

# **Incidentenregeling**

## **Stichting Pensioenfonds van de ABN AMRO Bank N.V.**

[geldend vanaf 11 december 2019, PF19-194]

### **Artikel 1 Definities**

De definities welke in deze incidentenregeling worden gebruikt, worden aangegeven met [blauw onderstreept](#) en zijn nader omschreven in het document "Definities Stichting Pensioenfonds van de ABN AMRO Bank N.V."

### **Artikel 2 Doel van de incidentenregeling**

- 2.1 Het doel van deze incidentenregeling is het voorkomen van schade aan de beheerste en integere bedrijfsvoering en goede naam van het [pensioenfonds](#), alsmede het beperken van mogelijke gevolgschade. Daarnaast wil het [pensioenfonds](#) leren van incidenten om herhaling te voorkomen en streeft er naar een betrouwbare, transparante en lerende organisatie te zijn. Daarbij past een cultuur waarin medewerkers incidenten kunnen melden en waarin helder is hoe met deze melding zal worden omgegaan.
- 2.2 Omdat sommige incidenten een gevaar (kunnen) vormen voor de beheersing en de integriteit van de bedrijfsvoering, is het van belang dat deze kunnen worden gemeld, zorgvuldig worden vastgelegd en afgehandeld.

### **Artikel 3 Reikwijdte incidentenregeling**

- 3.1 Deze incidentenregeling is van toepassing op incidenten die betrekking hebben op [verbonden personen](#), en alle taken en activiteiten die het [pensioenfonds](#) uitvoert. Dit betekent dat indien [verbonden personen](#) zich niet aan externe wet- of regelgeving of [interne regelgeving](#) houden of wanneer activiteiten van het [pensioenfonds](#) niet de geldende externe wet- of regelgeving of [interne regelgeving](#) volgen, hierover een incident gemeld kan worden onder deze incidentenregeling.

### **Artikel 4 Melden van incidenten**

- 4.1 [Incidenten](#), of een vermoeden daarvan, dienen onmiddellijk gemeld te worden aan de [compliance officer](#).
- 4.2 De [compliance officer](#) beoordeelt de melding. De [compliance officer](#) brengt de onafhankelijk voorzitter van het [bestuur](#) onmiddellijk op de hoogte van ieder [zwaar incident](#).
- 4.3 De onafhankelijk voorzitter van het [bestuur](#) stelt vast of er inderdaad sprake is van een [zwaar incident](#) en informeert het [bestuur](#).
- 4.4 Als het niet van de melder gevraagd kan worden dat deze met een (vermoeden van een) [\(zwaar\) incident](#) naar de [compliance officer](#) gaat, kan de melder een (vermoeden van een) [\(zwaar\) incident](#) melden bij de onafhankelijk voorzitter van het [bestuur](#). Dit zal doorgaans enkel het geval zijn indien dit een melding betreft met betrekking tot de [compliance officer](#).
- 4.5 Indien een [\(zwaar\) incident](#) de onafhankelijk voorzitter van het [bestuur](#) betreft, wordt dit gemeld bij de [compliance officer](#). De vicevoorzitter van het [bestuur](#) neemt dan de rol van de onafhankelijk voorzitter van het [bestuur](#) in deze incidentenregeling in.

- 4.6 Als een [\(zwaar\) incident](#) zowel de [compliance officer](#) als de onafhankelijk voorzitter van het [bestuur](#) betreft, wordt de melding gedaan bij een niet-uitvoerend bestuurslid, anders dan de onafhankelijk voorzitter van het [bestuur](#) of de vicevoorzitter van het [bestuur](#). Het door de melder gekozen niet-uitvoerend bestuurslid neemt de rol van de [compliance officer](#) in deze incidentenregeling in. De vicevoorzitter van het [bestuur](#) neemt in dat geval de rol van de onafhankelijk voorzitter van het [bestuur](#) in deze incidentenregeling in.
- 4.7 Ingeval de [verbonden persoon](#) van mening is dat hij door het melden van (een vermoeden van) een [\(zwaar\) incident](#) gevaar voor de eigen positie loopt, kan hij een beroep doen op de klokkenluidersregeling. De klokkenluidersregeling is te vinden op de website van het [pensioenfonds](#).

## Artikel 5 Informatieverstrekking aan de toezichthouder

- 5.1 Het [bestuur](#) informeert de [toezichthouder](#) over een [\(zwaar\) incident](#) indien:
- aangifte zal worden gedaan bij justitiële autoriteiten;
  - het voortbestaan van het [pensioenfonds](#) wordt bedreigd of zou kunnen worden bedreigd;
  - 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 [pensioenfonds](#);
  - mede gelet op verwachte publiciteit, rekening behoort te worden gehouden met een ernstige mate van reputatieschade voor het [pensioenfonds](#); of
  - de ernst, de omvang of de overige omstandigheden van het [incident](#) 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](#) wordt verstrekt omvat in elk geval:
- de feiten en omstandigheden van het [\(zware\) incident](#);
  - informatie over de functie, hoedanigheid en positie van degene of degenen die het [\(zware\) incident](#) heeft of hebben bewerkstelligd;
  - de maatregelen die naar aanleiding van het [\(zware\) incident](#) zijn of zullen worden genomen.

