



Stichting Pensioenfonds van de KAS BANK

Incidentenregeling

Disclaimer

De meest recente en goedgekeurde versie van de Incidentenregeling staat op de I-schijf in de folder Implementatie IORP II onderdeel: Incidentenregeling.

Wees erop attent dat geprinte documenten snel verouderd kunnen zijn.

Copyright

Alle informatie en afbeeldingen uit dit beleidsdocument staan onder copyright en zijn eigendom van Stichting Pensioenfonds van de KAS BANK (hierna SPKB) tenzij anders aangegeven. Dit beleid is enkel bedoeld voor intern gebruik door betrokkenen bij SPKB.

Geen enkele informatie of afbeelding uit dit beleid mag worden gekopieerd, gereproduceerd, gepubliceerd, gedownload of verspreid in zijn geheel of gedeeltelijk naar een persoon of organisatie buiten SPKB. Uitzondering hierop bestaat indien vooraf per e-mail of anders schriftelijke toestemming is gegeven door het bestuur van SPKB.

Documentbeheer

Naam document	Incidentenregeling
Versie	3.0
Opsteller	Kristle Jessurun
Vindplaats	I-schijf SPKB folder Beleidsdocumenten
Uitgiftedatum	
Taal	Nederlands
Gelieerde documenten	

Eigenaar
Stichting Pensioenfonds van de KAS BANK

Toepassingsgebied
Alle vestigingen – alle functies

Betrokken afdelingen

Afdeling	Verantwoorde- lijke manager	Vertegenwoordigd door	Status	Datum

0.1 Versie historie

Date	Author	Version	Description
21-04-2017	Peter van der Knaap	1.0	
26-09-2019	Otto Hulst	2.0	
07-03-2022	Kristle Jessurun	3.0	Kleine aanpassingen nadien gemaakt a.d.h.v. bespreking in Fincom.

0.2 Distributielijst

Date	Version	Onderdeel/ persoon

Goedkeuringen

		Versie	Datum	
Bestuur SPKB	☒ Yes ☐ No		22 april 2022	

Inhoudsopgave

Inleiding	4
Regelgeving	4
Samenhang interne regelingen	4
Artikel 1. Definities	5
Artikel 2. Melden incidenten	6
Artikel 3. Afhandelen incidenten	7
Artikel 4. Persoonsgericht onderzoek	8
Artikel 5. Informatieverstrekking aan de toezichthouders	9
Artikel 6. Incidentenregister	9
Artikel 7. Anonimiteit en geheimhouding	10
Artikel 8 Incidentenregister	10
Artikel 9 Inwerkingtreding en ondertekening	10

Inleiding

Deze Incidentenregeling geeft aan welke stappen moeten worden gevolgd indien (het vermoeden bestaat dat) sprake is van een incident binnen Stichting Pensioenfonds van de KAS BANK (hierna: Het fonds). Het doel is om enerzijds te voorkomen dat de integere en beheerste bedrijfsvoering wordt geschaad en anderzijds om toekomstige incidenten te voorkomen.

Regelgeving

Met deze regeling geeft het fonds uitvoering aan de vereisten bij of krachtens de Wet op het financieel toezicht (Wft), de Pensioenwet en het Besluit financieel toetsingskader pensioenfonds. De Pensioenwet schrijft in artikel 143 voor dat een pensioenfonds zijn organisatie zodanig inricht dat deze een beheerste en integere bedrijfsvoering waarborgt. In artikel 19a van het Besluit financieel toetsingskader pensioenfonds is opgenomen dat een pensioenfonds dient te beschikken over procedures en maatregelen met betrekking tot de omgang met en vastlegging van incidenten.

Omdat incidenten een gevaar (kunnen) vormen voor de beheersing en de integriteit van de bedrijfsvoering, is het van belang dat deze kunnen worden gemeld, vastgelegd en afgehandeld. Het Besluit financieel toetsingskader pensioenfonds stelt ook dat pensioenfonds een systematische analyse moeten maken van integriteitsrisico's en dat ten minste beleid, procedures en maatregelen aanwezig moeten zijn ten aanzien van integriteitsgevoelige functies en incidenten.

Samenhang interne regelingen

Er bestaan binnen het fonds verschillende regelingen, processen en procedures, zoals bijvoorbeeld de gedragscode en de klokkenluidersregeling. Ook deze regelingen bevatten gedragsnormen voor aan het fonds verbonden personen, welke niet conflicteren met deze Incidentenregeling en gelijktijdig van toepassing zijn.

