

DEFINITIEF

INCIDENTENREGELING

Datum	28 mei 2024
Auteur(s)	Pensioenbureau
Versie	1.0

INHOUDSOPGAVE

Inleiding	2
Inleidende bepalingen	2
Artikel 1. Begripsbepalingen	2
Artikel 2. Informatie, advies en ondersteuning voor de Melder	3
Melding en afhandeling van Incidenten	4
Artikel 3. Melden van Incidenten	4
Artikel 4. Afhandeling Incidenten en maatregelen	4
Artikel 5. Persoonsgericht onderzoek	5
Bescherming van een Melder en andere betrokkenen	6
Artikel 6. Bescherming van de Melder tegen benadeling	6
Artikel 7. Het tegengaan van benadeling van de Melder	7
Artikel 8. Vertrouwelijke omgang met de Melding en de identiteit van de Melder	7
Artikel 9. Omgang met meldingen	8
Inwerkingtreding	8
Artikel 10. Inwerkingtreding regeling, publicatie en intrekking huidige regeling	8
Bijlage 1. Incidenten melden bij de toezichthouder	9

Inleiding

Stichting Brocacef Pensioenfonds (hierna de Stichting) ziet de goede reputatie en integriteit van haar organisatie als een belangrijke vereiste om succesvol te opereren als pensioenfonds. Ondanks alle inspanningen kunnen zich calamiteiten of incidenten voordoen, die een integere bedrijfsvoering in gevaar kunnen brengen. Dit kan bij de Stichting zelf gebeuren, maar ook bij één van haar uitbestedingspartners. Ook in dat geval is de Stichting verantwoordelijk. De Stichting streeft er naar een betrouwbare, transparante en lerende organisatie te zijn. Daarbij past een cultuur waarin incidenten en misstanden gemeld kunnen worden.

Inleidende bepalingen

Artikel 1. Begripsbepalingen

In deze regeling wordt verstaan onder:

Bestuur: het bestuur van de Stichting

Compliance Officer: de Compliance Officer van de Stichting

Incident:

- o een gebeurtenis die een (ernstig) gevaar vormt voor de integere bedrijfsuitoefening van de Stichting, en/of
- o een gebeurtenis waarbij directe of indirecte financiële schade ontstaat of aantasting van de goede naam van de Stichting ontstaat of kan ontstaan door ontoereikende of falende interne processen, door Verbonden Personen, door anderszins bij de Stichting betrokken personen of door systemen of externe gebeurtenissen.

Er wordt een onderscheid gemaakt tussen 'operationele Incidenten', 'overige Incidenten' en 'zware Incidenten'.

Operationeel Incident: een Incident dat plaats heeft gevonden in de dagelijkse uitvoering van de werkzaamheden door de Stichting en waarbij er een inbreuk is gemaakt op de beheerste bedrijfsvoering.

Overig Incident: elk Incident, dat niet beschouwd kan worden als Operationeel Incident.

Onder Overig Incident wordt in ieder geval verstaan:

- o een (dreigend) strafbaar feit;
- o een (dreigende) schending van wet- en regelgeving;
- o een (dreiging van) bewust onjuist informeren van publieke organen;
- o een schending van binnen de Stichting geldende gedragsregels;
- o (een dreiging van) het bewust achterhouden, vernietigen of manipuleren van informatie over de onder de eerste vier punten van deze bepaling genoemde feiten;
- o gebeurtenissen die kunnen leiden tot een groot afbreukrisico in de media;
- o fraude, misleiding, bedrog, verduistering of diefstal door een of meer personen in zijn/hun hoedanigheid van Verbonden persoon;
- o een (mogelijke) aanwijzing van een toezichthouder, een last onder dwangsom of het voornemen om een bestuurlijke boete op te leggen.

Zwaar Incident: een Incident dat dusdanig grote gevolgen heeft of kan hebben voor de Stichting dat het voortbestaan in onzekerheid wordt gebracht. Hieronder wordt onder andere verstaan een maatregel van de toezichthouder zoals het aanstellen van een curator, of een bewindvoerder, of gevolgen voor een of meerdere Verbonden personen inzake de integriteit of de betrouwbaarheid.

