



Incidenten- en klokkenluidersregeling
STICHTING PENSIOENFONDS
CITIGROUP NEDERLAND

17 FEBRUARI 2025

Inleiding

De Incidenten- en klokkenluidersregeling van Stichting Pensioenfonds Citigroup Nederland (hierna: het pensioenfonds) bevat de procedures voor interne en externe meldingen van incidenten en (potentiële) misstanden en de afhandeling daarvan. Daarbij bevat de regeling waarborgen voor de bescherming van aan het pensioenfonds verbonden personen die te goeder trouw melding maken van incidenten of (potentiële) misstanden. Deze regeling geldt tevens voor de houders en vervullers van de sleutelfuncties, voor zover deze niet door het Bestuur zijn aangewezen als Verbonden persoon. Daarnaast biedt deze regeling externe partijen de mogelijkheid om melding te doen van incidenten of (potentiële) misstanden.

Samenhang interne regelingen

Het pensioenfonds heeft Statuten, een Gedragscode, een Procedure meldplicht datalekken en een Procedure Ernstige ICT-incidenten. Ook hierin zijn gedragsnormen opgenomen. Deze conflicteren niet met deze regeling en zijn eveneens van toepassing.

Artikel 1. Definities

In deze Incidenten- en klokkenluidersregeling wordt verstaan onder:

- 1.1 Bestuur:
Het Bestuur van het pensioenfonds.
- 1.2 Bestuurondersteuning:
De door het pensioenfonds aangewezen personen waaraan het pensioenfonds de bestuurondersteuning heeft uitbesteed.
- 1.3 Compliance officer:
De persoon die verantwoordelijk is voor het uitvoeren van de compliancewerkzaamheden en zoals bedoeld in artikel 9 van de Gedragscode van het pensioenfonds.
- 1.4 Functionaris Gegevensbescherming:
De persoon bedoeld in artikel 10 van het Privacyreglement van het pensioenfonds
- 1.5 Incident:
Een gedraging of gebeurtenis die een gevaar vormt of kan vormen voor de integere en beheerste 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 zoals gedefinieerd in de AVG. Onder een incident wordt in ieder geval begrepen:
 - een (dreigende) bewuste schending van op het pensioenfonds toepasselijke wet- en regelgeving;
 - (een dreiging van) bewust onjuist informeren van publieke organen ;
 - een (dreigende) schending van de Gedragscode van het pensioenfonds;
 - (een dreiging van) het achterhouden, vernietigen of manipuleren van informatie met betrekking tot incidenten;
 - een ernstig gevaar voor de integere bedrijfsuitoefening van het pensioenfonds;
 - een gebeurtenis die kan leiden tot reputatieschade voor het pensioenfonds;
 - strafbare handelingen door een Verbonden persoon die gevolgen kunnen hebben voor de geschiktheid van de betreffende persoon voor een functie bij het pensioenfonds, waaronder fraude, misleiding, bedrog, verduistering of diefstal;
 - een (mogelijk) aanwijzing van een Toezichthouder, een last onder dwangsom of het voornemen om een bestuurlijke boete op te leggen;
 - overige strafbare feiten

Er wordt een onderscheid gemaakt tussen Integriteitsincidenten, Operationele Incidenten, Beveiligingsincidenten, Ernstige ICT-Incidenten en Overige Incidenten:

- Integriteitsincident: Een gedraging of gebeurtenis die een ernstig gevaar vormt voor de integere uitoefening van het bedrijf van de desbetreffende organisatie.
- Operationeel Incident: Een Operationeel Incident is een gebeurtenis die plaats heeft gevonden in de dagelijkse uitvoering van de werkzaamheden en waarbij er een inbreuk is geweest op de bedrijfsvoering.
- Beveiligingsincident: Inbreuk op de beveiliging, waarbij de beschikbaarheid, de integriteit of de vertrouwelijkheid van informatie in gevaar is of kan komen.
- Ernstige ICT-incidenten (zie definitie *Ernstig ICT-incident*)
- Overige Incidenten: Alle Incidenten, die niet beschouwd kunnen worden als Integriteitsincidenten, Beveiligingsincidenten, Ernstige ICT-incident of Operationele Incidenten.

