

INCIDENTENREGELING

Stichting Pensioenfonds voor Verloskundigen



Datum: april 2019

Inleiding

Deze Incidentenregeling geeft aan welke stappen gevolgd moeten worden indien het vermoeden bestaat dat er sprake is van een Incident binnen Stichting Pensioenfonds voor Verloskundigen (SPV) om te voorkomen dat de integere en beheerste bedrijfsvoering geschaad wordt en om toekomstige Incidenten te voorkomen. Daarnaast ziet de regeling toe op de rechtsbescherming van degene die de melding gedaan heeft en waarborgt deze regeling dat de melding in vertrouwen wordt behandeld.

Regelgeving

Met deze regeling geeft SPV uitvoering aan de vereisten van de Wet op het financieel toezicht (Wft), de Wet verplichte beroepspensioenregeling (Wvb) en de Code Pensioenfondsen. De Wvb schrijft voor dat een pensioenfonds zijn organisatie zodanig inricht dat deze een beheerste en integere bedrijfsvoering waarborgt.

Omdat Incidenten een gevaar (kunnen) vormen voor de beheersing en de integriteit van de bedrijfsvoering, is het van belang dat deze (anoniem) kunnen worden gemeld, zorgvuldig worden vastgelegd en afgehandeld. In het Besluit FTK voor pensioenfondsen en de bijbehorende toelichting is dit nader uitgewerkt. Het Besluit FTK voor pensioenfondsen stelt dat pensioenfondsen een systematische analyse moeten maken van integriteitrisico's en dat ten minste beleid, procedures en maatregelen aanwezig moeten zijn ten aanzien van integriteitgevoelige functies en Incidenten.

Klokkenluidersregeling

SPV beschouwt klokkenluidermeldingen als Zwaar incident, hetgeen past in de incidentenregeling. SPV heeft daarom besloten de klokkenluidersregeling en incidentenregeling te integreren waarbij de formele positie van de Klokkenluider wordt beschermd.

Samenhang interne regelingen

Er bestaan binnen SPV verschillende regelingen, processen en procedures. In deze regelingen zijn tevens gedragsnormen opgenomen. Deze conflicteren niet met de Incidentenregeling en zijn eveneens van toepassing.

Een Incident wordt in eerste instantie gemeld bij het Dagelijks bestuur van SPV.

Artikel 1. Definities

In deze regeling wordt verstaan onder Incident:

- a. een gebeurtenis, gedraging of Datalek die een gevaar vormt voor de integere bedrijfsuitoefening van SPV, en/of
- b. een gebeurtenis waarbij directe of indirecte financiële schade kan ontstaan door ontoereikende of falende interne processen, Verbonden personen, partijen waaraan is uitbesteed of systemen of door externe gebeurtenissen, en/of
- c. fraude, misleiding, bedrog, verduistering of diefstal door een of meer personen in zijn/hun hoedanigheid van Verbonden persoon of partijen waaraan is uitbesteed.

Onder Incident wordt in ieder geval verstaan:

- a. een (dreigend) strafbaar feit;
- b. een (dreigende) schending van relevante wet- en regelgeving;
- c. een (dreiging van) bewust onjuist informeren van publieke organen;
- d. een schending van binnen SPV geldende gedragsregels;
- e. (een dreiging van) het bewust achterhouden, vernietigen of manipuleren van informatie over deze feiten.

Een Incident kwalificeert zich als Zwaar incident als er sprake is van:

- a. een ernstig gevaar voor de integere bedrijfsuitoefening van SPV;
- b. een groot afbreukrisico in de media;
- c. een belangrijke invloed op de bedrijfsvoering;
- d. de betrokkenheid van het Openbaar Ministerie;
- e. fraude;
- f. een aanwijzing van de Toezichthouder, een last onder dwangsom of het voornemen om een bestuurlijke boete op te leggen;
- g. een ander incident dat een dusdanige impact heeft op SPV dat afhandeling door de Onderzoekscommissie vereist is (waaronder, maar niet uitsluitend een formele melding van een Klokkenluider), dat op basis van de onderzoeksresultaten het incident beoordeelt en vervolgens een advies aan het Bestuur uitbrengt.