Onder een Zwaar Incident wordt tevens verstaan een situatie die een (mogelijke) grote directe of indirecte schade tot gevolg heeft. Hieronder wordt onder andere verstaan een claim of boete die meer dan € 1.000.000 bedraagt.

Melder: een ieder die een (vermoeden van een) Incident heeft gemeld op grond van deze regeling;

Melding: de melding van een (vermoeden van) Incident op grond van deze Regeling;

Onderzoekscommissie: een door het bestuur, na advies van de Compliance Officer, ingestelde commissie die verantwoordelijk is voor het afwickelen van het Incident. De commissie kan bestaan uit functionarissen van de Stichting en/of externe deskundigen.

De Stichting: Stichting Brocacef Pensioenfonds.

Toezichthouder: De Nederlandsche Bank (DNB), de Autoriteit Financiële Markten (AFM), de Autoriteit Persoonsgegevens (AP), de fiscus en overige publieke toezichtsorganen met jurisdictie ten aanzien van (de werkzaamheden van) de Stichting.

Verbonden persoon:

- a) leden van het bestuur;
- b) leden van het Verantwoordingsorgaan;
- c) medewerkers van de Stichting;
- d) andere personen aangewezen door het bestuur van de Stichting.

Vertrouwenspersoon: de door het bestuur van de Stichting aangewezen vertrouwenspersoon als genoemd in artikel 2.

Voor de leesbaarheid van dit document is ervoor gekozen in de hij-vorm te schrijven. Daar waar hij staat, kan ook zij gelezen worden. Evenzo daar waar hem staat, kan ook haar gelezen worden.

Artikel 2. Informatie, advies en ondersteuning voor de Melder

1. Een Melder kan de Vertrouwenspersoon in vertrouwen raadplegen of verzoeken om informatie, advies en/of ondersteuning inzake een (vermoeden van een) Incident.

Melding en afhandeling van Incidenten

Artikel 3. Melden van Incidenten

Het melden van een Incident vindt plaats conform de volgende stappen:

1. Verbonden Personen of anderszins bij de Stichting betrokken personen die kenbaar zijn geworden met een (mogelijk) Incident melden tijdig (het vermoeden van) Incidenten bij de Compliance Officer van de Stichting. De Compliance Officer legt een dossier aan.
2. Indien een Verbonden Persoon of anderszins bij de Stichting betrokken persoon vreest dat een melding van een Incident nadelige gevolgen kan hebben voor zijn positie, kan de melder een Incident melden bij de Vertrouwenspersoon, conform deze regeling.
3. De Compliance Officer stelt het soort Incident vast en legt dit vast in het Incidentenregister van de Stichting. De Compliance Officer beoordeelt het incident aan de hand van deze regeling.
4. Een datalek kan ook volgens deze procedure worden behandeld indien en voor zover het kan worden aangemerkt als Incident.

Artikel 4. Afhandeling Incidenten en maatregelen

1. Indien de Compliance Officer van mening is dat er sprake is van een Operationeel Incident bij de Stichting brengt hij het bestuur op de hoogte. De afdeling waar zich het Operationeel Incident heeft voorgedaan behandelt het Operationele Incident. De voorzitter van het orgaan en/of de verantwoordelijke van de afdeling coördineert de afhandeling van het Operationele Incident met, afhankelijk van de aard van het Operationele Incident, ondersteuning van de Compliance Officer.
2. Het besluit over de wijze van afhandeling van een Operationeel Incident door het betreffende orgaan/afdeling en de gronden waarop het gebaseerd is, worden door de Compliance Officer uiterlijk binnen twee weken na de melding schriftelijk aan de melder meegedeeld. Het besluit over de wijze van afhandeling wordt gedeeld met het bestuur. Indien de melding betrekking heeft op het bestuur, wordt het besluit gestuurd aan de voorzitter van het bestuur van de Stichting.
3. Indien er sprake is van een Overig Incident draagt de Compliance Officer zorg voor de afhandeling van het Incident. Het besluit over de wijze van afhandeling van Incidenten en de gronden waarop het besluit gebaseerd is, worden direct, doch uiterlijk binnen twee weken na de melding schriftelijk aan de melder meegedeeld. Het besluit wordt gedeeld met het bestuur. Indien de melding betrekking heeft op het bestuur, wordt het besluit gestuurd aan de voorzitter van het bestuur van de Stichting.