1.6 Misstand:

Er is sprake van een misstand bij:

- de (dreigende) schending van wet-of regelgeving;
- een (dreigend) gevaar voor het goed functioneren van het pensioenfonds als het gevolg van onbehoorlijk handelen of nalaten;
- een schending of een gevaar voor schending van het Unierecht (het geheel van Europese wetten en regels, verordeningen, richtlijnen en besluiten opgesteld door de Europese Unie, waaronder de volgende domeinen: financiële diensten, producten en markten, voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering, bescherming van het milieu, volksgezondheid, bescherming van de persoonlijke levenssfeer en persoonsgegevens en beveiliging van netwerk- en informatiesystemen);
- een handeling of nalaten waarbij het maatschappelijk belang in het geding is bij:
 - een schending of een gevaar voor schending van een wettelijk voorschrift of van interne regels die een concrete verplichting inhouden en die op grond van een wettelijk voorschrift door het pensioenfonds zijn vastgesteld, dan wel
 - een gevaar voor de volksgezondheid, voor de veiligheid van personen, voor de aantasting van milieu of voor het goed functioneren van de openbare dienst of een onderneming als gevolg van een onbehoorlijke wijze van handelen of nalaten.
- een (dreigend) bewust achterhouden, manipuleren of vernietigen van informatie over het bovenstaande.

Het maatschappelijk belang is in ieder geval in het geding indien de handeling of het nalaten niet enkel persoonlijke belangen raakt en er sprake is van oftewel een patroon of structureel karakter dan wel de handeling of het nalaten ernstig of omvangrijk is.

1.7 DORA:

Digital Operational Resilience Act.

1.8 Ernstig ICT-incident:

Een ICT-gerelateerd incident met grote nadelige gevolgen voor de netwerk- en informatiesystemen die kritieke of belangrijke functies van het pensioenfonds ondersteunen, als bedoeld in de DORA.

(Dit is verder uitgewerkt in de Procedure Ernstige ICT-incidenten.)

1.9 Niet-Uitvoerend Bestuurder:

Een niet-uitvoerend bestuurder van het pensioenfonds en lid van het Bestuur.

- 1.10 Toezichthouder:
De Nederlandsche Bank (DNB), de Autoriteit Financiële Markten (AFM), de Autoriteit Persoonsgegevens (AP), de Autoriteit Consument en Markt (ACM), de fiscus en overige publieke toezichtsorganen met jurisdictie ten aanzien van (de werkzaamheden van) het pensioenfonds.
- 1.11 Uitvoerend Bestuurder:
Een uitvoerend bestuurder van het pensioenfonds en lid van het bestuur.
- 1.12 Verantwoordingsorgaan:
Het Verantwoordingsorgaan van het pensioenfonds.
- 1.13 Verbonden persoon/melder:
- a. leden van het Bestuur;
 - b. leden van het Verantwoordingsorgaan;
 - c. externe leden van commissies, die zijn ingesteld ter ondersteuning van het Bestuur;
 - d. de door het pensioenfonds specifiek aangewezen personen van de bestuursondersteuning;
 - e. andere (groepen van) mensen die door het Bestuur worden aangewezen.

Medewerkers van de uitbestedingsrelaties van het pensioenfonds zijn geen Verbonden personen, tenzij deze op basis van lid e. van artikel 1.11 wel als zodanig door het Bestuur zijn aangewezen. Een natuurlijk persoon, niet zijnde een verbonden persoon, die in de context van zijn toekomstige, huidige of vroegere werk voor het pensioenfonds een vermoeden van een misstand heeft, kan dit eveneens melden aan de Compliance officer van het fonds.

- 1.14 Betrokken derde:
- a. een derde die verbonden is met een verbonden persoon/melder en die kan worden benadeeld door de werkgever van de melder;
 - b. een persoon of organisatie waarmee de melder anderszins in een werkgerelateerde context verbonden is;
 - c. een rechtspersoon die eigendom is van de melder, waarvoor de melder werkt of waarmee de melder anderszins werkgerelateerd verbonden is.
- 1.15 Benadeling:
Omvat in ieder geval elke vorm van, dreiging of poging tot ontslag of schorsing, een boete als bedoeld in artikel 650 van Boek 7 van het Burgerlijk Wetboek, demotie, het onthouden van bevordering, een negatieve beoordeling, een schriftelijke berisping, overplaatsing naar een andere vestiging, discriminatie, intimidatie, pesterijen of uitsluiting, smaad of laster, voortijdige beëindiging van de overeenkomst voor het leveren van goederen of diensten.