Verbonden personen

- a. Alle medewerkers van de uitvoerende organisaties werkzaam voor SPV, onafhankelijk van de duur waarvoor of de juridische basis waarop zij werkzaam zijn;
- b. Degenen die voor SPV werkzaamheden verrichten, maar niet bij SPV in dienst zijn, waaronder de leden van het Bestuur, onafhankelijk van de duur dat zij werkzaam zijn;
- c. Andere (categorieën) personen die zijn aangewezen door het Bestuur van SPV.

Dagelijks bestuur

Het Dagelijks bestuur van SPV aan wie melding gedaan dient te worden van een Incident of een vermoeden van een Incident.

Bestuur

Het bestuur van SPV.

Onderzoekscommissie

Een interne of externe onderzoekscommissie ter uitvoering van een onderzoek en de behandeling van Zware incidenten. Het Dagelijks bestuur is verantwoordelijk voor het samenstellen van deze commissie. Een interne onderzoekscommissie bestaat uit ten minste drie onafhankelijke personen. In plaats van een interne onderzoekscommissie kan een externe onderzoekscommissie worden benoemd.

Toezichthouder

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) SPV.

Incidentteam

Een lid van het Dagelijks bestuur, een door SPV aangezochte externe deskundige en een bestuurslid vormen gezamenlijk het Incidentteam, dat op basis van de onderzoeksresultaten het Incident beoordeelt en vervolgens een advies aan het Bestuur uitbrengt.

Klokkenluider

De Verbonden persoon die aan het Dagelijks bestuur formeel melding doet van een Incident of misstand of een vermoeden van een Incident.

AP

Autoriteit Persoonsgegevens, als bedoeld in de Uitvoeringswet Algemene verordening gegevensbescherming.

Beveiligingslek

Een inbreuk op de beveiliging, bedoeld in de AVG, waarbij Persoonsgegevens niet worden blootgesteld aan verlies of onrechtmatige verwerking.

Verwerker

Degene die ten behoeve van de verwerkingsverantwoordelijke Persoonsgegevens verwerkt, zonder aan zijn rechtstreeks gezag te zijn onderworpen, bedoeld in de AVG. Hieronder wordt in ieder geval verstaan: organisaties waaraan SPV activiteiten of processen uitbesteedt.

Datalek

Een inbreuk op beveiliging, die per ongeluk of op onrechtmatige wijze leidt tot de vernietiging, het verlies, de wijziging of de ongeoorloofde verstrekking van of de ongeoorloofde toegang tot doorgezonden, opgeslagen of anderszins verwerkte gegevens bedoeld in de AVG.

Persoonsgegevens

Alle informatie betreffende een geïdentificeerde of identificeerbare natuurlijke persoon bedoeld in de AVG.

Verwerking van persoonsgegevens

Een bewerking of een geheel van bewerkingen met betrekking tot Persoonsgegevens of een geheel van Persoonsgegevens, al dan niet uitgevoerd via geautomatiseerde procedés, zoals het verzamelen, vastleggen, ordenen, structureren, opslaan, bijwerken of wijzigen, opvragen, raadplegen, gebruiken, verstrekken door middel van doorzending, verspreiden of op andere wijze ter beschikking stellen, aligneren of combineren, afschermen, wissen of vernietigen van gegevens als bedoeld in de AVG.

AVG

Algemene verordening gegevensbescherming.

Artikel 2. Melden Incidenten

- 2.1. Iedere Verbonden persoon die het vermoeden heeft van een Incident, meldt dit onmiddellijk aan het Dagelijks bestuur. De melding kan zowel schriftelijk, elektronisch als mondeling worden gedaan. Met de pensioenadministrateur, Achmea Pensioenservices en de vermogensbeheerder, Achmea Investment Management, is afgesproken dat eventuele onvoorziene omissies in de administratieve organisatie en/of interne controle worden opgenomen in de risicorapportage niet-financiële risico's.
- 2.2. Het Dagelijks bestuur legt de melding schriftelijk vast.
- 2.3. Het Dagelijks bestuur beoordeelt de melding en neemt vervolgens zo nodig het besluit een nader onderzoek in te (doen) stellen. Indien er naar het oordeel van het Dagelijks bestuur geen sprake is van een Incident, dan

wordt de melder hierover onverwijld geïnformeerd. In geval een onderzoek wordt ingesteld, dan wordt het Bestuur hierover op de hoogte gebracht.

