</i>).....	5
Bijlage 1: Meldformulier Vermoeden van een Onregelmatigheid of Misstand	6
Bijlage 2: Lijst met contactpersonen	7
Bijlage 3: Overzicht centrale begrippen	Fout! Bladwijzer niet gedefinieerd.

Belangrijkste regels t.a.v. het omgaan met een vermoeden van een misstand

Doel van de regeling melden onregelmatigheden & klokkenluidersregeling

Stichting Pensioenfonds SNS REAAL streeft naar een open en integer klimaat, waarin iedereen zijn oprechte bezorgdheid over een (vermoeden van een) Onregelmatigheid of misstand kan uiten zonder directe vrees voor de eigen rechts- en/of arbeidspositie.

Ook is het van groot belang dat onregelmatigheden of misstanden boven tafel komen zodat er adequaat kan worden opgetreden, (verdere) schade wordt beperkt of voorkomen, en lessen voor de toekomst worden geleerd. Daarom dient een (vermoeden van een) Onregelmatigheid of Misstand te worden gemeld en dienen de mogelijkheden daarvoor aanwezig te zijn.

Misstanden

Misstanden betreffen vermeende onregelmatigheden van algemene, operationele of financiële aard waarbij tegelijkertijd een relevant maatschappelijk belang in het geding is of kan komen.

Hierbij kan je bijvoorbeeld denken aan overtredingen van wet- en regelgeving (bijv. misleiding), het plegen van strafbare feiten (bijv. fraude), of schending van interne regels (bijv. schenden van de geheimhoudingsplicht of bijv. ongewenste vermenging van zakelijke en privébelangen) die een (dreigend) gevaar vormen voor de beheerste en integere bedrijfsvoering en / of (financiële en/of ernstige reputatie) schade kunnen berokkenen voor Stichting Pensioenfonds SNS REAAL.

(interne) Melding door betrokkene

Het staat iedere betrokkene bij het pensioenfonds vrij om een interne melding te doen van vermeende onregelmatigheden, ongeacht de wijze waarop de persoon aan het fonds is verbonden.

Melden bij (vice-)voorzitter

Indien je het vermoeden hebt dat er sprake is van een misstand binnen het pensioenfonds of bij aan haar leverende partijen, bijvoorbeeld uitvoerders zoals de vermogensbeheerder of de pensioenadministrateur, en dit vermoeden is op redelijke gronden gebaseerd, kan je dit kenbaar maken aan de bestuursvoorzitter (of indien de voorzitter niet bereikbaar is de vice-voorzitter) van het pensioenfonds. Indien dit niet tot de mogelijkheid behoort of indien iemand het niet wil bespreken met de (vice)voorzitter, dan wordt het vermoeden gemeld aan de directeur van het fonds. Deze zal hierop actie nemen. De persoon aan wie wordt gemeld kan omwille van zorgvuldigheid of onderzoeksredenen de compliance officer raadplegen.

Melden conform de regeling

Indien je een interne melding doet, draag er dan altijd zorg voor dat je meldt op de manier zoals uiteengezet in deze regeling.

Compliance officer (vertrouwenspersoon)

De (externe) compliance officer treedt op als vertrouwenspersoon namens het pensioenfonds en gaat op objectieve en zorgvuldige wijze om met de belangen van de Melder, de rechten van de mogelijke "overtreder" (degene die de regels schendt resp. de overtreding heeft begaan), de vastlegging en documentatie van het Meldingsformulier en het eventuele onderzoek. De externe compliance officer beschikt over een wettelijk verschoningsrecht.

De Regeling

Artikel 1 *(Melding aan de voorzitter)*

1. De betrokkene (hierna: de Melder) meldt een Onregelmatigheid of Vermoeden van een Misstand aan de voorzitter van het pensioenfonds.
2. Indien de Melder de melding aan de voorzitter niet wenselijk acht, of de voorzitter niet bereikbaar is, meldt hij aan de vice-voorzitter van het pensioenfonds.
3. Indien er sprake is van een situatie waarin de Melder in redelijkheid kan vrezen voor tegenmaatregelen door de voorzitter of de vice-voorzitter van het fonds als gevolg van de melding, meldt hij aan de directeur van het fonds. De Melder geeft richting de directeur aan wat de reden is om niet te melden bij de (vice-)voorzitter.

