

Uitbestedingsbeleid Stichting Pensioenfonds van de ABN AMRO Bank N.V.

[geldend vanaf 18 maart 2020, PF20-028]

Artikel 1 Definities

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

Artikel 2 Doel van het uitbestedingsbeleid

- 2.1 Het [bestuur](#) streeft de doelstellingen van het [pensioenfonds](#) na met betrekking tot onder meer kwaliteit, betrouwbaarheid en integriteit van de dienstverlening. Dit uitbestedingsbeleid heeft als doel te waarborgen dat ook bij uitbesteding van activiteiten de doelstellingen van het [pensioenfonds](#) gewaarborgd blijven. De belangen van [belanghebbenden](#) mogen geen gevaar lopen doordat het [pensioenfonds](#) delen van haar werkzaamheden heeft uitbesteed.

Artikel 3 Reikwijdte

- 3.1 Het uitbestedingsbeleid is van toepassing op alle selectietrajecten met betrekking tot uitbesteding van activiteiten of inkoop van producten of diensten door het [pensioenfonds](#). Het uitbestedingsbeleid is van toepassing op alle bestaande en/of nieuwe uitbestedingsovereenkomsten gedurende de gehele looptijd van deze overeenkomsten.

Artikel 4 Werkzaamheden die niet mogen worden uitbesteed

- 4.1 De volgende werkzaamheden mogen conform de Pensioenwet¹ niet worden uitbesteed:
- a. taken en werkzaamheden van personen die het dagelijks beleid bepalen, daaronder mede verstaan het vaststellen van beleid en het afleggen van verantwoording over het gevoerde beleid;
 - b. werkzaamheden waarvan uitbesteding de verantwoordelijkheid van de uitvoerder voor de organisatie en beheersing van bedrijfsprocessen en het toezicht daarop kan ondermijnen;
 - c. indien de uitbesteding een belemmering kan vormen voor een adequaat toezicht op de naleving van het bij of krachtens de van toepassing zijnde wet- en regelgeving bepaalde.

Artikel 5 Verantwoordelijkheden bestuur

- 5.1 Het [bestuur](#) blijft eindverantwoordelijk voor, en behoudt volledige zeggenschap over de uitbesteede activiteiten of processen. Dit geldt ook onverminderd wanneer uitbesteding plaatsvindt van derden aan weer andere partijen. Dit betekent dat het [bestuur](#) zicht moet hebben op de keten van uitbesteding. Contractueel wordt daarom vastgelegd dat de leverancier de activiteiten niet aan een derde partij mag uitbesteden zonder voorafgaande toestemming van het [pensioenfonds](#) (zie ook artikel 14.2).

¹ Pensioenwet artikel 34, en Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregelingen artikel 12 (geldend op 13 januari 2019).

Artikel 6 Risicobeheersing

- 6.1 In geval van uitbesteding voert het [bestuur](#) een systematische analyse uit van de risico's die samenhangen met de uitbesteding van werkzaamheden. In verband met de geanalyseerde risico's neemt het [bestuur](#) beheersmaatregelen. Het [bestuur](#) zorgt ervoor te doorgronden wat de uitbestede activiteiten inhouden, gefundeerde beslissingen met betrekking tot de uitbestede activiteiten te nemen en het werk van de leverancier te monitoren. Per specifieke uitbesteding wordt de risicobeheersing in het uitbestedingsbesluit uitgewerkt.
- 6.2 Ingeval van uitbesteding cloud computing is het [pensioenfonds](#) zich gehouden aan het opstellen van een risicoanalyse (cloud assessment DNB).
- 6.3 Ingeval van uitbesteding zal een privacy impact analyse (PIA) conform het privacybeleid van het [pensioenfonds](#) uitgevoerd moeten worden als er sprake is van [verwerking](#) van [persoonsgegevens](#).

Artikel 7 Meldplicht uitbesteding

- 7.1 Het [pensioenfonds](#) is zich gehouden aan een meldplicht aan de [toezichthouder](#) (DNB) voor wat betreft uitbesteding van materiële/belangrijke (kritische) activiteiten.
- 7.2 Het [pensioenfonds](#) dient een cloud-oplossing vooraf aan DNB te melden.
- 7.3 Het [pensioenfonds](#) dient de [toezichthouder](#) (DNB) in kennis te stellen van een uitbestedingsovereenkomst betreffende de sleutelfuncties en het beheer van het [pensioenfonds](#).

