

INCIDENTEN- EN KLOKKENLUIDERSREGELING VAN STICHTING PENSIOENFONDS VOOR PERSONEELSDIENSTEN (STIPP)

Inleiding

Deze Incidenten- en Klokkenluidersregeling is een gecombineerd beleidsdocument. Het geeft aan welke stappen gevolgd moeten worden indien het vermoeden bestaat dat er sprake is van een incident binnen het Pensioenfonds om te voorkomen dat de integere en beheerste bedrijfsvoering geschaad wordt en om toekomstige incidenten te voorkomen.

Ook een datalek, zoals bedoeld in de Algemene Verordening Gegevensbescherming, wordt aangemerkt als een incident.

Deze Incidenten- en Klokkenluidersregeling bevat daarnaast een procedure voor meldingen van (potentiële) misstanden en de afhandeling daarvan. Een misstand kan worden gezien als een incident dat door een klokkenluider op andere wijze gemeld dient te worden, omdat het belang van het Pensioenfonds, van derden of de eigen positie van in het geding is. De regeling bevat waarborgen voor de bescherming van de klokkenluider die te goeder trouw melding maakt van (potentiële) misstanden.

Verantwoordelijkheidsverdeling

Uitgangspunt bij de procedures rondom incidenten en misstanden is dat het dagelijks bestuur daarvoor het eerste aanspreekpunt en verantwoordelijk is.

De raad van toezicht speelt als toezichthoudend orgaan eerst een rol, wanneer sprake is van een zwaar incident, dan wel wanneer de aard van de melding zich verzet tegen afhandeling door het dagelijks bestuur (bijvoorbeeld indien de melding een lid van het dagelijks bestuur betreft of de klokkenluider door afhandeling van het dagelijks bestuur zou kunnen vrezen voor zijn/haar eigen positie).

Het bestuur informeert vervolgens de Toezichthouder(s) over incidenten en misstanden.

De omschreven procedures dienen te worden gehanteerd als leidraad; specifieke gevallen kunnen nopen tot afwijkende behandeling. In die gevallen zal het dagelijks bestuur in overleg met de raad van toezicht een afwijkende procedure hanteren. In voorkomende gevallen zal het bestuur dit besluit met redenen omkleed vastleggen in het incidentendossier.

Samenhang interne regelingen

Er bestaan binnen het Pensioenfonds verschillende regelingen, processen en procedures. Ook in deze regelingen zijn gedragsnormen opgenomen. Deze conflicteren niet met de Incidenten- en Klokkenluidersregeling en zijn onlosmakelijk met elkaar verbonden. Het bestuur is belast met het toezicht op de naleving van deze regelingen.

Artikel 1. Definities

<u>AP</u>	Autoriteit Persoonsgegevens, voorheen het College Bescherming persoonsgegevens als bedoeld in de AVG.
<u>AVG</u>	Algemene Verordening Gegevensbescherming
<u>Bestuur</u>	Leden van het bestuur van het Pensioenfonds.
<u>Bestuurscommissie</u>	Commissie die door het bestuur van het pensioenfonds is ingesteld.
<u>Beveiligingslek</u>	Een inbreuk op de beveiliging, bedoeld in de AVG, waarbij persoonsgegevens niet worden blootgesteld aan verlies of onrechtmatige verwerking.
<u>Compliance Officer</u>	De functionaris die als compliance officer is benoemd of indien er geen compliance officer benoemd is, degene die verantwoordelijk is voor het uitvoeren van de compliancewerkzaamheden.
<u>Dagelijks bestuur</u>	De werknemers- en werkgeversvoorzitter van het Pensioenfonds.
<u>Datalek</u>	Een inbreuk op beveiliging, waarbij persoonsgegevens zijn blootgesteld aan verlies of onrechtmatige verwerking bedoeld in de AVG.
<u>Houder</u>	De door het bestuur benoemde houder van een sleutelfunctie.
<u>Incident</u>	<ol style="list-style-type: none">een gebeurtenis die een gevaar vormt voor de integere bedrijfsuitoefening van het Pensioenfonds, en/ofeen gebeurtenis waarbij directe of indirecte financiële schade kan ontstaan door ontoereikende of falende interne (administratieve) processen, verbonden personen of systemen of door externe gebeurtenissen, en/offraude, misleiding, bedrog, verduistering of diefstal door een of meer Verbonden perso(o)n(en), en/ofdatalek.
<u>Operationeel Incident</u>	Een Incident dat heeft plaatsgevonden in de dagelijkse uitvoering van de werkzaamheden voor het Pensioenfonds en waarbij er een inbreuk is geweest op de beheerste bedrijfsvoering.
<u>Niet- operationeel Incident</u>	Alle Incidenten die niet beschouwd kunnen worden als een Operationeel incident. Onder niet-operationele Incidenten wordt in ieder geval verstaan: <ol style="list-style-type: none">een (dreigend) strafbaar feit;een (dreigende) bewuste schending van wet- en regelgeving;een (dreiging van) bewust onjuist informeren van publieke organen;een (dreigende) schending van binnen het Pensioenfonds geldende gedragsregels;

- e. (een dreiging van) bewust achterhouden, vernietigen of manipuleren van informatie over deze feiten.
- f. een ernstig gevaar voor de integere bedrijfsuitoefening van het Pensioenfonds;
- g. gebeurtenissen die kunnen leiden tot een groot afbreukrisico in de media.