Artikel 2 *(Verwerking van de melding)*

1. De (vice-)voorzitter legt schriftelijk vast dat hij het meldformulier heeft ontvangen inclusief de datum van ontvangst en laat deze vastlegging voor akkoord tekenen door de Melder, die daarvan een afschrift ontvangt.
2. Indien de Melder niet schriftelijk heeft gemeld maar bijvoorbeeld telefonisch, legt de (vice-)voorzitter de melding schriftelijk vast inclusief de datum van ontvangst en laat deze vastlegging voor akkoord tekenen door de Melder, die daarvan een afschrift ontvangt.
3. De (vice-)voorzitter beslist vervolgens, of de melding een Vermoeden van een Onregelmatigheid of Misstand betreft.
4. Indien de melding geen Onregelmatigheid of Vermoeden van een Misstand betreft, informeert de (vice-)voorzitter zo spoedig mogelijk de Melder hierover schriftelijk. De melding kan bijvoorbeeld betrekking hebben op een klacht en/of geschil en onder de klachten- en geschillenregeling vallen.
5. Indien de melding een Onregelmatigheid of Vermoeden van een Misstand betreft, informeert de (vice-)voorzitter de compliance officer.

Artikel 3 *(Standpuntbepaling)*

1. Direct nadat de compliance officer is geïnformeerd stuurt de compliance officer een ontvangstbevestiging aan de Melder waarin wordt verwezen naar de oorspronkelijke melding, dat de melding een Onregelmatigheid of Vermoeden van een Misstand betreft en start een onderzoek. Bij dit onderzoek raadpleegt de compliance officer de (vice-)voorzitter en/of de directeur van het pensioenfonds.
2. Binnen een periode van acht weken vanaf het moment van de melding wordt de Melder door of namens de compliance officer schriftelijk op de hoogte gebracht van haar standpunt omtrent de gemelde Onregelmatigheid of Vermoeden van een Misstand inclusief de maatregelen die naar aanleiding van de melding zijn genomen.
3. Indien het standpunt niet binnen acht weken kan worden gegeven, wordt de Melder door of namens de compliance officer hiervan in kennis gesteld onder vermelding binnen welke termijn hij een standpunt tegemoet kan zien.

Artikel 4 *(Geheimhouding informatie)*

1. De betrokkene die de Onregelmatigheid of het Vermoeden van een misstand meldt ofwel Melder en degene(n) aan wie deze Onregelmatigheid resp. het Vermoeden van de Misstand is gemeld, behandelen de melding strikt vertrouwelijk.
2. Zonder toestemming van de compliance officer, wordt geen informatie verschaft over de melding aan derden binnen of buiten Stichting Pensioenfonds SNS REAAL.

3. Mocht zich het geval voordoen dat informatie verschaft moet worden aan derden dan zal de naam van de Melder niet worden genoemd en zal de informatie zo worden verstrekt dat de anonimiteit van de Melder voor zover mogelijk gewaarborgd is.
4. De Melder zal enige terugkoppeling n.a.v. de melding eveneens geheim houden.

