



Stichting Pensioenfonds van de KASBANK

Integriteitsbeleid

Documentbeheer

Naam document	Integriteitsbeleid
Versie	3.1
Opsteller	Marlou Heijs, Compliance officer
Vindplaats	I-schijf SPKB folder Beleidsdocumenten
Uitgiftedatum	24 mei 2024
Taal	Nederlands
Gelieerde documenten	-

Eigenaar
Stichting Pensioenfonds van de KASBANK

Toepassingsgebied
Alle vestigingen – alle functies

Betrokken afdelingen

Afdeling	Verantwoorde- lijke manager	Vertegenwoordigd door	Status	Datum

0.1 Version history

Date	Author	Version	Description
Januari 2017		v1.0	
November 2021	Kristle Jessurun	V2.0	Aanpassing van het beleid
December 2022	Kristle Jessurun	V2.1	
Januari 2024	Compliance officer, Marlou Heijs	V 3.0	Aanpassing i.v.m de herziene Code pensioenfondsen 2024
Mei 2024	Compliance officer, Marlou Heijs	V.3.1	Toevoeging beleid diversiteit en inclusie conform Code pensioenfondsen 2024.

0.2 Distribution list

Date	Version	Onderdeel/ persoon

Goedkeuringen

Versie		Datum		
Bestuur SPKB	☒ Yes ☐ No	3.0	23 februari 2024	Vastgesteld door het bestuur in de bestuursvergadering van 23 februari 2024
Bestuur SPKB	☒ Yes ☐ No	3.1	24 mei 2024	Vastgesteld door het bestuur in de bestuursvergadering van 24 mei 2024

Inhoudsopgave

1.	Inleiding	4
2.	Doelstelling.....	4
3.	Reikwijdte van het integriteitsbeleid	4
4.	Extern normenkader voor integriteit	5
5.	Intern normenkader voor integriteit.....	6
5.1	Governance	6
5.2	Strategie.....	7
5.3	Processen.....	9
5.4	Bewustzijn.....	9
6.	Verantwoording en toezicht.....	10
7.	Bekendmaking beleid	11
8.	Vaststelling beleid en ondertekening	11

1. Inleiding

Integriteit is een wezenlijk kenmerk van een professionele en betrouwbare organisatie. Het bevordert niet alleen de efficiëntie, de interne transparantie en samenwerking, maar ook het vertrouwen.

Het bestuur van Stichting Pensioenfonds KASBANK (hierna: SPKB of het pensioenfonds) heeft op grond van artikel 19 van het Besluit Financieel Toetsingskader Pensioenfondsen (hierna: Besluit FTK) een integriteitsbeleid vastgesteld waarin zij het beleid beschrijft om te komen tot beheersing van de integriteitsrisico's die het pensioenfonds loopt.

Het integriteitsbeleid is in dit document beschreven. Dit document bevat als onderdeel van het integriteitsbeleid ook de procedures en maatregelen met betrekking tot het tegengaan van belangenverstrengeling als bedoeld in artikel 20 van het Besluit FTK.

Het integriteitsbeleid wordt na elke relevante wijziging van omstandigheden geactualiseerd, maar in ieder geval na de systematische integriteitsrisicoanalyse (SIRA) die het pensioenfonds periodiek uitvoert.

2. Doelstelling

Doelstelling van het integriteitsbeleid is het stimuleren dat aan het pensioenfonds 'verbonden personen' op alle niveaus handelen in overeenstemming met maatschappelijk geaccepteerde waarden en normen in het algemeen, met de specifieke waarden en normen die gelden voor het pensioenfonds in het bijzonder en uiteraard met de toepasselijke wet- en regelgeving.

Tevens is het doel van het integriteitsbeleid om inzicht te verschaffen aan interne- en externe partijen over de onderkenning van integriteitsrisico's en de genomen beheersmaatregelen.

Het beleid van het pensioenfonds is erop gericht om integriteitsrisico's zoveel mogelijk te beperken en zo snel mogelijk adequate maatregelen te nemen mocht zich (een kans op het ontstaan van) een integriteitsrisico voordoen. Dit geldt zowel voor de eigen organisatie als voor uitbestedingsrelaties en overige tegenpartijen. Integriteitsbeleid is daarmee de pijler onder een van de doelstellingen van het pensioenfonds: het hebben van een integere bedrijfsvoering.