Waar in deze Incidenten- en klokkenluidersregeling staat 'hij' of 'zijn' moet tevens worden gelezen 'zij' of 'haar'.

Artikel 2. Melden, beoordelen en vastleggen van incidenten en misstanden

- 2.1 Iedere Verbonden persoon die een (vermoeden van een) incident constateert of een vermoeden van een misstand heeft, is gehouden dit te melden aan de Compliance officer. Een melding kan zowel schriftelijk, als elektronisch, als mondeling worden gedaan. Meldingen kunnen ook anoniem gedaan worden. De Compliance officer dient de melder de mogelijkheid te geven om de melding te doen via een gesprek op locatie, binnen een redelijke termijn na ontvangst van het verzoek daartoe. Daarnaast kan eenieder, ook niet-

Verbonden personen, (dreigende) incidenten of vermoeden van een misstand melden aan de Uitvoerend Bestuurders. De Uitvoerend Bestuurders doen een melding aan de Compliance officer. Als een melding van een externe partij een Uitvoerend Bestuurder betreft, kan de externe partij de melding doen bij de Voorzitter.

De Compliance officer legt de melding schriftelijk vast. Indien de melding het vermoeden van een misstand betreft wordt de melder in de gelegenheid gesteld de vastlegging te controleren en/of aan te vullen en voor akkoord te tekenen. De melder ontvangt een kopie van de vastlegging.

Indien en voor zover dit (dreigende) incident óók te kwalificeren is als een Datalek in de zin van de Procedure meldplicht datalekken, is de Verbonden persoon tevens gehouden een melding hiervan te maken aan de Functionaris Gegevensbescherming van het pensioenfonds. Indien en voor zover dit (dreigende) incident óók te kwalificeren is als een Ernstig ICT-incident in de zin van de Procedure Ernstige ICT-incidenten, is de Verbonden persoon tevens gehouden een melding hiervan te maken aan de Compliance officer en de Uitvoerend Bestuurders van het pensioenfonds. Een (mogelijk) Ernstig ICT-incident wordt volgens de geldende Procedure Ernstige ICT-incidenten van het pensioenfonds afgehandeld.

- 2.2 Als zich bij een partij waaraan het pensioenfonds werkzaamheden heeft uitbesteed een incident voordoet dat het pensioenfonds betreft of mogelijk het pensioenfonds kan raken, meldt deze uitbestedingsrelatie het incident aan de Uitvoerend Bestuurders. De Uitvoerend Bestuurders doen een melding aan de Compliance officer. Het pensioenfonds draagt er zorg voor dat de uitbestedingsrelatie bekend is met deze regeling en weet bij wie een incident gemeld moet worden.
- 2.3 De Compliance officer beoordeelt de melding en bepaalt of er sprake is van een incident of een misstand. Indien er sprake is van een incident beoordeelt de Compliance officer of het incident classificeert als een Operationeel, Integriteits, Ernstig ICT, IT-Beveiligings- of Overig incident. Het oordeel van de Compliance officer wordt vastgelegd. De Compliance officer legt hierover verantwoording af aan de Uitvoerend Bestuurders. Indien de melder een vermoeden heeft dat de Compliance officer bij het incident of vermoedde misstand is betrokken, kan hij de melding direct bij de Uitvoerend Bestuurders doen.
- 2.4 Voldoet de melding niet aan de criteria zoals gesteld in deze Incidenten- en klokkenluidersregeling, of is de Compliance officer van mening dat een andere regeling en/of procedure van toepassing is, dan brengt de Compliance officer de melder hiervan gemotiveerd op de hoogte. Dat gebeurt binnen vijf werkdagen na ontvangst van de melding.
- 2.5 Meldingen van incidenten en misstanden en de beoordeling van de Compliance officer van het incident of de misstand worden geregistreerd in het incidentenregister, tenzij de gevoeligheid van de informatie een dergelijke registratie in de weg staat. Het incidentenregister wordt bijgehouden door de Compliance officer. 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. Incidentendossiers worden in een beveiligde omgeving bewaard zodat de vertrouwelijkheid wordt gewaarborgd. De Compliance officer draagt er zorg voor dat informatie over de melding alleen toegankelijk is voor diegenen die bij de melding betrokken zijn. 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. De documentatie wordt vernietigd op het moment dat deze niet meer noodzakelijk zijn dan wel indien enig wettelijk voorschrift dit voorschrijft.