Artikel 8 Scheiding van functies

- 8.1 Bij iedere uitbesteding is het uitgangspunt dat werkzaamheden op het gebied van strategische advisering, uitvoering, monitoring en controle bij verschillende, onafhankelijk van elkaar opererende professionele partijen neergelegd worden. Dit in kader van scheiding van functies.
- 8.2 Het [bestuur](#) waarborgt bij opdrachtverstrekking de onafhankelijke positie van de accountant, zoals bedoeld in artikel 29 van de statuten van het [pensioenfonds](#)². De accountant mag bij de verstrekking van een opdracht niet in de positie gebracht worden waardoor hij (in de nabije toekomst) zijn eigen werk controleert.
- 8.3 Bij opdrachtverstrekking ten aanzien van de waarmerkend actuaris, zoals bedoeld in artikel 30 van de statuten van het [pensioenfonds](#)², waarborgt het [bestuur](#) zijn onafhankelijke positie. De waarmerkend actuaris mag geen andere werkzaamheden verrichten voor het [pensioenfonds](#) dan het waarmerken van de actuariële staten, waaronder het actuariële verslag.

Artikel 9 Selectieproces

- 9.1 Het [bestuur](#) waarborgt een effectief proces voor leveranciersselectie. Dit proces bevat in de volgende onderdelen:
 - a. Risicoanalyse
 - b. Besluit tot starten selectietraject
 - c. Opstellen selectiecriteria
 - d. Longlist

² Statuten ABN AMRO Pensioenfonds versie 5 oktober 2017.

- e. RFI (request for information)
- f. Shortlist
- g. Uitvraag binnen het [pensioenfonds](#) inzake mogelijke belangenverstremgeling
- h. RFP (request for proposal)
- i. Selectiebesluit
- j. Opstellen overeenkomst

9.2 Het proces begint met een analyse van het risico van de uitbesteding/inkoop. Hiermee wordt de hoogte van het risico (nihil, laag, gemiddeld, hoog) bepaald. Het risico wordt bepaald op basis van:

- a. Betreft het een bedrijfskritische activiteit?
- b. Wat is de (financiële) omvang van het contract?
- c. Wat is de afhankelijkheid van de leverancier? Kan het [pensioenfonds](#) eenvoudig naar een andere partij overstappen? Wat is de invloed op het primaire proces?
- d. Beschikt het [pensioenfonds](#) over voldoende kennis om de leverancier goed aan te kunnen sturen en te kunnen beoordelen/monitoren?
- e. Heeft de leverancier toegang tot gegevens van het [pensioenfonds](#) of zijn gegevens van het [pensioenfonds](#) opgeslagen bij de leverancier?

9.3 Op basis van het risico is bepaald hoe het bij 9.1 bepaalde proces uitgevoerd wordt. Bij bedrijfskritische activiteiten, of wanneer het risico gemiddeld of hoog is, wordt het volledige selectietraject doorlopen. Bij een risico nihil of laag wordt een beperkt selectietraject doorlopen.

9.4 Op basis van artikel 8.2 en 8.3 worden selectietrajecten ten aanzien van de externe accountant en de waarmerkend actuaaris beschouwd als bedrijfskritisch in het kader van het uitbestedingsbeleid. Daarnaast besluit het [bestuur](#) ook over de uiteindelijke keuze voor de accountant en de actuaaris.

9.5 Besluitvorming ten aanzien van het selectietraject vindt plaats op basis van het risico, conform onderstaande tabel:

Risico	Besluit start selectie	Besluit aanstellen leverancier
Uitbesteding/bedrijfskritisch	Bestuur	Uitvoerende bestuursleden (UB)
Hoog / Gemiddeld	Uitvoerende bestuursleden	Indien binnen budget: business owner in samenspraak met voorzitter UB. Anders: besluitvorming door UB.
Laag / Nihil	Business owner na overleg met voorzitter UB	Indien binnen budget: business owner en voorzitter UB Anders: UB.