4. Incidenten die door de Compliance Officer als Zwaar Incident worden gekwalificeerd, worden afgehandeld door een Onderzoekscommissie. De Onderzoekscommissie wordt door het bestuur ingesteld en bestaat uit een nader door het bestuur vast te stellen aantal personen. De Onderzoekscommissie brengt en houdt het bestuur op de hoogte van alle ontwikkelingen in het onderzoek en brengt na afronding van het onderzoek schriftelijk een advies uit aan het bestuur. Het op schrift gestelde advies wordt door het bestuur bewaard. Alle relevante documenten worden opgenomen in een dossier, zoals de zienswijzen van de verschillende betrokkenen, rapportages en het op schrift gestelde advies. Het bestuur beslist welke maatregelen er worden genomen naar aanleiding van de uitkomsten van de afhandeling van een Zwaar Incident.
5. 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 en/of om herhaling in de toekomst te voorkomen. Gepaste maatregelen kunnen bestaan uit (arbeidsrechtelijke) maatregelen jegens degene die het Incident heeft bewerkstelligd, het verbeteren van interne procedures, het aanpassen van beleid of het geven van openheid van zaken. Eventuele voorgestelde wijzigingen in procedures, governance, uitbestedingsovereenkomsten en SLA's als gevolg van de voorgenomen preventieve maatregelen worden te allen tijden ter goedkeuring voorgelegd aan het bestuur. Indien aan het te nemen besluit urgentie wordt toegekend legt de Compliance Officer het punt ter besluitvorming voor aan de bestuurders en/of de voorzitter van het bestuur van de Stichting.
6. Het bestuur ziet toe op de voortdurende naleving van de genomen maatregelen.
7. De Compliance Officer werkt het Incidentenregister bij en doet een voorstel voor het sluiten van het dossier bij het bestuur. Na akkoord van het bestuur wordt het Incident gesloten.
8. Het bestuur dient Overige Incidenten, na afgerond onderzoek en genomen besluit over de wijze van afhandeling dan wel schriftelijk advies, bij de toezichthouder te melden evenals de maatregelen die de Stichting heeft genomen.
9. Het bestuur dient Zware Incidenten, na afgerond onderzoek en genomen besluit over de wijze van afhandeling dan wel schriftelijk advies, bij de toezichthouder te melden evenals de maatregelen die de Stichting heeft genomen.

Artikel 5. Persoonsgericht onderzoek

1. Als er een redelijk vermoeden bestaat dat een Verbonden Persoon of een anderszins bij de Stichting betrokken persoon verantwoordelijk is voor/ zich schuldig heeft gemaakt aan een Incident, of als daar naar het oordeel van het bestuur 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.
2. Een persoonsgericht onderzoek wordt ingesteld binnen een redelijke termijn, nadat er voldoende aanwijzingen bekend geworden zijn dat de betreffende Verbonden Persoon zich schuldig heeft gemaakt aan het Incident.
 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.
 4. Door of namens het bestuur worden een of meerdere personen of organisaties aangewezen die het persoonsgericht onderzoek verrichten.
 5. Indien het onderzoek en/of het belang van de Stichting dit vereist, kan, in overleg met het bestuur, door de onderzoeker(s) opdracht gegeven worden om bepaalde gegevens of zaken veilig te stellen. Daartoe wordt een belangenafweging gemaakt. Voor het inzien van persoonlijke informatie is toestemming van het bestuur vereist.
 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 de Stichting, 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.
 7. Na de uitvoering van een persoonsgericht onderzoek, wordt een schriftelijk advies uitgebracht aan het bestuur. Het op schrift gestelde advies wordt door de Compliance Officer bewaard.
 8. Alle relevante documenten, daaronder begrepen de zienswijze van de verschillende betrokkenen, rapportages en het op schrift gestelde advies worden opgenomen in een dossier.