- 2.6 Indien een melding, onderzoek of dergelijke zaken een van de Uitvoerend Bestuurders betreft, nemen de Niet-Uitvoerend Bestuurders de rol van de Uitvoerend Bestuurders over.
- 2.7 Het kan voorkomen dat een melder melding wil maken van een (vermeend) incident of een misstand, waarbij hij zelf betrokken is of betrokken is geweest. In dat geval is de melder verantwoordelijk voor zijn eigen handelen en zal hij zich niet kunnen beroepen op de bescherming tegen disciplinaire maatregelen en/of strafrechtelijke vervolging.
- 2.8 Een Verbonden persoon kan een adviseur of, indien van toepassing, de Compliance officer van de organisatie waartoe de Verbonden persoon behoort, in vertrouwen raadplegen over (een vermoeden van) een incident of een misstand.
- 2.9 Ook kan de Verbonden persoon de vertrouwenspersoon of de afdeling advies van het Huis voor Klokkenluiders verzoeken om informatie, advies en ondersteuning in verband met het vermoeden van een incident of een misstand.

Artikel 3. Behandeling van incidenten en misstanden

- 3.1 Indien de Compliance officer van mening is dat er sprake is van een incident of een misstand:
- stuurt hij binnen vijf werkdagen na ontvangst van de melding een bevestiging aan de melder; en
 - brengt hij binnen de gestelde wettelijke normtermijnen en wanneer deze er niet zijn uiterlijk vijf werkdagen na ontvangst van de melding de Uitvoerend Bestuurders op de hoogte en adviseert hen over het op te starten onderzoek; en
 - indien een of beide Uitvoerend Bestuurders betrokken zijn bij het incident of de misstand, brengt de Compliance officer binnen vijf werkdagen na ontvangst van de melding de Niet-Uitvoerend Bestuurders op de hoogte van het incident dan wel de misstand.
- 3.2 De Uitvoerend Bestuurders besluiten over de vervolgstappen en de wijze van onderzoek naar het incident of de misstand. De Compliance officer coördineert de afhandeling daarvan. Op verzoek biedt de bestuursondersteuning hierbij ondersteuning. Tijdens het onderzoek naar een incident of een misstand worden, als een onderzoek naar een of meerdere Verbonden personen deel uitmaakt van de werkzaamheden, de regels in acht genomen die gelden voor het verrichten van een persoonsgericht onderzoek als beschreven in artikel 8. Het besluit tot verder onderzoek en de gronden waarop het gebaseerd is wordt binnen twee weken na de melding genomen en schriftelijk aan de melder meegedeeld. Indien de Compliance officer besluit om geen onderzoek in te stellen, informeert hij de melder daar gemotiveerd over.
- 3.3 Indien de Compliance officer, gehoord hebbende de Uitvoerend Bestuurders, dit wenst kan er een onderzoek worden ingesteld door externen. Het onderzoek wordt uitgevoerd door onderzoekers die onafhankelijk en onpartijdig zijn. Het onderzoek wordt niet uitgevoerd door personen die mogelijk betrokken zijn geweest bij het incident of de misstand.
- 3.4 De Compliance officer informeert de melder schriftelijk dat een onderzoek is ingesteld en door wie het onderzoek wordt uitgevoerd. De Compliance officer stuurt de melder een kopie van de onderzoeksopdracht, tenzij daartegen ernstige bezwaren bestaan.
- 3.5 De onderzoekers stellen de melder in de gelegenheid te worden gehoord. Ook anderen kunnen worden gehoord. Hiervan wordt verslag gemaakt. Diegene die is gehoord, tekent het verslag indien akkoord bevonden voor goedkeuring en ontvangt hiervan een kopie.