Artikel 3. Melden Datalek door Verwerker

- 3.1. Met de Verwerker wordt een overeenkomst gesloten waarin de procedure Datalek beschreven wordt en waarin heldere afspraken worden vastgelegd over de periodieke rapportage, Datalek, vervolg uitvoering en monitoring. De inhoud van de overeenkomst voorziet erin dat het Dagelijks bestuur een mogelijk Datalek tijdig, doch niet later dan 72 uur na ontdekking van het Datalek, kan melden bij de AP.
- 3.2. In de overeenkomst worden in ieder geval vastgelegd:
 - welke maatregelen zijn genomen om data te beveiligen;
 - de maatregelen die de Verwerker zal treffen, indien een Datalek wordt ontdekt;
 - dat de Verwerker bij constatering van een Datalek, in goed overleg met het pensioenfonds, voor eigen rekening en risico alle noodzakelijke maatregelen zal nemen om het Datalek te dichten en de schade die hieruit voortvloeit of kan voortvloeien te beperken;
 - dat de Verwerker het fonds volledig op de hoogte houdt en blijft houden van de ontwikkelingen met betrekking tot een Datalek en de genomen of te nemen maatregelen om de gevolgen hiervan te beperken en herhaling te voorkomen;
 - dat de Verwerker het Datalek tijdig, doch niet later dan 48 uur na de ontdekking van het Datalek, meldt bij het pensioenfonds.

Artikel 4. Vaststelling Datalek ja/nee en beoordeling of Datalek gemeld dient te worden aan de AP

- 4.1. Op basis van de verkregen informatie en bij vermoeden van een Datalek wordt door het Dagelijks bestuur zo spoedig mogelijk vastgesteld of er daadwerkelijk sprake is van een Datalek. De vaststelling of er sprake is van een Datalek dat gemeld moet worden aan de AP komt tot stand met behulp van de schema's te vinden in de "Richtsnoeren voor de melding van inbreuken in verband met Persoonsgegevens krachtens Verordening 2016/679", welke richtsnoeren als bijlage bij deze incidentenregeling zijn gevoegd.
- 4.2. De melding van het Datalek bij de AP geschiedt volgens het online meldingsformulier van de AP. De AP wordt ook geïnformeerd ingeval nog niet duidelijk is of er sprake is van een Datalek.4.2.
- 4.3. Er is sprake van een Beveiligingslek ingeval het Datalek niet heeft geleid tot verlies of onrechtmatige Verwerking van persoonsgegevens. Melding aan de AP is dan niet aan de orde. Het Dagelijks bestuur overlegt of het zinvol is om het Beveiligingslek te onderzoeken teneinde herhaling te voorkomen.

Artikel 5. Beoordeling of Datalek gemeld dient te worden aan betrokkene(n)

- 5.1. Op basis van de verkregen informatie en bij vermoeden van een Datalek wordt door het Dagelijks bestuur zo spoedig mogelijk vastgesteld of er daadwerkelijk sprake is van een Datalek; dat gebeurt aan de hand van de schema's in de in artikel 4.1 genoemde richtsnoeren. Tevens wordt beoordeeld of er per direct maatregelen genomen moeten worden om de schade te beperken, waaronder het doen van een (voorlopige) melding aan betrokkenen.

Artikel 6. Informatieverstrekking aan de Toezichthouder

- 6.1. Het Dagelijks bestuur raadpleegt het Bestuur en informeert onverwijld de Toezichthouder over een Zwaar Incident indien bijvoorbeeld:
 - a. aangifte zal worden gedaan bij justitiële autoriteiten;
 - b. het voortbestaan van SPV 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 SPV;
 - d. mede gelet op verwachte publiciteit, rekening behoort te worden gehouden met een ernstige mate van reputatieschade voor SPV; of

- e. 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.
- 6.2. De informatie die aan de Toezichthouder 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 7. Registratie

- 7.1. Het Dagelijks bestuur registreert meldingen van Incidenten op datum van ontvangst, de wijze van opvolging, ingestelde onderzoeken, onderzoeksresultaten, de genomen preventieve en repressieve maatregelen en de meldingen aan de Toezichthouder.
- 7.2. Het Dagelijks bestuur bewaakt de voortgang van het meldproces en de opvolging van acties.