Bescherming van een Melder en andere betrokkenen

Artikel 6. Bescherming van de Melder tegen benadeling

De Stichting zal de Melder niet benadelen in verband met het te goeder trouw en naar behoren melden van een (vermoeden van een) Incident bij de Stichting of bij een Externe derde.

1. Onder benadeling als bedoeld in de aanhef van dit artikel wordt in ieder geval verstaan het nemen van een maatregel van welke aard ook, waardoor de Melder in zijn rechten ten opzichte van de Stichting wordt geschaad.
2. Van benadeling is ook sprake als een redelijke grond aanwezig is om de Melder aan te spreken op zijn functioneren of een benadelende maatregel jegens hem te nemen, maar de maatregel die de Stichting neemt, niet in redelijke verhouding staat tot die grond.
3. Indien de Stichting jegens de Melder binnen afzienbare tijd na het doen van een Melding overgaat tot het nemen van een benadelende maatregel, motiveert hij

waarom hij deze maatregel nodig acht en dat deze maatregel geen verband houdt met het te goeder trouw en naar behoren melden van een (vermoeden van een) Incident.

4. De Stichting draagt er zorg voor dat andere Verbonden personen zich onthouden van iedere vorm van benadeling in verband met het te goeder trouw en naar behoren melden van een (vermoeden van een) Incident die het professioneel of persoonlijk functioneren van de Melder belemmert.
5. De Stichting spreekt Verbonden personen die zich schuldig maken aan benadeling van de Melder, daarop aan en kan hen een waarschuwing of een disciplinaire maatregel opleggen.
6. In geval de Melder de Melding intrekt, vergewist de Onderzoekscommissie zich ervan dat de intrekking niet onder invloed van dreigementen of door omkoping heeft plaatsgevonden.

Artikel 7. Het tegengaan van benadeling van de Melder

1. De Melder, die meent dat sprake is van benadeling in verband met het doen van een Melding, kan het bestuur verzoeken om onderzoek te doen naar de wijze waarop binnen de organisatie met hem wordt omgegaan.
2. Wanneer de Melder van mening is dat van benadeling sprake is of kan zijn, mag hij ondersteuning van de Vertrouwenspersoon inroepen.

Artikel 8. Vertrouwelijke omgang met de Melding en de identiteit van de Melder

1. Meldingen van een Incident kunnen geanonimiseerd gedaan worden. Indien aanvullende informatie benodigd is in het belang van het onderzoek, kan de Verbonden Persoon worden verzocht zijn medewerking hieraan te verlenen. De Verbonden Persoon is hiertoe niet verplicht.
2. Meldingen van een Incident 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.
3. Incidentendossiers worden in een beveiligde omgeving bewaard. Indien er sprake is van betrokkenheid van een Verbonden Persoon worden zijn identificatiegegevens op een zodanige wijze bewaard dat alleen de Compliance Officer en de (plaatsvervangend) voorzitter van het bestuur toegang hebben tot deze gegevens.
4. Een ieder die uit hoofde van deze regeling informatie verkrijgt over (de melding van) een Incident, 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.
5. Indien voor de afronding van het Incident openheid van zaken is vereist, kan het bestuur beslissen dat de verplichting tot geheimhouding geheel of gedeeltelijk vervalt.