- 3.6 Voor het onderzoek kunnen de onderzoekers binnen het pensioenfonds alle documenten opvragen en inzien die zij voor het onderzoek redelijkerwijs noodzakelijk vinden, met inachtneming van het Privacybeleid van het pensioenfonds. Het is Verbonden personen toegestaan de onderzoekers alle documenten en gegevens te verstrekken waarvan zij het redelijkerwijs nodig achten dat de onderzoekers daar kennis van nemen.
- 3.7 De Compliance officer bewaakt de voortgang van het meldproces, het onderzoek, alsmede de opvolging van acties.
- 3.8 De Compliance officer, dan wel de externe partij stelt een concept onderzoeksrapport op. De melder krijgt de gelegenheid om daar opmerkingen bij te maken, tenzij hiertegen ernstige bezwaren bestaan. Daarna wordt het onderzoeksrapport vastgesteld. De Compliance officer rapporteert zijn onderzoeksrapport, dan wel het onderzoeksrapport van de externe partij, vervolgens (van elkaar gescheiden) aan zowel het Bestuur als de melder. De rapportage bevat een kort relaas van feiten en omstandigheden, de bewijsvoering in hoofdlijnen, alsmede het advies met betrekking tot de te nemen maatregel(en). De werkzaamheden in artikel 3.3 tot en met 3.7 van dit artikel vinden plaats binnen drie maanden na ontvangst van de melding. De Compliance officer houdt de melder op de hoogte van de voortgang in het dossier.
- 3.9 Na de behandeling van een incident of een misstand en na ontvangst van het onderzoeksrapport, besluit het Bestuur binnen een redelijke termijn of en zo ja welke maatregelen genomen worden. De genomen maatregelen zullen zijn gebaseerd op de aard van het incident of de misstand en de daaruit voortvloeiende gevolgen. De maatregelen kunnen onder meer zijn gericht op waarheidsvinding, 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 of de misstand om herhaling in de toekomst te voorkomen. De eindverantwoordelijkheid voor de afronding van het incident of de misstand en de eventuele getroffen maatregelen ligt bij het Bestuur.
- 3.10 De Compliance officer, gehoord hebbende de Uitvoerend Bestuurders, beoordeelt of een externe instantie van de melding en van het onderzoeksrapport op de hoogte moet worden gebracht. Indien dit het geval is, ontvangt de melder een kopie. De Compliance officer informeert tevens de personen op wie een melding betrekking heeft over de melding en het op de hoogte brengen van externe instanties, tenzij het onderzoeksbelang daardoor kan worden geschaad.
- 3.11 Het pensioenfonds stelt zowel de melder als degene tegen wie de melding is gericht in de gelegenheid om op het definitieve onderzoeksrapport te reageren. Als de melder onderbouwd aangeeft dat het incident of het vermoeden van een misstand niet goed is onderzocht of dat er sprake is van wezenlijke onjuistheden in het rapport, reageert het pensioenfonds hier inhoudelijk op. Zo nodig stelt het pensioenfonds een nieuw of aanvullend onderzoek in.
- 3.12 In geval sprake is van strafbare overtredingen wordt in beginsel een melding gemaakt bij justitie of aangifte gedaan bij de politie door de Compliance officer of de Uitvoerend Bestuurders.

Artikel 4. Rapportage

- 4.1 De voortgang van de afhandeling van incidenten en misstanden wordt periodiek in de vergadering van het Bestuur geagendeerd en het Bestuur besluit 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 zullen 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 – voortvloeiend uit het incident om herhaling in de toekomst te voorkomen. Het Bestuur is eindverantwoordelijk voor de afronding van het incident en het toezien op de opvolging van de genomen acties. Namens het Bestuur kan de bestuursondersteuning toezien op de daadwerkelijke opvolging.

- 4.2 In de rapportage(s), zoals die periodiek door de Compliance officer aan het Bestuur worden aangeboden, wordt inzicht gegeven in het aantal en de classificaties (Integriteits-, Operationeel, Beveiligings-, Ernstige ICT- of Overige Incident) van incidenten en misstanden 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. Daarnaast wordt in de rapportage opgenomen of er incidenten zijn geweest die meldingsplichtig waren richting DNB.
- 4.3 De rapportages als bedoeld in het voorgaande lid worden met inachtneming van het bepaalde in deze regeling aan de houders van de sleutelfunctie 'interne auditfunctie' en de 'risicobeheerfunctie' als bedoeld in artikel 143a van de Pensioenwet op diens verzoek ter beschikking gesteld.