Artikel 8. Afhandelen Incidenten

- 8.1. Het doel van het onderzoek is waarheidsvinding betreffende het Incident en de daarmee samenhangende bewijsvoering voor civielrechtelijke, arbeidsrechtelijke en strafrechtelijke vervolgstappen. Het doel is het terugdringen van de (potentiële) schade naar een beheersbaar niveau en het herstel van de bedrijfsvoering, voor zover het Incident daarop enige invloed had.
- 8.2. In beginsel zal het onderzoek naar het Incident worden ingesteld door het Dagelijks bestuur. Het onderzoek naar het Incident wordt uitgevoerd door het Dagelijks bestuur en/of externe deskundigen.
- 8.3. De onderzoekers rapporteren de onderzoeksresultaten aan het Dagelijks bestuur. De rapportage bevat een kort relaas van feiten en omstandigheden, de bewijsvoering in hoofdlijnen, alsmede het advies met betrekking tot de te nemen maatregelen.

Artikel 9. Afhandelen Zware Incidenten

- 9.1. Zware Incidenten worden afgehandeld door de interne of externe Onderzoekscommissie. Het Dagelijks bestuur stelt de onderzoeksopdracht vast.
- 9.2. De interne Onderzoekscommissie, of de externe Onderzoekscommissie bepaalt binnen een redelijke termijn nadat het Zware Incident is gemeld de te nemen acties.
- 9.3. De Onderzoekscommissie houdt zich tijdens de onderzoekswerkzaamheden aan de regels die gelden voor het doen van een Persoonsgericht Onderzoek (zie het volgende artikel) indien het gaat om een onderzoek naar een of meerdere Verbonden personen.
- 9.4. De Onderzoekscommissie rapporteert regelmatig over de voortgang van de afhandeling van het Zware Incident aan het Dagelijks bestuur (indien betrokken ook aan de Vertrouwenspersoon).
- 9.5. Het Dagelijks bestuur beslist, op advies van de Onderzoekscommissie en na de leidinggevende van de betreffende afdeling te hebben gehoord, welke eventuele gevolgen er worden verbonden aan de uitkomsten van het onderzoek.

- 9.6. Het Dagelijks bestuur beslist over de communicatie, zowel intern als extern, met betrekking tot het Zware Incident. Het Dagelijks bestuur bepaalt of, in welke volgorde en op welk moment de volgende partijen op de hoogte dienen te worden gesteld:
- a. de accountant
 - b. de Toezichthouders
 - c. het Openbaar Ministerie/de politie
 - d. het verantwoordingsorgaan
 - e. het Intern toezicht
 - f. de deelnemers

Artikel 10. Persoongericht Onderzoek

- 10.1. Indien een redelijk vermoeden bestaat dat een Verbonden persoon zich schuldig heeft gemaakt aan een Zwaar Incident, kan het Dagelijks bestuur een Persoonsgericht Onderzoek instellen dat door de interne of externe Onderzoekscommissie uitgevoerd wordt. De persoon waartegen het Persoonsgericht Onderzoek plaatsvindt wordt onverwijld door het Dagelijks bestuur op de hoogte gebracht van het Persoonsgericht Onderzoek.
- 10.2. 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.
- 10.3. 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 op kosten van SPV laten bijstaan. Deze zienswijze wordt schriftelijk vastgelegd.
- 10.4. Het Dagelijks bestuur kan, indien het onderzoek en/of het belang van SPV dit vereist, opdracht geven om bepaalde gegevens of zaken veilig te stellen. Daartoe wordt een belangenafweging gemaakt. Voor het inzien van persoonlijke informatie is toestemming van het Dagelijks bestuur vereist.
- 10.5. 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.
- 10.6. Het Dagelijks bestuur ziet tijdens de uitvoering van een persoongericht onderzoek toe op de in acht te nemen zorgvuldigheid, waarbij de belangen van SPV, 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.

Artikel 11. Maatregelen

- 11.1. Een lid van het Dagelijks bestuur, een externe deskundige en een bestuurslid vormen gezamenlijk het Incidentteam, dat op basis van de onderzoeksresultaten het Incident beoordeelt en vervolgens een advies aan het Bestuur uitbrengt ten aanzien van de volgende punten:
- Arbeidsrechtelijke of disciplinaire maatregelen jegens betrokken Verbonden perso(o)n(en);
 - Civielrechtelijke maatregelen, zoals regres;
 - Schadefinanciering in geval sprake is van een Incident met aanzienlijke schade;
 - Interne en externe communicatie;
 - Aanpassing procedures en maatregelen;
 - Overige maatregelen voor het herstel van de uitvoering.
- 11.2. Het uitgangspunt bij het vaststellen van maatregelen en sancties is dat het veroorzaken van Incidenten als een ernstige schending wordt beschouwd van de vertrouwensrelatie tussen SPV enerzijds en de Verbonden