Artikel 1. Definities

Incident

Er is sprake van een incident indien als gevolg van het falen van processen, mensen, systemen of een externe gebeurtenis, een overschrijding plaatsvindt (of dreigt plaats te vinden) van de normen die het fonds, de wetgever of de externe toezichthouder heeft bepaald ten aanzien van:

- **Beheerste en integere bedrijfsvoering.** Hieronder valt onder andere:
 - (Dreigende) overtreding van (toezicht)wet- en regelgeving en intern beleid (zoals o.a. de gedragscode);
 - Bewust achterhouden van informatie die relevant is voor de bedrijfsvoering en het toezicht of (een dreiging van) onjuist informeren van de toezichthouder;
 - Betrokkenheid bij een (dreigend) strafbaar feit zoals onder andere fraude, corruptie, belangenverstrengeling;
- **IT en informatiebeveiliging.** Hieronder valt onder andere:
 - Verstoring van de kwaliteit en continuïteit van IT processen en aantasting van de IT infrastructuur;
 - Het optreden van een datalek
 - Het overschrijden van bewaartermijnen van privacygevoelige informatie
 - Het niet tijdig melden van een datalek
- **Kwaliteit van dienstverlening.** Hieronder valt onder andere:
 - Juiste, tijdige en betrouwbare verwerking van informatie
 - Juiste, tijdige en betrouwbare aanlevering van (management)informatie
 - Juiste, tijdige en betrouwbare communicatie met deelnemers en werkgevers
- **Reputatie.** Hieronder valt onder andere:
 - Negatieve berichtgeving over het fonds of relaties van het fonds in de pers
- **Governance.** Hieronder valt onder andere:
 - Onverwacht vertrek van een bestuurder

Compliance Officer

De functionaris die als compliance officer door het fonds is aangesteld.

Onderzoekscommissie

Een onderzoekscommissie ter uitvoering van een onderzoek en de behandeling van incidenten. De voorzitter is verantwoordelijk voor het samenstellen van deze commissie. Een onderzoekscommissie bestaat uit drie onafhankelijke personen (binnen of buiten het bestuur).

Persoonsgericht onderzoek

Een opdracht waarvan het object bestaat uit het functioneren, handelen of nalaten door een (rechts)persoon, voor de uitvoering waarvan werkzaamheden met een verifiërend karakter worden verricht, onder andere bestaande uit het verzamelen en analyseren van al dan niet financiële gegevens en het rapporteren van de uitkomsten.

Toezichthouders

De Nederlandsche Bank (DNB), de Autoriteit Financiële Markten (AFM), de Autoriteit Persoonsgegevens (AP), de fiscus en overige publieke toezichtorganen met jurisdictie ten aanzien van (de werkzaamheden van) het fonds.

Verbonden persoon

Verbonden personen conform de definitie in de gedragscode.

Vertrouwenspersoon

De functionaris die als compliance officer door het fonds is aangesteld.

Riskmanager

De functionarissen die als financial/non financial door het fonds zijn aangesteld.

Artikel 2. Melden incidenten

Het fonds hanteert verschillende niveaus voor het melden en beoordelen van (bijna of potentiële) incidenten en misstanden. Het melden van (een vermoeden van) onregelmatigheden, integriteitsincidenten of misstanden is vastgelegd in de klokkenluidersregeling van het fonds.

Meldverzoek ^a	1) Bijna-incident (near miss): Als gevolg van het falen van processen, mensen, systemen of een (externe) gebeurtenis, vindt in de (uitbestede) werkzaamheden bijna financieel verlies en/of overschrijding plaats van de normen die het fonds, de wetgever of de externe toezichthouder heeft bepaald.
Meldplicht ^a	2) Issues: een gebeurtenis die potentieel als incident of crisis kan worden geclassificeerd. ↓ 3) Incident: Als gevolg van het falen van processen, mensen, systemen of een (externe) gebeurtenis, vindt in de (uitbestede) werkzaamheden een relatief gering(e) financieel verlies en/of overschrijding plaats van de normen die het fonds, de wetgever of de externe toezichthouder heeft bepaald. ↓ 4) Crisis: Als gevolg van het falen van processen, mensen, systemen of een (externe) gebeurtenis, vindt in de (uitbestede) werkzaamheden een relatief fors(e) financieel verlies en/of overschrijding plaats van de normen die het fonds, de wetgever of de externe toezichthouder heeft bepaald.
Meldplicht ^a	5) Misstand: Als gevolg van een schending van een wettelijk voorschrift of een gevaar voor volksgezondheid, veiligheid, milieu, goed functioneren van openbare dienst of een onderneming wegens een onbehoorlijke wijze van handelen of nalaten, is het maatschappelijk belang in geding.