## Artikel 6 Incidentenregister

- 6.1 De [compliance officer](#) van het [pensioenfonds](#) registreert meldingen van [\(zware\) incidenten](#) op datum van ontvangst in het incidentenregister van het [pensioenfonds](#). 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 Het dossier wordt in een beveiligde omgeving bewaard. Identificatiegegevens van de melder worden op zodanige wijze bewaard dat alleen de [compliance officer](#) en de onafhankelijk voorzitter van het [bestuur](#) toegang hebben tot deze gegevens.
- 6.3 De [compliance officer](#) bewaakt de voortgang van het meldproces en de opvolging van acties.

## Artikel 7 Afhandelen van incidenten

- 7.1 Het [bestuur](#) is verantwoordelijk voor een adequate afhandeling van [\(zware\) incidenten](#) en heeft deze afhandeling gedelegeerd aan de [compliance officer](#).

- 7.2 Voor de afhandeling van het [\(zware\) 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 [\(zware\) incident](#) om herhaling in de toekomst te voorkomen. Gepaste maatregelen kunnen onder meer bestaan uit (arbeidsrechtelijke) maatregelen jegens degene die het [\(zware\) incident](#) heeft bewerkstelligd, het verbeteren van [interne regelgeving](#), het aanpassen van beleid of uit het geven van openheid van zaken.

## Artikel 8 Afhandelen van zware incidenten

- 8.1 [Zware incidenten](#) worden afgehandeld door de (interne of externe) [onderzoekscommissie](#). De onafhankelijk voorzitter van het [bestuur](#) beslist of er een interne of externe [onderzoekscommissie](#) wordt belast met de afhandeling en stelt de onderzoeksopdracht vast. Een externe [onderzoekscommissie](#) wordt alleen ingesteld indien hiertoe zwaarwegende gronden aanwezig zijn. De samenstelling van de [onderzoekscommissie](#) wordt binnen een week na de melding vastgesteld.
- 8.2 De [onderzoekscommissie](#) bepaalt binnen twee weken nadat de [onderzoekscommissie](#) definitief is vastgesteld de te nemen acties.
- 8.3 De [onderzoekscommissie](#) houdt zich tijdens de onderzoekswerkzaamheden aan de regels die gelden voor het doen van een *persoonsgericht onderzoek* (zie 9) indien het gaat om een onderzoek naar een of meerdere personen.
- 8.4 De [onderzoekscommissie](#) rapporteert regelmatig over de voortgang van de afhandeling van het [zware incident](#) aan het [bestuur](#).
- 8.5 Het [bestuur](#) beslist, op advies van de [onderzoekscommissie](#), welke gevolgen er worden verbonden aan de uitkomsten van het onderzoek.
- 8.6 De onafhankelijk voorzitter van het [bestuur](#) beslist over de communicatie, zowel intern als extern, met betrekking tot het [zware incident](#). De onafhankelijk voorzitter van het [bestuur](#) bepaalt of, in welke volgorde en op welk moment de volgende partijen op de hoogte dienen te worden gesteld en laat zich hierbij adviseren door de [compliance officer](#):
- het [bestuur](#);
  - de externe accountant;
  - de [toezichhouders](#);
  - de pers;
  - het Openbaar Ministerie / de politie;
  - het verantwoordingsorgaan;
  - de [belanghebbenden](#).

## Artikel 9 Persoonsgericht onderzoek

- 9.1 Indien er voldoende aanwijzingen bekend geworden zijn dat een [verbonden persoon](#) zich schuldig heeft gemaakt aan een [\(zwaar\) incident](#), kan de onafhankelijk voorzitter van het [bestuur](#) een persoonsgericht onderzoek instellen dat door de (interne of externe) [onderzoekscommissie](#) uitgevoerd wordt. De [verbonden persoon](#) waartegen het persoonsgericht onderzoek plaatsvindt wordt onverwijld [schriftelijk](#) op de hoogte gebracht van het persoonsgericht onderzoek.
- 9.2 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 een [\(zwaar\) incident](#).