Artikel 5 *(Bescherming)*

1. Een Melding van een (Vermoeden van een) Onregelmatigheid of Misstand wordt vertrouwelijk behandeld. De identificatiegegevens van de Melder worden niet opgenomen in de communicatie naar derden noch naar de medewerker of raadslieden van deze medewerker terzake het Vermoeden van Onregelmatigheid of Misstand bestaat (i.e. de mogelijke "overtreder"). Hiertoe wordt gewerkt met een geanonimiseerd zaaknummer. Ook indien de Melder geen belang hecht aan anonimiteit zal zijn identiteit alleen dan worden vrijgegeven in communicatie, wanneer daartoe een wettelijke verplichting bestaat.
2. Indien aanvullende informatie benodigd is in het belang van het onderzoek, kan de Melder, als dat mogelijk is, worden verzocht zijn medewerking hieraan te verlenen. Hij is hiertoe niet verplicht.
3. Als met inachtneming van de inhoud van deze regeling te goeder trouw een (Vermoeden van een) Onregelmatigheid of Misstand wordt gemeld, wordt de Melder op geen enkele wijze in zijn positie benadeeld als gevolg van de melding, ongeacht of (Vermoeden van) de Onregelmatigheid of (zwaar) Misstand later nu wel of niet juist blijkt te zijn. Tegen een functionaris en/of bestuurder die de Melder desondanks benadeelt, zullen gepaste interne disciplinaire maatregelen worden genomen.
4. Als een Melder toch meent dat hij in zijn werk nadeel heeft ondervonden van het feit dat hij te goeder trouw een (Vermoeden van een) Onregelmatigheid of (zwaar) Misstand heeft gemeld, kan hij daarover een klacht indienen bij de compliance officer.
5. Als op valse gronden, uit kwaadwilligheid of niet in overeenstemming met deze regeling een (Vermoeden van een) Onregelmatigheid of Misstand is gemeld, heeft de Melder geen recht op bescherming van deze regeling en kan een civiele rechtsprocedure worden gestart tegen hem respectievelijk gepaste interne disciplinaire maatregelen (voor zover Melder een verbonden persoon is) worden genomen. De compliance officer die de melding heeft onderzocht geeft de (vice-)voorzitter of directeur advies. De (vice-)voorzitter en/of directeur besluit of dit artikel van toepassing is en, zo ja, welke maatregel wordt genomen.
6. Als een Melder te goeder trouw een melding heeft gedaan en deze melding leidt tot (een) (gerechtelijke) procedure(s), kan de Melder in die procedure(s) als getuige worden opgeroepen. Hij is mogelijk verplicht gevolg te geven aan die oproep. In dat geval zal het pensioenfonds indien nodig (juridische) ondersteuning geven aan de Melder in die procedure(s).
7. In geval van intrekking van de Melding door de Melder resp. Klokkenluider vergewist de compliance officer zich ervan dat de intrekking niet onder invloed van dreigement of door omkoping heeft plaatsgevonden.
8. De Melder kan na het doorlopen van de (interne) meldingsprocedure conform onderhavige regeling een redelijk Vermoeden van (zwaar) Misstand melden bij een externe / derde partij indien:
 - a. De Melder het niet eens is met standpunt als bedoeld in artikel 3, lid 2 en dit ook duidelijk kenbaar heeft gemaakt naar de compliance officer.
 - b. De Melder geen standpunt heeft ontvangen binnen de termijn(en) als bedoeld in artikel 3, lid 2 juncto artikel 3, lid 3. En Melder hierover heeft gerappelleerd naar de compliance officer en binnen 5 dagen geen reactie heeft ontvangen.

Artikel 6 *(Inwerkingtreding)*

Deze Regeling treedt in werking op 1 juli 2015.

Deze regeling wordt algemeen bekend gemaakt via plaatsing op de website van het fonds.

Bijlage 1: Meldformulier Vermoeden van een Onregelmatigheid of Misstand

(dit meldingsformulier wordt uitsluitend bewaard ten kantore van de compliance officer)

1. Naam betrokkene, functie, bedrijf en relatie tot pensioenfonds SNS REAAL terzake het vermoeden van een Onregelmatigheid of Misstand (betreft i.e. de mogelijke "overtreder(s)");
2. Omschrijving van de Onregelmatigheid of het Vermoeden van de Misstand:
3. Eventueel aanvullende opmerkingen die van belang kunnen zijn ten aanzien van Onregelmatigheid of het vermoeden van de misstand:

Naam van de Melder + Functie/Relatie:

Bereikbaar per:

Datum:

Handtekening:

Bijlage 2: Lijst met contactpersonen

Contactpersonen voor de Melder:

(meldingsvolgorde)

1^e:

Bestuursvoorzitter pensioenfonds

Han Thoman

Telefoonnummer 06 – 303 899 40

h.j.thoman@home.nl

of:

2^e:

Vice-voorzitter pensioenfonds

Joop Ossel

Telefoonnummer 06 – 464 029 64

joop.ossel@upcmail.nl

of (uitzonderingssituatie):

Directeur pensioenfonds

Eelco Blaauw

Telefoonnummer 06 – 230 496 16

eelco.blaauw@pensioenfondsnsreaal.nl

Compliance officer

De door het pensioenfonds aangestelde (externe) compliance officer / vertrouwenspersoon:

Nicolette Opdam

Holland van Gijzen Advocaten en Notarissen LLP

Postbus 7925

1008 AC Amsterdam

Telefoonnummer 088 – 407 04 28

nicolette.opdam@hvglaw.nl

Overzicht van centrale begrippen

Betrokken persoon

Een persoon die al dan niet in dienstverband werkzaamheden verricht of heeft verricht bij en/of voor Stichting Pensioenfonds SNS REAAL respectievelijk (zeer) goed geïnformeerd is over de gang van zaken.