3. Reikwijdte van het integriteitsbeleid

In beginsel zijn alle personen die werkzaam zijn voor SPKB verbonden personen en is dit integriteitsbeleid op hen van toepassing. Het bestuur heeft de volgende personen als verbonden personen aangemerkt:

- a. leden van het bestuur;
- b. leden van de Visitatie Commissie;
- c. leden van het verantwoordingsorgaan;
- d. alle medewerkers van SPKB, onafhankelijk van de duur waarvoor of de juridische basis waarop zij werkzaam zijn;
- e. andere (categorieën) personen die zijn aangewezen door het bestuur, zoals ingehuurde derden.

Een overzicht van alle verbonden personen en insiders wordt bijgehouden door het fonds en periodiek geactualiseerd.

De medewerkers van de uitbestedingsrelaties van het pensioenfonds vallen in beginsel onder de regels die gelden voor de desbetreffende uitbestedingsrelatie. Het pensioenfonds vergewist zich van de normen die de uitbestedingsrelaties met betrekking tot integriteit hebben vastgesteld en stelt vast of deze in de gewenste mate voldoen aan de regels genoemd in dit integriteitsbeleid.

4. Extern normenkader voor integriteit

In artikel 143 van de Pensioenwet is de norm voor een beheerste en integere bedrijfsvoering gesteld. Dit artikel bepaalt dat een fonds zijn organisatie zodanig inricht dat een beheerste en integere bedrijfsvoering wordt gewaarborgd. Deze norm wordt verder uitgewerkt in paragraaf 8 van het Besluit financieel toetsingskader pensioenfondsen. Een aantal relevante bepalingen zijn hieronder weergegeven:

Artikel 18. Beheerste bedrijfsvoering

1 Een fonds beschikt over goede administratieve en boekhoudkundige procedures en adequate interne controlemechanismen, stelt in het kader van het risicobeheer schriftelijk beleid vast ten aanzien van de beheersing van te lopen risico's en draagt zorg voor de uitvoering van dat beleid. Het fonds evalueert het beleid ten minste driejaarlijks en past het beleid na een belangrijke wijziging zo spoedig mogelijk aan. Het risicobeheer is doeltreffend en goed geïntegreerd in de organisatiestructuur en de besluitvormingsprocessen. (....)

Artikel 19. Integriteitsrisico

Een fonds draagt zorg voor een systematische analyse van integriteitsrisico's en stelt aan de hand van deze analyse een integriteitsbeleid vast en draagt zorg voor de uitvoering van dat beleid.

Artikel 19a. Incidenten

1 Een fonds beschikt over procedures en maatregelen met betrekking tot de omgang met en vastlegging van incidenten.

2 Onder een incident als bedoeld in dit artikel wordt verstaan: een gedraging of gebeurtenis die een ernstig gevaar vormt voor de integere uitoefening van het bedrijf van een fonds.

3 Een fonds neemt naar aanleiding van een incident maatregelen die zijn gericht op het beheersen van de opgetreden risico's en het voorkomen van herhaling. (....)

Artikel 20. Belangenverstrengeling

1 Een fonds beschikt over procedures en maatregelen met betrekking tot het tegengaan van verstrengeling van privé-belangen met de belangen van het fonds van personen die het beleid van het fonds bepalen, leden van het orgaan dat is belast met het toezicht op het beleid en de algemene gang van zaken van het fonds en andere werknemers of andere personen die in opdracht van het fonds op structurele basis werkzaamheden voor het fonds verrichten. (...)

3 Een fonds beschikt over een gedragscode die voor bestuurders en medewerkers van het fonds voorschriften geeft ter voorkoming van belangenconflicten en van misbruik en oneigenlijk gebruik van de bij het fonds aanwezige informatie of zaken.

Deze artikelen vormen de basis voor het opstellen van beleid met betrekking tot integriteitsrisico's.