9.6 De tabel hieronder geeft aan welke stappen doorlopen moeten worden voor het volledige selectietraject en welke voor een beperkt selectietraject:

Stap	Volledig	Beperkt
Besluit tot starten selectietraject	Ja, zie 9.5	Ja, zie 9.5
Opstellen selectiecriteria	Ja	Ja
Longlist	Ja	Nee
RFI	Ja	Nee
Shortlist	Ja	Ja, minimaal drie partijen

Uitvraag belangenverstremgeling (binnen pensioenfonds)	Ja (compliance officer)	Nee
RFP	Ja	Ja, maar beperkter. Op basis van de criteria een gerichte offerte opvragen.
Selectie/keuze	Ja, zie 9.5	Ja, zie 9.5
Opstellen overeenkomst	Ja (afdeling Beleidsadvies)	Ja (afdeling Beleidsadvies)

Artikel 10 Belangenverstremgeling

- 10.1 Bij besluitvorming omtrent uitbesteding worden de artikelen 8 en 11.1 van de gedragscode in acht genomen met betrekking tot het melden van een (potentieel) belangenconflict en de betrokkenheid van [belanghebbende partijen](#). Hiermee wordt voorkomen dat een besluit wordt genomen op basis van andere belangen dan die van het [pensioenfonds](#), of de schijn hiervan wordt gewekt.
- 10.2 Op het moment dat tijdens het proces voor leverancierselectie (zie ook Artikel 9) de shortlist bekend is, inventariseert de [compliance officer](#), in het geval van een volledig selectietraject, de mogelijke belangenconflicten ten aanzien van de partijen die op de short list staan. Deze uitvraag verstuurt de [compliance officer](#) naar de volgende personen:
- a. [Bestuur](#)
 - b. (Door het [bestuur](#) aangewezen) medebeleidsbepalers
 - c. Commissieleden van buiten het [pensioenfonds](#) die in de commissie plaatshebben waar het selectietraject relevant voor is.
- 10.3 De [compliance officer](#) beoordeelt de resultaten van de uitvraag naar mogelijke belangenconflicten en rapporteert deze aan de verantwoordelijke van het selectietraject. De [compliance officer](#) geeft hierbij een advies ten aanzien van de in artikel 10.4 genoemde mogelijkheden.
- 10.4 De door de [compliance officer](#) gerapporteerde resultaten van de uitvraag naar mogelijke belangenconflicten worden door de verantwoordelijke voor het selectietraject meegenomen in de afweging voor welke leverancier gekozen gaat worden. Hierbij zijn drie mogelijkheden:
- a. [Geen belangenconflicten](#)
De leverancier kan, wat de mogelijke belangenconflicten betreft, geselecteerd worden.
 - b. [Belangenconflicten waarvoor mitigerende maatregelen mogelijk zijn](#)
Er zijn wel (beperkte) belangenconflicten geïdentificeerd, maar er kunnen voldoende maatregelen getroffen worden om de daarmee gemoeide risico's te beperken. Bijvoorbeeld door beëindigen van een [nevenactiviteit](#), het van de hand doen van een financieel belang, of door af te zien van het uitoefenen van stemrecht (zie ook artikel 8.1 van de gedragscode).
 - c. [Belangenconflicten waarvoor geen mitigerende maatregelen mogelijk zijn](#)
Er zijn belangenconflicten waarvan het risico niet (voldoende) beperkt kan worden middels beheersmaatregelen. De leverancier kan niet geselecteerd worden.
- 10.5 Als een of meerdere van de aangeschreven [verbonden personen](#) niet (tijdig) reageert op de uitvraag naar mogelijke belangenconflicten bepaalt de verantwoordelijke van het selectietraject samen met de [compliance officer](#) de impact van het uitblijven van de reactie(s) op de besluitvorming.

- a. Indien voldoende beargumenteerd kan worden dat er weinig risico bestaat, dan legt de verantwoordelijke voor het selectietraject dit vast in de documentatie van het selectietraject en gaat het proces verder.
- b. Indien het niet voldoende duidelijk is wat de impact is, besluit het [bestuur](#) hoe hiermee omgegaan moet worden.