- 9.3 De [verbonden persoon](#) naar wie het persoonsgericht onderzoek verricht wordt, is in de gelegenheid zijn zienswijze kenbaar te maken in de vorm van hoor en wederhoor en kan zich juridisch laten bijstaan. Deze zienswijze wordt [schriftelijk](#) vastgelegd. De kosten hiervoor zijn voor rekening van de [verbonden persoon](#) naar wie het persoonsgericht onderzoek verricht wordt.
- 9.4 De [compliance officer](#) kan, indien het onderzoek en/of het belang van het [pensioenfonds](#) dit vereist, in overleg met de onafhankelijk voorzitter van het [bestuur](#), opdracht geven om bepaalde gegevens of zaken veilig te stellen. Daartoe wordt een belangenafweging gemaakt. Voor het inzien van persoonlijke informatie is toestemming van de onafhankelijk voorzitter van het [bestuur](#) vereist.
- 9.5 De [onderzoekscommissie](#) handelt onafhankelijk en onpartijdig tijdens de uitvoering van de onderzoekswerkzaamheden. 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.
- 9.6 De [onderzoekscommissie](#) ziet tijdens de uitvoering van een persoonsgericht onderzoek toe 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.
- 9.7 Na de uitvoering van een persoonsgericht onderzoek, brengt de [onderzoekscommissie schriftelijk](#) advies uit aan het [bestuur](#). Het [bestuur](#) beslist, welke gevolgen er worden verbonden aan de uitkomsten van het onderzoek.
- 9.8 Alle relevante documenten worden opgenomen in een dossier, zoals de zienswijze van de verschillende betrokkenen, rapportages en het op schrift gestelde advies.

## Artikel 10 Anonimiteit en geheimhouding

- 10.1 Meldingen van een ([zwaar](#)) [incident](#) aan de [compliance officer](#) kunnen anoniem gedaan worden. Zoals in artikel 10.3 beschreven worden meldingen vertrouwelijk behandeld en zal de identiteit van de melder niet gecommuniceerd worden. Indien de melder dit wenst kan per brief aan de [compliance officer](#) geheel anoniem gemeld worden. Dit heeft echter als consequentie dat:
- de melder geen terugkoppeling zal krijgen, omdat zijn identiteit niet bekend is;
  - er geen extra navraag bij de melder gedaan kan worden, waardoor dit de kwaliteit en efficiëntie van het onderzoek kan benadelen.
- 10.2 Indien aanvullende informatie benodigd is in het belang van het onderzoek, kan een [verbonden persoon](#) indien dat mogelijk is, worden verzocht zijn medewerking hieraan te verlenen. Hij is hiertoe niet verplicht.
- 10.3 Meldingen van een [incident](#) worden vertrouwelijk behandeld. De identificatiegegevens van de melder worden niet opgenomen in de communicatie naar derden. Hiertoe wordt gewerkt met een geanonimiseerd *zaaknummer*. Ook indien de melder geen belang hecht aan anonimiteit zal zijn identiteit alleen dan worden vrijgegeven in communicatie, wanneer daartoe een wettelijke verplichting bestaat.
- 10.4 Een ieder die uit hoofde van deze regeling informatie verkrijgt over (de melding van) een [incident](#), betracht daarover uiterste geheimhouding tegenover derden, 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.

**Artikel 11 Bezwaar**

- 11.1 Tegen de uitspraak van de [compliance officer](#) kan de melder of de [verbonden persoon](#) waarnaar een persoonsgericht onderzoek is uitgevoerd bezwaar maken zoals beschreven in de gedragscode van het pensioenfonds artikel 17.3 en 17.4. Het maken van bezwaar heeft geen schorsende werking ten aanzien van de uitspraak van de [compliance officer](#).
- 11.2 Tegen de uitspraak van de het [bestuur](#) kan de melder of de [verbonden persoon](#) waarnaar een persoonsgericht onderzoek is uitgevoerd in beroep bij de Commissie van Beroep als genoemd in het Reglement interne geschillenprocedure. Het maken van bezwaar heeft geen schorsende werking ten aanzien van de uitspraak waartegen bezwaar wordt gemaakt.

**Artikel 12 Rapportage**

- 12.1 De [compliance officer](#) rapporteert twee maal per jaar aan het [bestuur](#) over ontvangen en onderzochte [\(zware\) incidenten](#) als onderdeel van de compliancerapportage.
- 12.2 In de compliancerapportage wordt inzicht gegeven in het aantal [\(zware\) incidenten](#) dat zich het betreffende periode heeft voorgedaan en de aard daarvan. Tevens betreft de rapportage de voortgang van de afhandeling van eerder gemelde [\(zware\) incidenten](#) en eventueel opgelegde sancties. Dit alles onder geheimhouding van de identiteit van de melders.
- 12.3 Het [bestuur](#) is verantwoordelijk voor het toezien op de opvolging van de genomen acties door agendering van de voortgang van de afhandeling van het [\(zware\) incident](#) in de vergadering van het [bestuur](#).

**Artikel 13 Inwerkingtreding**

Deze regeling is door het [bestuur](#) in de bestuursvergadering van 10 december 2019 vastgesteld en treedt in werking met ingang van 11 december 2019.

Het [bestuur](#) beoordeelt jaarlijks of de incidentenregeling geactualiseerd moet worden.