Naast de integere bedrijfsvoering is de betrouwbaarheid van bestuurders en andere beleidsbepalers van groot belang voor de integriteit van een pensioenfonds. Artikel 106 van de Pensioenwet bevat een uitgebreide bepaling hieromtrent. Financiële ondernemingen moeten immers geleid worden door betrouwbare en integere bestuurders.

In het kader van een goed bestuur en integer handelen is artikel 33 van de Pensioenwet van belang. Dit artikel betreft het inrichten van de organisatie op een wijze dat een goed bestuur is gewaarborgd. Deze norm wordt nader uitgewerkt in artikel 11 van het Besluit uitvoering

Pensioenwet, waarin de Code Pensioenfondsen van toepassing is verklaard.

In de Code Pensioenfondsen zijn in thema 3 normen opgenomen ten aanzien van integer handelen, die grotendeels betrekking hebben op de gedragscode of daarin op te nemen bepalingen.

Norm 44: Tegenstrijdige belangen, reputatierisico's en nevenfuncties worden gemeld. De leden van het bestuur, het verantwoordingsorgaan en belanghebbendenorgaan, het intern toezicht en andere medebeleidsbepalers vermijden elke vorm en elke schijn van persoonlijke bevoordeling of belangenverstrengeling. Zij laten zich op hun functioneren toetsen.

Norm 45: Het bestuur zorgt dat onregelmatigheden kunnen worden gemeld en dat betrokkenen weten hoe en bij wie.

Norm 46: De leden van het bestuur, het verantwoordingsorgaan of het belanghebbendenorgaan, het intern toezicht en andere medebeleidsbepalers ondertekenen de gedragscode van het pensioenfonds en een jaarlijkse nalevingsverklaring en gedragen zich daarnaar.

DNB heeft een guidance over de integrity risk appetite gepubliceerd. In de guidance gaat DNB nader in op onder andere de volgende aspecten van een integrity risk appetite:

- de verhouding tussen de SIRA en de integrity risk appetite
- doel van de integrity risk appetite
- rollen en verantwoordelijkheden van verschillende afdelingen van een financiële instelling in de integrity risk appetite
- de aspecten die kunnen bijdragen aan een effectieve integrity risk appetite.

5. Intern normenkader voor integriteit

Onder integriteitsrisico wordt in dit integriteitsbeleid verstaan: het risico dat de integriteit van het pensioenfonds dan wel het financiële stelsel wordt beïnvloed als gevolg van niet integere, onethische gedragingen van het pensioenfonds, medewerkers dan wel van de leiding in het kader van wet- en regelgeving en maatschappelijke en door het pensioenfonds opgestelde normen. De integriteitsrisico's maken deel uit van de operationele (niet-financiële) risico's en vallen onder één van de (hoofd-) risicocategorieën die in het risicobeleid zijn onderkend. De beheersing van de integriteitsrisico's is derhalve integraal onderdeel van de jaarlijkse IRM-cyclus, zoals beschreven in het IRM-beleid. SPKB hanteert een integrale risicobenadering welke gebaseerd is op het COSO model. De integriteitsrisico's worden meegenomen in het jaarlijkse risico identificatie proces en de risico's worden integraal behandeld bij voorstellen aan het bestuur.

De mate van beheersing van de integriteitsrisico's is gebaseerd op de risicobereidheid van SPKB op het gebied van 'Reputatie' en 'Besturing'. Het bestuur heeft een lage risicobereidheid als het gaat om de reputatie en besturing. Ten aanzien van integriteit specifiek wordt dit de 'integrity risk appetite' genoemd. De 'integrity risk appetite' is het uitgangspunt voor de governance, strategie, processen en het bewustzijn ten aanzien van integriteitsrisico's.