Klokkenluider

Een ieder die melding maakt van een misstand.

Melder

Een ieder die melding maakt van een incident.

Misstand

- a. een incident dat door een klokkenluider wordt gemeld omdat het belang van het Pensioenfonds, van derden of de bescherming van de eigen positie dit vraagt.
- b. de situatie waarin het bestuur van het Pensioenfonds niet tijdig passende corrigerende maatregelen treft, nadat het bestuur en (indien voorgeschreven) de raad van toezicht op de hoogte zijn gesteld van:
 - een substantieel risico dat het pensioenfonds niet aan een bij of krachtens de wet gesteld vereiste van significante betekenis zal voldoen en dit ernstige gevolgen kan hebben voor de belangen van deelnemers, gewezen deelnemers, andere aanspraakgerechtigden of pensioengerechtigden; of
 - een significante inbreuk op de voor het fonds en haar activiteiten geldende bij of krachtens de wet gestelde vereisten.

Onderzoekscommissie

Een door het dagelijks bestuur al dan niet in overleg met de raad van toezicht benoemde interne of externe onderzoekscommissie ter uitvoering van een (al dan niet persoonsgericht) onderzoek naar en de behandeling van zware incidenten.

Pensioenfonds

Stichting Pensioenfonds voor Personeelsdiensten.

Persoonsgegevens

Elk gegeven betreffende een geïdentificeerde of identificeerbare natuurlijke persoon bedoeld in de AVG.

Raad van Toezicht

Leden van de raad van toezicht van het Pensioenfonds

Toeziethouder(s)

De Nederlandsche Bank (DNB), de Autoriteit Financiële Markten (AFM), AP, de Belastingdienst en overige publieke toezichtorganen met jurisdictie ten aanzien van (de werkzaamheden van) het Pensioenfonds

Verbonden personen

- a. bestuursleden van het Pensioenfonds;
- b. leden van het verantwoordingsorgaan;
- c. leden van de raad van toezicht;
- d. leden van de bestuurscommissies;
- e. andere betrokkenen bij het Pensioenfonds die door het bestuur zijn aangewezen als verbonden persoon. Hieronder wordt in ieder geval

verstaan medewerkers van het team bestuursondersteuning van het pensioenfonds.

Verwerker

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

Verwerkersverantwoordelijke

De natuurlijke persoon, rechtspersoon, of ieder ander die of het bestuursorgaan dat, alleen of tezamen met anderen, het doel van en de middelen voor de verwerking van persoonsgegevens vaststelt als bedoeld in de zin van AVG.

Verwerking van persoonsgegevens

Elke handeling of elk geheel van handelingen met betrekking tot persoonsgegevens, waaronder in ieder geval het verzamelen, vastleggen, ordenen, bewaren, bijwerken, wijzigen, opvragen, raadplegen, gebruiken, verstrekken door middel van doorzending, verspreiding of enige andere vorm van terbeschikkingstelling, samenbrengen, met elkaar in verband brengen, alsmede het afschermen, uitwissen of vernietigen van gegevens als bedoeld in de AVG.

Zwaar incident

Een incident dat een dusdanige impact heeft op het Pensioenfonds dat afhandeling door het dagelijks bestuur in overleg met en onder toezicht van de raad van toezicht vereist is. Een incident kwalificeert zich in ieder geval als zwaar incident, als sprake is van (een vermoeden van):

- een *ernstig* gevaar voor de integere en beheerste bedrijfsuitoefening van het Pensioenfonds;
- een *groot* afbreukrisico in de media;
- een *belangrijke* invloed op de bedrijfsvoering van het Pensioenfonds;
- de betrokkenheid van het Openbaar Ministerie;
- een (dreigend) strafbaar feit gepleegd door (een) verbonden perso(o)n(en), zoals fraude, misleiding, bedrog, verduistering of diefstal;
- een (dreiging van) *bewust* onjuist informeren van publieke organen;
- een (dreigende) *bewuste* schending van wet- en regelgeving;
- (een dreiging van) het *bewust* achterhouden, vernietigen of manipuleren van informatie over (zware) incidenten;
- een aanwijzing, een last onder dwangsom of het voornemen om een bestuurlijke boete op te leggen van (een) Toezichthouder(s);
- een ander incident dat gemeld dient te worden bij DNB.