Artikel 9. Omgang met meldingen

1. De Stichting gaat er altijd van uit dat een melding van een Incident te goeder trouw is gedaan, tot het moment dat zij overtuigd is geraakt van het tegendeel.
2. De Stichting draagt er zorg voor dat een melder, ongeacht de wijze waarop hij melding heeft gemaakt van een Incident, op geen enkele wijze in zijn positie bij de Stichting benadeeld wordt, voor zover te goeder trouw gehandeld is.
3. De Stichting draagt er zorg voor dat niemand wordt benadeeld in zijn of haar positie bij de Stichting vanwege het uitoefenen van de taken en/of verplichtingen uit deze regeling.
4. In geval van intrekking van een melding zal de Stichting, ongeacht de wijze waarop melding is gemaakt van een Incident, zich ervan vergewissen dat de intrekking niet onder invloed van dreigementen of door omkoping heeft plaatsgevonden.
5. Een Verbonden Persoon die willens en wetens heeft deelgenomen aan of veroorzaker is van een Incident, zal bij melding van dit Incident geen recht kunnen ontlenen aan de beschermingsregels zoals die gelden voor een te goeder trouw handelende Verbonden Persoon.

Inwerkingtreding

Artikel 10. Inwerkingtreding regeling, publicatie en intrekking huidige regeling

1. Deze regeling treedt in werking op 23 mei 2024 en vervangt de Incidentenregeling van 14 mei 2020.
2. Deze regeling wordt aangehaald als de Incidentenregeling.
3. Het bestuur draagt er zorg voor dat deze Incidentenregeling aan Verbonden personen ter beschikking wordt gesteld.

Bijlage 1. Incidenten melden bij de toezichthouder

Hieronder volgt een opsomming met voorbeelden van Incidenten die bij een of meerdere toezichthouders (onverwijld) gemeld moeten worden:

De Nederlandsche Bank (DNB): richt zich op de Stichting. Melding onverwijld.

- Verstoring van een digitale klantomgeving door een aanval van cybercriminelen;
- Een fout in de (uitvoering van) de financiële opzet die een materiële impact heeft op de dekkingsgraad van de Stichting;
- Er is sprake van ongewenste vermenging van zakelijke en/of privébelangen;
- Een bestuurder van de Stichting wordt ontslagen omdat hij zijn positie heeft misbruikt of omdat sprake is van ongewenste vermenging van zakelijke en privébelangen;
- Betrokkenheid van het bestuur of een werknemer van de Stichting bij een ernstig strafbaar feit, zoals fraude, corruptie, belangenverstrengeling;
- Een meerderheid van het Verantwoordingsorgaan vertrekt onverwachts;
- Een onverwacht vertrek van een bestuurder of een lid van het Verantwoordingsorgaan;
- De Stichting informeert DNB doelbewust niet of onjuist over onderwerpen relevant voor het toezicht;
- Er is of er wordt aangifte gedaan bij justitiële autoriteiten;
- De Stichting is betrokken bij een onderzoek van het OM, bijvoorbeeld in verband met mogelijke handel met voorkennis, witwassen van gelden of valsheid in geschrifte, verduistering, oplichting;
- Er is een kort geding tegen de Stichting aangespannen. Dat kan schadelijk zijn voor de reputatie of bedrijfsvoering van de Stichting;
- Er is sprake van (vermeende) fraude met overboekingen door een medewerker;
- Er is sprake van (verwachte) berichtgeving in de media over betrokkenheid van de Stichting of medewerkers van de Stichting bij vermoedelijke strafbare feiten of andere wetsovertredingen;
- Overtreden van toezichtwetgeving door de Stichting, een bestuurder, of medewerker;
- Het voortbestaan van de Stichting wordt bedreigd of zou kunnen worden bedreigd.

Verder stelt DNB: voor meldingswaardige Incidenten dient de instelling een vergelijking te maken met de eigen interne escalatieprocedures. Zodra een voorval meldenswaardig is voor het eigen bestuur, dan is dit ook vaak relevant voor DNB. De Stichting moet Incidenten aan DNB melden, zodra deze bekend zijn geworden.

Autoriteit Persoonsgegevens (AP), melding binnen 72 uur na constatering.

- Er is een datalek dat leidt tot een aanzienlijke kans op ernstige nadelige gevolgen voor de bescherming van persoonsgegevens. De *Procedure melden datalekken* beschrijft welke stappen door wie moeten worden ondernomen.