5.1 Governance

De organisatie van SPKB heeft invloed op de specifieke integriteitsrisico's die relevant zijn voor het pensioenfonds. Daarnaast spelen de mate en wijze van uitbesteding van diverse activiteiten daarbij een belangrijke rol. De organisatie van het pensioenfonds ziet er op hoofdlijnen als volgt uit:

1. SPKB heeft een bestuur bestaande uit zes leden, drie worden voorgedragen door CACEIS, twee door de actieve deelnemers en één door de pensioengerechtigden.
2. De voorzitter en secretaris van het bestuur vormen samen het dagelijks bestuur.
3. Het bestuur heeft de volgende vaste commissies ingericht:
 - Beleggingscommissie
 - Communicatiecommissie
 - Financiële & Risicocommissie

Het bestuur kan, in aanvulling op de bestaande vaste commissies, ad hoc commissies vormen als de actualiteit daar aanleiding toe geeft.

4. SPKB beschikt over een Verantwoordingsorgaan.
5. Het intern toezicht wordt uitgeoefend door de Visitatiecommissie.
6. SPKB heeft pensioenadministratie uitbesteed aan derden en maakt gebruik van externe adviseurs.

Het pensioenfonds blijft te allen tijde verantwoordelijk voor de beheersing van integriteitsrisico's, ook bij uitbesteede werkzaamheden.

5.2 Strategie

De strategie betreft de wijze waarop SPKB de mate van blootstelling aan integriteitsrisico's laag wenst te houden. Teneinde dit te bewerkstelligen heeft SPKB (gedrags)regels opgesteld en vastgelegd in diverse beleidsdocumenten.

Gedragscode

SPKB beschikt over een gedragscode die aan verbonden personen voorschriften geeft ter voorkoming van belangenconflicten en van misbruik van bij het pensioenfonds aanwezige informatie. De gedragscode wordt aan alle aan het pensioenfonds verbonden personen uitgereikt. Nieuwe verbonden personen tekenen bij indiensttreding voor ontvangst en kennisname van de gedragscode. Tevens moet iedere verbonden persoon jaarlijks verklaren dat hij zich in de voorgaande periode heeft gehouden aan de gedragscode en voor komend jaar zal houden aan de gedragscode. Bij het niet langer verbonden zijn aan het fonds blijven de uit de gedragscode geldende normen van toepassing op de verbonden persoon, voor zover dat uit hun aard voortvloeit. De naleving van de gedragscode wordt getoetst door de compliance officer. Ter waarborging van de onafhankelijkheid, zowel in termen van uitoefening als positionering, heeft het bestuur ervoor gekozen om deze functie extern te beleggen. Door het geven van voorlichting aan verbonden personen wordt gewerkt aan bewustwording van het omgaan met de gedragscode. Daarmee wordt bereikt dat de gedragscode ook inhoudelijk ook bekend is bij alle verbonden personen.

Incidentenregeling

SPKB beschikt over een incidentenregeling waarin is aangegeven welke stappen gevolgd worden als het vermoeden bestaat dat er sprake is van een incident binnen het pensioenfonds. Doel van deze regeling is het voorkomen van schade aan de beheerste en integere bedrijfsvoering en goede naam van het pensioenfonds, alsmede het beperken van mogelijke gevolgschade.

Regeling melden (vermoeden) van onregelmatigheid, integriteitincident of misstand

In de Regeling melden (vermoeden) van onregelmatigheid, integriteitincident of misstand van SPKB (onderdeel van de gedragscode) is de procedure vastgelegd voor het melden en afhandelen van (vermoedens van) onregelmatigheid, integriteitincident of misstanden en zijn waarborgen opgenomen voor de bescherming van de verbonden persoon (i.c. de melder), die te goeder trouw melding maakt.

Uitbesteding

Bij het uitbestedingsrisico spelen integriteitsrisico's eveneens een rol. Dit betreft het risico dat de reputatie dan wel de financiële positie van het pensioenfonds wordt geschaad als gevolg van het niet integer zijn van de bedrijfsvoering van de partij waaraan werkzaamheden zijn uitbesteed.

Met betrekking tot het inherent risico wordt geconcludeerd dat SPKB nagenoeg alle werkzaamheden heeft uitbesteed, met uitzondering van de bestuursondersteuning en de beleidsvoorbereiding. Door de omvang en complexiteit van die uitbesteding (van pensioenadministratie, vermogensbeheer, beleggingen, financiële administratie) is het inherent risico hoog. SPKB heeft een uitbestedingsbeleid opgesteld, waarin waarborgen zijn vastgelegd om het uitbestedingsrisico te beheersen.