Artikel 5. Spoedeisende gevallen

- 5.1 Indien de aard van het incident of de misstand snel handelen vereist, dit ter beoordeling van de Uitvoerend Bestuurders, zijn de Uitvoerend Bestuurders bevoegd om namens het Bestuur een (voorlopig) besluit te nemen. Indien het incident of de vermoede misstand op henzelf betrekking heeft, treden de Niet-Uitvoerend Bestuurders in hun plaats.
- 5.2 De Uitvoerend Bestuurders dan wel de Niet-Uitvoerend Bestuurders zijn gehouden om de overige bestuursleden 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 aan te bieden.

Artikel 6. Externe melding van misstanden

- 6.1 Het heeft de voorkeur dat de melder zijn melding intern doet. De melder is echter niet verplicht om een melding van een vermoeden van een misstand eerst intern te melden. De melder kan daarvan ook direct een externe melding doen bij de bevoegde autoriteit. De melder kan er in ieder geval voor kiezen om een externe melding te doen indien de melder niet binnen drie maanden na de verzending van de ontvangstbevestiging van zijn melding een standpunt heeft ontvangen over de interne melding.
- 6.2 De melder kan daarnaast direct overgaan tot het doen van een externe melding indien sprake is van:
- het naar het standpunt van de melder onterecht ter zijde leggen of onvoldoende onderzoeken van de melding;
 - acuut gevaar, waarbij een zwaarwegend en spoedeisend belang onmiddellijke externe melding noodzakelijk maakt;
 - een redelijk vermoeden dat het Bestuur van 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 de misstand, die de misstand niet heeft weggenomen;
 - een plicht tot directe melding die voortvloeit uit de wet.

- 6.3 De melder kan de melding doen bij een externe instantie die daar naar zijn mening het meest voor in aanmerking komt. De melding kan in ieder geval worden gedaan 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.
- 6.4 Een melder heeft de mogelijkheid om een melding van een misstand openbaar te maken. Openbaarmaking is alleen toegestaan:
- als de melder redelijke gronden heeft om aan te nemen dat de gemelde informatie over het vermoeden van een misstand op het moment van openbaarmaking juist is; én
 - als de melder voorafgaand aan de openbaarmaking melding heeft gedaan bij de compliance officer of de Uitvoerend Bestuurders; én
 - als de melder redelijke gronden heeft om aan te nemen dat het onderzoek naar het vermoeden van een misstand onvoldoende voortgang heeft.
- 6.5 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 vermoedde misstand te kunnen opheffen.

Artikel 7. Informatieverschaffing toezichthouder en overige communicatie

- 7.1 Door of namens het Bestuur worden relevante incidenten en misstanden onverwijld schriftelijk gemeld aan de relevante toezichthouder.
- 7.2 De toezichthouder zal op de hoogte worden gebracht van alle feiten, omstandigheden en achtergronden van het incident of de misstand, alsmede de maatregelen die naar aanleiding van het incident of de misstand zijn genomen.
- 7.3 De houders van de sleutelfunctie interne audit en risicobeheer melden het de toezichthouder zo spoedig mogelijk indien een incident kwalificeert als een substantieel risico of een significante inbreuk als bedoeld in artikel 143a lid 3 van de Pensioenwet en het Bestuur niet tijdig passende corrigerende maatregelen treft nadat het Bestuur van het incident op de hoogte is gesteld.
- 7.4 Het Bestuur beslist over de communicatie, zowel intern als extern, met betrekking tot incidenten.
- 7.5 De informatieverschaffing van Ernstige ICT-Incidenten aan DNB verloopt volgens de Procedure Ernstige ICT-incidenten.

Artikel 8. Persoonsgericht onderzoek

- 8.1 Als er een redelijk vermoeden bestaat dat een Verbonden persoon verantwoordelijk is voor of zich schuldig heeft gemaakt aan een incident of betrokken is bij een vermoede misstand, of als daar naar het oordeel van de Compliance officer, gehoord hebbende de Uitvoerend Bestuurders, aanleiding toe bestaat, kan een persoonsgericht onderzoek worden ingesteld. De persoon naar wie het persoonsgericht onderzoek zich richt, wordt onverwijld op de hoogte gebracht van het persoonsgericht onderzoek.
- 8.2 Een persoonsgericht onderzoek wordt ingesteld binnen een redelijke termijn, nadat er voldoende aanwijzingen bekend geworden zijn over de (mogelijke) betrokkenheid van de

betreffende Verbonden persoon bij het incident of de misstand.