^a Voor bijna-incidenten (niveau 1) hanteert het fonds een meldingsverzoek: aan betrokkenen wordt gevraagd hierover te rapporteren. Voor issues, incidenten, crises en misstanden (niveau 2 t/m 5) geldt een meldingsplicht: aan betrokkenen wordt opgedragen hierover te rapporteren.

Melding:

Iedere verbonden persoon die een (bijna of potentieel) incident constateert, meldt dit onmiddellijk aan de riskmanager. De melding kan zowel schriftelijk, elektronisch als mondeling worden gedaan.

De melding dient een beschrijving te bevatten van:

- Het incident;
- De achterliggende oorzaak;
- De mogelijke impact op de bedrijfsvoering en reputatie van het fonds en de mogelijke risico's;
- Indien relevant, de verwachte hersteltijd;
- De getroffen beheersmaatregelen (en/of workarounds) en
- De wijze van implementatie van de getroffen maatregelen.

Bij het informeren over een incident worden er direct afspraken gemaakt over de voortgangsbewaking om de oplossing en de beheersing van het incident te kunnen monitoren en daar waar nodig bij te sturen.

Voor verbonden personen die de functie van sleutelfunctiehouder vervullen geldt de meldingsplicht niet wanneer het incident kwalificeert als een substantieel risico of een significante inbreuk als bedoeld in artikel 143a lid 3 van de Pensioenwet en de sleutelfunctiehouder op grond van dit artikel gehouden is tot melding aan de toezichthouder. Een dergelijke melding wordt niet afgehandeld conform de beschreven procedure. In geval van een wettelijk verplichte melding aan de toezichthouder door een sleutelfunctiehouder is artikel 4 van deze regeling van overeenkomstige toepassing.

Beoordeling

De riskmanager beoordeelt de melding en brengt de voorzitter onmiddellijk op de hoogte van ieder vermoeden van een incident. De voorzitter informeert het bestuur, dat vervolgens een besluit neemt over de afhandeling.

Artikel 3. Afhandelen incidenten

- 3.1 Voor de afhandeling van het incident worden maatregelen genomen die zijn gericht op het beheersen van het optredende risico, het bevestigen van geldende normen en het voorkomen van negatieve effecten – zowel intern als extern – van het incident om herhaling in de toekomst voorkomen. Gepaste maatregelen kunnen onder andere bestaan uit: (arbeidsrechtelijke) maatregelen jegens degene die verantwoordelijk is voor het ontstaan van het incident, het verbeteren van interne procedures, het aanpassen van beleid of uit het geven van openheid van zaken.
- 3.2 Het bestuur kan besluiten een incident te laten onderzoeken door een onderzoekscommissie. De voorzitter stelt de onderzoeksopdracht vast.
- 3.3 De onderzoekscommissie bepaalt binnen een redelijke termijn nadat het incident is gemeld welke acties er dienen te worden ondernomen.

- 3.4 De onderzoekscommissie houdt zich tijdens de onderzoek-werkzaamheden aan de regels die gelden voor het doen van een persoonsgericht onderzoek indien het gaat om een onderzoek naar een of meerdere (verbonden) personen.
- 3.5 De onderzoekscommissie rapporteert regelmatig over de voortgang van de afhandeling van het incident aan het bestuur, riskmanager en de compliance officer.
- 3.6 De voorzitter beslist, op advies van de onderzoekscommissie, welke eventuele gevolgen er worden verbonden aan de uitkomsten van het onderzoek.
- 3.7 De voorzitter beslist over de communicatie, zowel intern als extern, met betrekking tot het incident en in welke volgorde en op welk moment de volgende partijen op de hoogte dienen te worden gesteld en laat zich hierbij adviseren door de riskmanager en de compliance officer:
- a. het bestuur
 - b. de externe accountant
 - c. de toezichthouder(s)
 - d. de pers
 - e. het openbaar ministerie/de politie
 - f. het verantwoordingsorgaan
 - g. de visitatie commissie
 - h. de (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden

Artikel 4. Persoonsgericht onderzoek

- 4.1 Indien een redelijk vermoeden bestaat dat een verbonden persoon betrokken is bij een incident, kan de voorzitter een persoonsgericht onderzoek instellen dat door de ingestelde onderzoekscommissie wordt uitgevoerd. De persoon of personen jegens wie het persoonsgericht onderzoek is gericht dienen hiervan onverwijld op de hoogte te worden gesteld door de onderzoekscommissie, tenzij hierdoor het onderzoek wordt gefrustreerd. De rationale van de overweging moet worden vastgelegd.
- 4.2 Een persoonsgericht onderzoek wordt ingesteld binnen een redelijke termijn, nadat er voldoende aanwijzingen bekend zijn geworden dat er een redelijk vermoeden bestaat dat de betreffende verbonden persoon zich schuldig heeft gemaakt aan het incident.
- 4.3 De verbonden persoon of personen jegens wie het persoonsgericht onderzoek worden verricht, worden in de gelegenheid gesteld tot 'hoor' en 'wederhoor' en kunnen zich juridisch laten bijstaan. De zienswijze van de verbonden persoon of personen wordt tijdens dit proces schriftelijk vastgelegd.
- 4.4 De compliance officer kan, indien het onderzoek en/of het belang van het fonds dit vereist, in overleg met de voorzitter opdracht geven om de voor het incident relevante gegevens, informatie of zaken veilig te stellen. Daartoe wordt een belangenafweging gemaakt. Voor het inzien van persoonlijke informatie is toestemming van de voorzitter vereist.

- 4.5 De onderzoekscommissie handelt onafhankelijk en onpartijdig tijdens de uitvoering van de onderzoek werkzaamheden. Zowel tijdens de uitvoering van het Persoonsgericht Onderzoek als in de rapportage wordt de uitsluiting dan wel de bevestiging van de vermeende onregelmatigheid vanuit meerdere invalshoeken benaderd.
- 4.6 De onderzoekscommissie ziet tijdens de uitvoering van een persoonsgericht onderzoek toe op het in acht nemen van de zorgvuldigheid, waarbij de belangen van het fonds, 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. De onderzoekscommissie betracht zorgvuldigheid ten aanzien van de informatie die in het kader van het persoonlijk onderzoek wordt verzameld.
- 4.7 Na de uitvoering van een persoonsgericht onderzoek, brengt de onderzoekscommissie schriftelijk een advies uit aan het bestuur. Het op schrift gestelde advies wordt door de compliance officer bewaard.
- 4.8 Alle relevante documenten worden opgenomen in een dossier, zoals de zienswijze van de verschillende betrokkenen, rapportages en het op schrift gestelde advies. Toegang tot de informatie zal worden voorbehouden tot degene die hier uit hoofde van hun functie toegang tot dienen te krijgen.

Artikel 5. Informatieverstrekking aan de toezichthouders

- 5.1 Het bestuur raadpleegt de compliance officer en informeert onverwijld de relevante toezichthouder(s) over een incident indien bijvoorbeeld:
- a) aangifte zal worden gedaan bij justitiële autoriteiten;
 - b) het voortbestaan van Het Pensioenfonds wordt bedreigd of zou kunnen worden bedreigd;
 - c) er sprake is van een ernstige tekortkoming in de opzet en werking van de maatregelen ter bevordering of handhaving van een integere bedrijfsvoering door het fonds;
 - d) mede gelet op verwachte publiciteit, rekening behoort te worden gehouden met een ernstige mate van reputatieschade voor Het Pensioenfonds; of
 - e) de ernst, de omvang of de overige omstandigheden van de misstand in aanmerking genomen, de toezichthouder in verband met haar toezichtstaak redelijkerwijs, of op basis van een wettelijke verplichting, behoort te worden geïnformeerd.
- 5.2 De informatie die aan de toezichthouder(s) wordt verstrekt omvat in elk geval:
- a. de feiten en omstandigheden van het incident;
 - b. informatie over de functie, hoedanigheid en positie van degene of degenen die het incident heeft of hebben bewerkstelligd;
 - c. de maatregelen die naar aanleiding van het incident zijn genomen.

Artikel 6. Incidentenregister

- 6.1 De riskmanager registreert meldingen van incidenten in het incidentenregister van het fonds. Gedurende het verdere proces worden in het dossier relevante documenten opgenomen, zoals de communicatie tussen de verschillende betrokkenen, de rapportages en de resultaten van eventueel onderzoek.

6.2 De riskmanager bewaakt de voortgang van het meldproces en de opvolging van acties door het bestuur.

Artikel 7. Anonimiteit en geheimhouding

7.1 Meldingen van een incident of misstand kunnen anoniem worden gedaan conform de klokkenluidersregeling.

Artikel 8. Incidentenregister

8.1 In de periodieke compliance-rapportage wordt inzicht gegeven in het aantal incidenten dat zich heeft voorgedaan en de aard daarvan. Tevens betreft de rapportage de voortgang van de afhandeling van eerder gemelde incidenten en eventueel opgelegde sancties.

8.2 Het bestuur is verantwoordelijk voor de opvolging van de genomen acties.

Artikel 9 Inwerkingtreding en ondertekening

Deze regeling treedt met ingang van 22 april 2022 in werking en vervangt (eventuele) eerdere versies

Pieter van der Wal
Voorzitter bestuur

Jan Voskuilen
Vice-voorzitter bestuur