Beloningen

Pensioenfondsen dienen een beloningsbeleid te voeren dat de integriteit en soliditeit van het pensioenfonds bevordert, waarbij de focus ligt op de lange termijn. Daarnaast mag het beloningsbeleid geen prikkels bevatten die afbreuk doen aan de verplichting van een pensioenfonds om zich in te zetten voor de belangen van de deelnemers en andere stakeholders, of andere op het pensioenfonds rustende zorgvuldigheidsverplichting.

SPKB beschikt over een beheerst beloningsbeleid. In dit beloningsbeleid is de hoogte van de vergoeding voor de leden van het bestuur, het verantwoordingsorgaan en de visitatiecommissie vastgelegd. SPKB doet, zoals is vastgelegd in het uitbestedingsbeleid, zaken met partijen die een beheerst beloningsbeleid hebben.

Privacy

De Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) heeft tevens raakvlakken met integriteit. De door deelnemers verstrekte persoonsgegevens worden niet voor andere doeleinden gebruikt dan waarvoor de deelnemer deze aan SPKB verstrekt heeft, tenzij de wetgever anders heeft bepaald. De beheersing van risico's die samenhangen met bescherming van persoonsgegevens is onderdeel van het beleid omtrent privacy.

Sancties

Sancties vervullen internationaal een rol in de bestrijding van witwassen en het financieren van terrorisme. Pensioenfondsen spelen een belangrijke rol bij de uitvoering van sanctiemaatregelen en dienen doorlopend te controleren of relaties voorkomen in dan wel diensten en transacties betrekking hebben op de sanctieregelingen. Aangezien SPKB nagenoeg alle werkzaamheden heeft uitbesteed, dient het fonds zicht te hebben op de sanctiecontroles die door de uitbestedingsrelaties worden uitgevoerd om zo vast te kunnen stellen of het fonds aan de Sanctiewet- en regelgeving voldoet.

Fraude

Fraude is zichzelf dan wel anderen onrechtmatig bevoordelen ten laste van een derde of derden door misbruik van vertrouwen. Naast het risico dat door frauduleuze handelingen de reputatie van het pensioenfonds wordt geschaad en belanghebbenden (financieel) worden benadeeld kunnen door fraude ook operationele risico's ontstaan.

Onder het risico van fraudegevoeligheid wordt verstaan het risico samenhangend met de vraag hoe gevoelig het pensioenfonds, haar producten en processen zijn voor:

- fraude door medewerkers van SPKB;
- samenspanning door medewerkers met derden;
- fraude door externen.

Het pensioenfonds zal onder geen enkele omstandigheid fraude tolereren. Toezicht op de naleving van externe en interne regels teneinde te voorkomen dat fraude zich manifesteert, is een taak van het bestuur.

Diversiteit en inclusie

Het bestuur vindt diversiteit in het bestuur en in de overige fondsorganen, in termen van kennis en competenties enerzijds en sociaal-culturele achtergrond, leeftijd en geslacht anderzijds, van belang voor evenwichtige besluitvorming. In het kader van het in stand houden van de diversiteit streeft het bestuur ernaar om bij gelijkwaardige kwaliteiten de voorkeur te geven aan een beoogd bestuurslid jonger dan 40 jaar en/of vrouw. Het bestuur heeft als uitgangspunt om ten minste 1 persoon in het bestuur en in het verantwoordingsorgaan zitting te laten nemen die jonger is dan 40 jaar en ten minste 1 man en 1 vrouw. Het bestuur rapporteert jaarlijks in het bestuursverslag over de gestelde doelen op het gebied van diversiteit.

5.3 Processen

Om te bewerkstelligen dat het bestuur van SPKB in control is en blijft ten aanzien van integriteitsrisico's is het van belang te zorgen voor inbedding in het integraal risicomanagementbeleid van SPKB. Hiermee is zeker gesteld dat het integriteitsbeleid de beleidscyclus doorloopt waarmee ook monitoring en evaluatie terugkeren op de bestuursagenda. Dit houdt in dat de integriteitsrisico's minimaal jaarlijks in alle bestuurscommissies worden besproken.