- 8.3 De Verbonden persoon naar wie het persoonsgericht onderzoek verricht wordt, wordt in de gelegenheid gesteld zijn zienswijze kenbaar te maken. Zijn zienswijze wordt schriftelijk vastgelegd.
- 8.4 Door of namens de Compliance officer worden een of meerdere personen of organisaties aangewezen die het persoonsgericht onderzoek verrichten.
- 8.5 Indien het onderzoek en/of het belang van het pensioenfonds dit vereist, kan, in overleg met de Uitvoerend Bestuurders, door de onderzoeker(s) opdracht gegeven worden om bepaalde gegevens of zaken veilig te stellen. Daartoe wordt door de Uitvoerend Bestuurders een belangenafweging gemaakt. Voor het inzien van persoonlijke informatie is toestemming van de Uitvoerend Bestuurders vereist.
- 8.6 Een persoonsgericht onderzoek vindt op een integere en zorgvuldige wijze plaats. Toegezien wordt op de in acht te nemen zorgvuldigheid, waarbij de belangen van het pensioenfonds, het belang van de persoon dan wel de personen naar wie het onderzoek zich richt en de belangen van overige betrokkenen redelijkerwijs in acht worden genomen. Het persoonsgericht onderzoek wordt binnen een redelijke termijn uitgevoerd.
- 8.7 Na de uitvoering van een persoonsgericht onderzoek, wordt een schriftelijk advies uitgebracht aan de Compliance officer. Het op schrift gestelde advies wordt door de bestuursondersteuning bewaard.
- 8.8 Alle relevante documenten, daaronder begrepen de zienswijze van de verschillende betrokkenen, rapportages en het op schrift gestelde advies worden opgenomen in een dossier dat wordt bewaard door de bestuursondersteuning.

Artikel 9. Meldingen en geheimhouding

- 9.1 Meldingen van een incident of een misstand kunnen anoniem gedaan worden. Diegene die bij de melding betrokken zijn, maken de identiteit van de melder alleen bekend met zijn voorafgaande schriftelijke toestemming of wanneer daartoe een wettelijke verplichting bestaat. Indien een wettelijk voorschrift tot mededeling van de identiteit van een melder verplicht, dan wordt de melder daarvan in kennis gesteld. Als de melder een adviseur heeft, maken diegene die bij de melding zijn betrokken ook de identiteit van de adviseur niet bekend, behoudens voorafgaande schriftelijke toestemming van de melder en adviseur. Indien aanvullende informatie benodigd is in het belang van het onderzoek, kan de melder worden verzocht zijn medewerking hieraan te verlenen. De melder is hiertoe niet verplicht.
- 9.2 Meldingen van een incident of een misstand en de daarbij beschikbaar gestelde gegevens worden vertrouwelijk behandeld. De identificatiegegevens van de melder worden niet opgenomen in de communicatie naar derden. Ook indien de melder geen belang hecht aan anonimiteit zal zijn identiteit alleen dan worden vrijgegeven in communicatie, wanneer daartoe een wettelijke verplichting bestaat.
- 9.3 Incidentendossiers worden in een beveiligde omgeving bewaard. 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 de Uitvoerend Bestuurders toegang hebben tot deze gegevens.

- 9.4 Een ieder die uit hoofde van deze regeling informatie verkrijgt over (de melding van) een incident of een misstand, 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.
- 9.5 Indien voor de afronding van het incident openheid van zaken is vereist, kunnen de Uitvoerend Bestuurders beslissen dat de verplichting tot geheimhouding geheel of gedeeltelijk vervalt.

Artikel 10. Melden bij een vertrouwenspersoon

- 10.1 Indien een Verbonden persoon van mening is dat door melding van een incident of misstand het belang van zijn organisatie, van derden of zijn eigen positie in het geding is, kan deze een incident melden aan de vertrouwenspersoon van het pensioenfonds. In dat geval zorgt de vertrouwenspersoon voor schriftelijke vastlegging van de melding.
- 10.2 Het Bestuur heeft de Compliance officer aangewezen als vertrouwenspersoon.
- 10.3 De melding kan zowel schriftelijk, als elektronisch, als mondeling worden gedaan.
- 10.4 Het is mogelijk om een incident of misstand anoniem te melden aan de vertrouwenspersoon. Hierbij worden, voor zover mogelijk, afspraken gemaakt over de wijze waarop de vertrouwenspersoon resultaten van zijn onderzoek zal terugkoppelen aan de melder.
- 10.5 De vertrouwenspersoon besluit na eigen onderzoek binnen twee weken of mogelijk sprake is van een incident of misstand en deelt dit schriftelijk mee aan de Uitvoerend Bestuurders en indien mogelijk aan de melder, tenzij een of beide Uitvoerend Bestuurders zelf betrokken zijn bij het incident of de misstand. In dat geval brengt de vertrouwenspersoon de Niet-Uitvoerend Bestuurders op de hoogte van het incident of de misstand. De identiteit van de melder wordt niet bekend gemaakt aan de (Niet-)Uitvoerend Bestuurders.
- 10.6 De melding van het (mogelijke) incident of de misstand wordt vervolgens afgehandeld conform deze Incidenten- en klokkenluidersregeling.