Artikel 11 Vereisten voor leverancier en aanbod

- 11.1 Een leverancier die in aanmerking komt om de uit te besteden activiteit of het proces te gaan uitvoeren, voldoet in ieder geval aan de volgende eisen:
 - a. De leverancier staat goedbekend. Informatie wordt verkregen uit publieke bronnen, navraag in het netwerk en kennis over sleutelfiguren binnen de organisatie.
 - b. Aantoonbaar financieel gezond;
 - c. Beschikt over de vereiste operationele en technische vaardigheden, kwaliteitsnormen, goede naam en competentie;
 - d. De leverancier waarborgt continuïteit van dienstverlening;
 - e. De leverancier beschikt over een ISAE 3402 type II verklaring of een gelijkwaardige certificering, of een gelijkwaardige aantoonbare zekerheid. Deze dient van toepassing te zijn op de uitbestede processen;
 - f. De leverancier beschikt over de benodigde vergunningen;
 - g. De leverancier voldoet aan de algemene kwaliteitsnormen geldend voor de specifieke beroepsgroep;
 - h. De leverancier kan en wil het [pensioenfonds](#) in staat stellen blijvend te voldoen aan het bij of krachtens van toepassing zijnde wet- en regelgeving bepaalde;
 - i. Op verzoek van de [toezichthouder](#) van het [pensioenfonds](#) worden relevante gegevens ter beschikking gesteld aan deze [toezichthouder](#) en informeert de leverancier het [bestuur](#) hierover;
 - j. De mogelijkheid voor de [toezichthouder](#) om onderzoek ter plaatse te doen of te laten doen bij de leverancier;
 - k. De leverancier beschikt over een gedragscode, die ten minste gelijkwaardig is aan die van het [pensioenfonds](#).
 - l. De leverancier voert een beheerst en duurzaam beloningsbeleid, waarbij het ervoor zorgt dat de beloning van de betrokkenen niet aanmoedigt tot het nemen van meer risico's dan maatschappelijk en voor het [pensioenfonds](#) aanvaardbaar is.
 - m. De leverancier doet geen (beleggings)transacties, of werkt niet samen met een leverancier waarvan de onderneming op de hoogte is dat die transacties doet, die op grond van het nationale en internationale fiscale recht zijn verboden.
 - n. Wanneer de onderneming gebruik maakt van een (entiteit in een) niet-coöperatief³ rechtsgebied dan moet onderbouwd worden waarom die entiteit gebruikt wordt.
 - o. De leverancier gebruikt geen entiteiten enkel met als doel om belasting te ontwijken.
- 11.2 De vereisten voor leverancier en aanbod in artikel 11, lid m tot en met o, worden alleen toegepast op de leveranciers die op basis van de systematiek in het uitbestedingsbeleid een gemiddelde of hoge risicoclassificatie hebben.

³ Er wordt veel gesproken over 'belastingparadijzen' of 'tax havens'. Zo'n term moet echter gedefinieerd worden; wat valt hier wel/niet onder? Wij gaan hier uit van de "EU-lijst van niet-coöperatieve rechtsgebieden voor belastingdoeleinden": [link:lijst van niet-coöperatieve rechtsgebieden](#), [link:aanpassing lijst met niet-coöperatieve rechtsgebieden](#), [link:code of conduct group \(business taxation\)](#).

- 11.3 Aan het definitieve aanbod van de beoogde leverancier worden onder meer de hierna vermelde eisen gesteld:
- a. Het aanbod moet in overeenstemming zijn met wet- en regelgeving, het uitbestedingsbeleid en ander beleid van het [pensioenfonds](#).
 - b. Het aanbod moet voldoen aan het uitbestedingsbesluit.
 - c. Een inzichtelijke en marktconforme prijs, waarbij de initiële kosten apart worden aangegeven.
 - d. De voorgestelde afspraken moeten specifiek, meetbaar, acceptabel, realistisch en tijdgebonden zijn.
 - e. Het [pensioenfonds](#) moet te allen tijde de mogelijkheid hebben wijzigingen aan te brengen in de wijze waarop de uitvoering van de werkzaamheden door de leverancier geschiedt.
 - f. De voorstellen betreffende rapportage moeten het ten minste mogelijk maken dat het [pensioenfonds](#) aan de wettelijke en de contractuele verplichtingen kan voldoen.
 - g. Het aanbod moet een voorstel voor periodieke evaluatie bevatten.
 - h. De aansprakelijkheid voor de uitbestede werkzaamheden is adequaat geregeld. Een aansprakelijkheidsverzekering dan wel concernverhoudingen kunnen hierop duiden.

Artikel 12 Periodieke beoordeling

Beoordeling van de organisatie

- 12.1 Het [bestuur](#) draagt zorg voor een effectief proces van periodieke leveranciersbeoordelingen waarbij de mate van gewenste zekerheid gebaseerd is op het risico dat de uitbestede activiteiten vormen ten aanzien van de kwaliteit van de bedrijfsuitoefening van het [pensioenfonds](#). Hierbij wordt in ieder geval periodiek zekerheid gevraagd en beoordeeld van leveranciers of ze nog in overeenstemming met hun richtlijnen handelen en voldoen aan alle van toepassing zijnde wettelijke vereiste voorschriften.