Het bestuur van SPKB voert periodiek een risicoanalyse uit op integriteit in de vorm van een systematische integriteitsrisicoanalyse (SIRA). Dit betreft de vaststelling van de sub- risico's, hoe deze zich kunnen manifesteren (scenario's), en de beheersmaatregelen. Tevens heeft het bestuur een inschatting gemaakt van het bruto en netto risico. Doel hiervan is te bezien of er nog additionele acties of beheersmaatregelen getroffen moeten worden bij het fonds of ten opzichte van uitbestedingsrelaties. Voor de definities, scenario's en beheersmaatregelen (van bestuur en uitbestedingsrelaties) wordt verwezen naar de meest recente SIRA. De voor SPKB toepasselijke integriteitsrisico's, beheersmaatregelen, vervolgacties en het eigenaarschap worden éénmaal per kwartaal gemonitord door middel van risicorapportages. De SLA rapportages, niet-financiële risicorapportages, ISAE 3402 rapportages en andere relevante rapportages van de uitbestedingsrelaties leveren belangrijke input hiervoor en worden tevens beoordeeld.

Het thema integriteit (en integriteitsrisico's) wordt jaarlijks besproken in de zelfevaluatie van het functioneren van het bestuur. Daarnaast komt dit onderwerp jaarlijks aan de orde in de beoordelingsgesprekken tussen de bestuursleden en het dagelijks bestuur.

De compliance officer beoordeelt jaarlijks of sprake is van naleving van de gedragscode van SPKB en rapporteert hierover in de compliance rapportage.

5.4 Bewustzijn

Het bewustzijn van alle betrokkenen is cruciaal voor het effectief beheersen van integriteitsrisico's binnen SPKB. Dit vormt de basis voor het integer handelen van personen. Hier dient doorlopend aandacht voor te zijn binnen SPKB. Het bewustzijn wordt vergroot door elk jaar een awareness sessie te plannen met het bestuur en daarnaast aandacht te hebben voor de (actualisatie van de) SIRA en de compliance rapportage. Op basis hiervan wordt elk jaar beoordeeld of aanpassing van dit Integriteitsbeleid noodzakelijk is.

6. Verantwoording en toezicht

Over de beheersing van integriteitsrisico's legt het bestuur verantwoording af aan de Visitatiecommissie die in het kader van het wettelijk intern toezicht toeziet op adequate risicobeheersing. Over het integriteitsbeleid legt het bestuur verantwoording af aan het verantwoordingsorgaan.

Na het vaststellen van het integriteitsbeleid is het van belang dat eenieder op wie het beleid van toepassing is de verantwoordelijkheid neemt voor zijn eigen handelen, aanspreekbaar is op zijn gedrag maar ook anderen hierop aanspreekt.

7. Bekendmaking beleid

Het bestaan van het integriteitsbeleid wordt periodiek onder de aandacht gebracht van de verbonden personen. Het bestuur draagt er zorg voor dat iedere nieuwe verbonden persoon bij infunctietreding de beschikking heeft over het integriteitsbeleid van SPKB. Tevens wordt het integriteitsbeleid bekend gemaakt aan de uitbestedingsrelaties van SPKB. Een gewijzigd of nieuw vastgesteld integriteitsbeleid wordt schriftelijk aan alle personen op wie het beleid van toepassing is gecommuniceerd.

In het kader van transparantie en om te waarborgen dat het integriteitsbeleid te allen tijde beschikbaar is voor de verbonden personen wordt dit beleid (met inbegrip van de gedragscode, de incidentenregeling, de regeling melden (vermoeden) van onregelmatigheid, integriteitincident of misstand en regeling ongewenst gedrag) op de website van het pensioenfonds gepubliceerd.

8. Vaststelling beleid en ondertekening

Het integriteitsbeleid is laatstelijk vastgesteld in de bestuursvergadering van 24 mei 2024.

Pieter van der Wal
Voorzitter bestuur

Jan Voskuilen
Vice-voorzitter bestuur