Artikel 11. Bescherming tegen benadeling

- 11.1 Het Bestuur gaat er altijd van uit dat een melding van een incident of een misstand te goeder trouw is gedaan, tot het moment dat hij overtuigd is geraakt van het tegendeel.
- 11.2 Het Bestuur draagt er zorg voor dat een melder, ongeacht de wijze waarop hij melding heeft gemaakt van een incident of een misstand, op geen enkele wijze in zijn positie bij het pensioenfonds benadeeld wordt, voor zover te goeder trouw gehandeld is. Het pensioenfonds zal tevens de overige bij de melding betrokken personen niet benadelen.
- 11.3 Het Bestuur 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. Deze bepaling geldt ook voor degene die de melder bijstaat en voor betrokken derden. Represailles als gevolg van melden worden beschouwd als een ernstige schending van deze regeling, in welk geval de Compliance officer zal zorgdragen dat passende actie wordt ondernomen om de (arbeidsrechtelijke) positie van de melder te beschermen.

- 11.4 Als het pensioenfonds toch overgaat tot het nemen van een benadelende maatregel tegen de melder motiveert het pensioenfonds schriftelijk waarom zij deze maatregel noodzakelijk vindt en waarom deze maatregel geen verband houdt met het te goeder trouw melden van het incident of de misstand.
- 11.5 Het Bestuur stelt de houders van een sleutelfunctie als bedoeld in artikel 143a PW in staat om deze functies op een objectieve, eerlijke en onafhankelijke manier te vervullen en zorgt ervoor dat zij niet worden benadeeld als gevolg van een melding als genoemd in artikel 7.3.
- 11.6 In geval van intrekking van een melding zal het Bestuur, ongeacht de wijze waarop melding is gemaakt van een incident of misstand, zich ervan vergewissen dat de intrekking niet onder invloed van dreigementen of door omkoping heeft plaatsgevonden.
- 11.7 Een Verbonden persoon die willens en wetens heeft deelgenomen aan of veroorzaker is van een incident of misstand, zal bij melding van het incident of de misstand geen recht kunnen ontlenen aan de beschermingsmaatregelen zoals die gelden voor een te goeder trouw handelende Verbonden persoon.
- 11.8 Indien de melder meent dat er sprake is van benadeling kan hij:
- de Compliance officer verzoeken om onderzoek te (laten) doen naar de wijze waarop er met hem is omgegaan; en/of
 - hierover advies inwinnen bij de afdeling advies van het Huis van klokkenluiders; en/of
 - een bejegeningsonderzoek aanvragen bij de afdeling onderzoek van het Huis voor klokkenluiders.

Artikel 12. Slotbepalingen

- 12.1 Deze Incidenten- en Klokkenluidersregeling is vastgesteld door het Bestuur op 8 april 2024 en per deze datum in werking getreden. De Incidenten- en klokkenluidersregeling is op de website van het pensioenfonds geplaatst.
- 12.2 Het Bestuur evalueert driejaarlijks of de Incidenten- en Klokkenluidersregeling bijstelling behoeft. Jaarlijks, of na elke relevante wijziging van omstandigheden, wordt deze regeling door de Uitvoerend Bestuurders beoordeeld en indien noodzakelijk geactualiseerd. Mochten daaruit beleidswijzigingen voortkomen, worden deze voorgelegd aan het Bestuur (conforme een evaluatie).

De Incidenten- en Klokkenluidersregeling is laatstelijk gewijzigd in de bestuursvergadering van 17 februari 2025 en vervangt alle voorgaande versies.