Klokkenluider (degene die extern meldt)

De mogelijkheid tot externe bekendmaking ("externe melding"), het zogenaamde klokkenluiden, is voorbehouden aan de categorie ernstige immorele praktijken / onregelmatigheden met een relevant maatschappelijk belang. De externe melding (*bijvoorbeeld bij externe toezichthouders als DNB, of politie*) van het Vermoeden van een Misstand gebeurt niet toevallig of met het oogmerk van eigen belang; de klokkenluider heeft nadrukkelijk de bedoeling de noodklok te luiden om de gemeenschap te waarschuwen voor een specifieke, acute of dreigende misstand. Met de openbaarmaking dient de klokkenluider aldus het algemeen belang. Het pensioenfonds stelt de klokkenluider echter uitdrukkelijk eerst in de gelegenheid via een "interne melding" bij de contactpersonen van het fonds kennis te geven van het vermoeden van een Onregelmatigheid respectievelijk Vermoeden van Misstand. Deze interne melding vindt op proportionele wijze plaats aan personen of organen die met het oog op effectief ingrijpen, het meest in aanmerking komen. Tenslotte wordt de klokkenluider geadviseerd bij een externe melding vooraf juridisch advies in te winnen.

Kring van betrokkenen waarop de klokkenluidersregeling van toepassing is

De werknemer en anderen die in een contractuele relatie tot het Pensioenfonds staan en voor wiens werkzaamheden het Pensioenfonds de eindverantwoordelijkheid draagt. Hieronder zijn mede begrepen bestuurs- en commissieleden van het fonds, leden van het verantwoordingsorgaan, leden van de visitatiecommissie, medewerkers van het pensioenbureau, uitzendkrachten, gedetacheerden en andere ingehuurd medewerkers bij / door het fonds.

Melder

De betrokkene die een interne melding van Onregelmatigheid verricht respectievelijk een Vermoeden van Misstand aankaart bij de daartoe aangewezen contactpersonen van het fonds. Dit kan gaan om onregelmatigheden zowel binnen het pensioenfonds als bij partijen aan wie taken worden uitbesteed.

Onderzoek

Werkzaamheden door of in opdracht van opdrachtnemer (bijv. compliance officer) die zijn gericht op het – veelal in relatie tot het gedrag, handelen en/of nalaten van een of meer personen –verzamelen, analyseren en/of beoordelen van feiten, vermoedens, duiden van interpretaties, en vervolgens het zorgvuldig rapporteren over de uitkomsten van deze werkzaamheden.

Opdrachtgever

De persoon (voorzitter, vice-voorzitter of directeur van het fonds) of rechtspersoon (Stichting Pensioenfonds SNS REAAL) door wie de opdracht voor het onderzoek aan opdrachtnemer (bijv. compliance officer) verstrekt is.

Overtreder

Degene die de regels (mogelijk) schendt respectievelijk de overtreding (mogelijk) heeft begaan.

(Vermoeden van een) Onregelmatigheid

Een op redelijke gronden gebaseerd vermoeden van een onvolkomenheid of ongerechtigheid van algemene, operationele en/of financiële aard die plaatsvindt onder verantwoordelijkheid van het pensioenfonds. Hieronder vallen ook door het Pensioenfonds uitbesteede processen (zoals bijvoorbeeld vermogensbeheer en/of pensioenadministratie). Het betreft onregelmatigheden die zodanig ernstig zijn dat die vallen buiten de reguliere werkprocessen en de verantwoordelijkheid van de (direct) leidinggevende overstijgen.

(Vermoeden van een) Misstand

Een op redelijke gronden gebaseerd vermoeden met betrekking tot Stichting Pensioenfonds SNS REAAL, waarbij een Onregelmatigheid gecombineerd met een relevant maatschappelijk belang in het geding is dan wel kan komen, in verband met:

- a) een (dreigend) strafbaar feit, zoals diefstal, corruptie, fraude en/of valsheid in geschrifte;
- b) een (dreigende) schending van wet- en regelgeving;
- c) een (dreiging van) bewust onjuist informeren van toezichthouders, ministeries, (opsporings)autoriteiten of andere publieke organen;
- d) een schending van binnen Stichting Pensioenfonds SNS REAAL geldende (gedrags)regels, procedures of instructies; of
- e) (een dreiging van) het bewust achterhouden, vernietigen of manipuleren van informatie over deze feiten.

Vertrouwenspersoon

De vertrouwenspersoon voor het fonds is de (externe) compliance officer. Op deze rust uit hoofde van zijn beroep of ambt een geheimhoudingsplicht omtrent het aan hem/haar gemelde aspecten.