Beoordeling van de geleverde diensten

- 12.2 Leveranciers zijn verplicht alle materiële bijzonderheden met betrekking tot [compliance](#) direct aan het [pensioenfonds](#) te rapporteren.
- 12.3 Jaarlijks wordt het uitgevoerde compliancebeleid van de leveranciers met betrekking tot de aan hen uitbestede werkzaamheden getoetst. Hetzij middels het verstrekken van een compliancerapportage aan het [pensioenfonds](#), dan wel middels interview/vragenlijst door/van het [pensioenfonds](#).
- 12.4 Tevens rapporteert de leverancier periodiek over de uitgevoerde werkzaamheden / geleverde diensten op basis van overeengekomen KPI's en afgesproken benchmarks.

Artikel 13 Beëindiging van uitbesteding

- 13.1 In de overeenkomst met de leverancier worden afspraken gemaakt over de wijze waarop een overeenkomst wordt beëindigd, en over de wijze waarop wordt gewaarborgd dat het [pensioenfonds](#) de werkzaamheden na beëindiging van de overeenkomst weer zelf kan uitvoeren of door een andere derde kan laten uitvoeren.

Artikel 14 Overeenkomst

- 14.1 Het [bestuur](#) legt de afspraken met betrekking tot de uit te besteden activiteiten met de leverancier vast in een overeenkomst.

- 14.2 In de overeenkomst zoals bedoeld in artikel 14.1 wordt in ieder geval het volgende geregeld:
- a. heldere en expliciete taak- en rolverdeling tussen [pensioenfonds](#) en leverancier;
 - b. een bepaling waaruit blijkt dat de leverancier beschikt over een gedragscode die ten minste gelijkwaardig is aan die van het [pensioenfonds](#);
 - c. een standaardbepaling waaruit blijkt dat leverancier zijn medewerkers verplicht in te stemmen om te handelen overeenkomstig alle geschreven complianceprocedures en andere wettelijke vereisten opgelegd door overheids- en andere regelgevende instanties en dwingt de naleving van dergelijke verplichtingen en vereisten af;
 - d. de verplichting voor de leverancier om informatie waar de [toezichthouder](#) ter uitvoering van zijn wettelijke taak om vraagt rechtstreeks aan de [toezichthouder](#) ter beschikking te stellen;
 - e. de mogelijkheid voor het [pensioenfonds](#) om te allen tijde wijzigingen aan te brengen in de wijze waarop de uitvoering van de werkzaamheden door de leverancier geschiedt;
 - f. de verplichting voor de leverancier om het [pensioenfonds](#) in staat te stellen blijvend te voldoen aan het bij of krachtens van toepassing zijnde wet- en regelgeving bepaalde;
 - g. een bepaling waarin is vastgelegd dat de leverancier de activiteiten niet aan een derde partij mag uitbesteden zonder voorafgaande toestemming van het [pensioenfonds](#);
 - h. de mogelijkheid voor de [toezichthouder](#) om onderzoek ter plaatse te doen of te laten doen bij de leverancier;
 - i. de wijze waarop de overeenkomst wordt beëindigd, en de wijze waarop wordt gewaarborgd dat het [pensioenfonds](#) de werkzaamheden na beëindiging van de overeenkomst weer zelf kan uitvoeren of door een andere derde kan laten uitvoeren.
 - j. afspraken met betrekking tot periodieke evaluatie;
 - k. consequenties van niet-nakoming van de overeenkomst door de leverancier.

Indien de leverancier een verwerker voor het [pensioenfonds](#) is zoals bedoeld in de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG), komt het [pensioenfonds](#) een verwerkersovereenkomst – zoals beschreven in de AVG – overeen met de leverancier.

Artikel 15 Organisatie van openbaar belang (OOB)

- 15.1 Vanaf 1 januari 2020 is het [pensioenfonds](#) een OOB (Organisatie van Openbaar Belang) in de zin van de Wet toezicht accountantscontrole (Wta). Door de OOB-status worden eisen gesteld aan de accountant die bij het [pensioenfonds](#) de jaarrekening controleert. Het [pensioenfonds](#) wordt in de OOB daardoor verplicht gesteld om na tien jaar te wisselen van accountant.

Artikel 16 Inwerkingtreding

Deze regeling is door het [bestuur](#) in de bestuursvergadering van 17 maart 2020 vastgesteld en treedt in werking met ingang van 18 maart 2020.

Het [bestuur](#) beoordeelt jaarlijks of het uitbestedingsbeleid geactualiseerd moet worden.