persoon anderzijds. Het veroorzaken van een Incident of anderszins daarbij betrokken zijn kan leiden tot het opleggen van een sanctie, waaronder - afhankelijk van de ernst van de overtreding – een waarschuwing, het ongedaan maken van het door de Verbonden persoon behaalde voordeel, overplaatsing, schorsing of andere disciplinaire of arbeidsrechtelijke maatregel, ontslag op staande voet niet uitgezonderd. In geval sprake is van opzettelijk en ernstige strafbare overtredingen, zoals misdrijven als genoemd in het Wetboek van Strafrecht en de Wet op de Economische Delicten, wordt in beginsel aangifte gedaan bij justitie of politie.

- 11.3. Het Incidentteam rapporteert aan het Bestuur, dat vervolgens op grond van de verzamelde feiten en omstandigheden een besluit neemt.

Het Dagelijks bestuur draagt zorg voor de coördinatie van de afwikkeling van het Incident.

Het Bestuur draagt zorg voor implementatie van nieuwe procedures en maatregelen voortvloeiend uit bestuursbesluiten in de processen. Het Dagelijks bestuur ziet toe op de implementatie en naleving van nieuwe procedures en maatregelen, die naar aanleiding van het Incident voorgesteld en geaccordeerd zijn.

Artikel 12. Anonimiteit en Geheimhouding

- 12.1. Meldingen van een Incident kunnen anoniem 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.

- 12.2. 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.

- 12.3. 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.

- 12.4. Het Dagelijks bestuur draagt er zorg voor dat de melder als Klokkenuider beschermd wordt. Dat wil zeggen dat de melder op geen enkele wijze in zijn positie bij het pensioenfonds benadeeld wordt, voor zover hij te goeder trouw gehandeld heeft. Het Dagelijks bestuur gaat ervan uit dat een melding te goeder trouwe is gedaan, tot het moment dat zij overtuigd is geraakt van het tegendeel.

- 12.5. Het Bestuur draagt er zorg voor dat de Onderzoekscommissie en het Incidentteam die het onderzoek naar het Incident uitvoeren op geen enkele wijze in hun positie bij het pensioenfonds benadeeld worden vanwege het uitoefenen van hun taken op grond van deze regeling.

- 12.6. Een Verbonden persoon die willens en wetens heeft deelgenomen aan of veroorzaker is van een Incident, zal bij melding van dit Incident geen rechtsbescherming kunnen genieten zoals een te goeder trouw handelende Verbonden persoon.

- 12.7. Indien de Klokkenuider de melding intrekt, vergewist het pensioenfonds zich ervan dat de intrekking niet onder invloed van dreigementen of door omkoping heeft plaatsgevonden.

Artikel 13. Rapportage

- 13.1. Het Dagelijks bestuur stelt jaarlijks een incidentenrapportage op voor het Bestuur.

- 13.2. In de incidentenrapportage wordt inzicht gegeven in het aantal Incidenten dat zich het betreffende jaar heeft voorgedaan en de aard daarvan. Tevens betreft de rapportage de voortgang van de afhandeling van eerder gemelde Incidenten en eventueel opgelegde sancties.

- 13.3. Het Dagelijks bestuur is verantwoordelijk voor het toezien op de opvolging van de genomen acties.

- 13.4. Het Dagelijks bestuur draagt zorg voor eventuele rapportage aan de Toezichthouder. Ernstige Incidenten worden onverwijld aan de Toezichthouder gemeld onder opgaaf van de feiten en omstandigheden van het Incident, alsmede de informatie over de functie, de hoedanigheid en de positie van de betrokken (rechts)perso(n)en die verantwoordelijk is/zijn voor het ontstane Incident.
- 13.5. Het Dagelijks bestuur informeert de Toezichthouder tevens over de maatregelen die naar aanleiding van het Incident zijn genomen of nog zullen worden genomen.

Artikel 14. Inwerkingtreding

Deze regeling is door het Bestuur op 10 april 2019 vastgesteld en op dezelfde datum in werking getreden.

Bijlage:

Richtsnoeren voor de melding van inbreuken in verband met Persoonsgegevens krachtens Verordening 2016/679