Artikel 2. Melden incidenten verbonden persoon

1. De melder die het vermoeden heeft van een incident, meldt het incident onmiddellijk, doch niet later dan 72 uur na de ontdekking van het incident aan het dagelijks bestuur.
2. In afwijking van het eerste lid melden de medewerkers van het team bestuursbureau van het Pensioenfonds incidenten betreffende PGGM conform de procedure van de incidentenregeling van PGGM.
3. Indien het incident (een lid van) het dagelijks bestuur betreft, meldt de melder dit in afwijking van het eerste lid onmiddellijk doch niet later dan 72 uur na de ontdekking van het incident aan de raad van toezicht.
4. De melding van een incident wordt vertrouwelijk en met grote zorgvuldigheid behandeld.
5. De melding wordt schriftelijk of elektronisch gedaan en bevat zo duidelijk mogelijk een omschrijving van het incident. Indien de melder van mening is dat het een zwaar incident betreft, doet hij/zij daarvan uitdrukkelijke mededeling in de melding.
6. Het dagelijks bestuur beoordeelt de melding en stelt vast of sprake is van een incident. Ieder niet operationeel incident wordt na vaststelling door het dagelijks bestuur, respectievelijk de raad van toezicht tevens gemeld aan de compliance officer. Indien de melding (een lid van) het dagelijks bestuur zelf betreft beoordeelt de raad van toezicht de melding en stelt zij vast of er sprake is van een (zwaar) incident. Indien vastgesteld wordt dat er geen sprake is van een (zwaar) incident, wordt de melder daarvan schriftelijk en gemotiveerd op de hoogte gesteld.
7. Indien vastgesteld wordt dat sprake is van een (zwaar) incident zal het onderzoek en de afhandeling plaatsvinden ingevolge de bepalingen in deze regeling.

Artikel 3. Melden datalek door verwerker

1. Met de verwerker wordt een verwerkersovereenkomst 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 verwerkersovereenkomst voorziet erin dat het dagelijks bestuur een mogelijk datalek tijdig, doch niet later dan 72 uur na ontdekking van het datalek, kan melden bij AP.
2. In de verwerkersovereenkomst worden in ieder geval vastgelegd:
 - welke maatregelen zijn genomen om data te beveiligen.
 - de maatregelen de verwerker zal treffen, indien een datalek wordt ontdekt.
 - dat de verwerkers bij constatering van een datalek, in goed overleg met het fonds, voor eigen rekening en risico alle noodzakelijke maatregelen zullen nemen om het datalek te dichten en de schade die hieruit voortvloeit of kan voortvloeien te beperken.
 - dat de verwerkers het fonds volledig op de hoogte houden en blijven 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 72 uur na de ontdekking van het datalek, meldt bij AP en Pensioenfonds.
- dat het pensioenfonds het recht heeft om te (laten) controleren of- en op welke wijze de verwerker zich aan de gemaakte afspraken uit de verwerkersovereenkomst heeft gehouden.

Artikel 4. Vaststelling datalek ja/nee

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 beleidsregels "Meldplicht datalekken in de Wet bescherming persoonsgegevens" van de AP.
2. 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.
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 ten einde herhaling te voorkomen.

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

1. Het dagelijks bestuur stelt vast of datalek gemeld moet worden aan betrokkene(n).
2. Het dagelijks bestuur maakt gebruik van de schema's in de beleidsregels "Meldplicht datalekken in de Wet bescherming persoonsgegevens van de AP".

Artikel 6. Informatieverstrekking aan de Toezichthouder omtrent incidenten

1. Het dagelijks bestuur brengt het bestuur onverwijld op de hoogte van incidenten zodat laatstgenoemde de betreffende Toezichthouder(s) tijdig, doch niet later dan 72 uur na de ontdekking van het incident kan informeren. De melding van het datalek bij de AP geschiedt bovendien volgens het online meldingsformulier van de AP.

De Toezichthouder(s) wordt (worden) in ieder geval geïnformeerd, indien:

- a. aangifte zal worden gedaan bij justitiële autoriteiten;
- b. het voortbestaan van het Pensioenfonds 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 het Pensioenfonds;
- d. mede gelet op verwachte publiciteit, rekening behoort te worden gehouden met een ernstige mate van reputatieschade voor het Pensioenfonds; of
- e. de ernst, de omvang of de overige omstandigheden van het incident in aanmerking genomen, de Toezichthouder(s) in verband met haar (hun) toezichtstaak redelijkerwijs, of op basis van een wettelijke verplichting, behoort (behoren) te worden geïnformeerd.

2. In aanvulling op het eerste lid wordt de AP en de compliance officer ook geïnformeerd ingeval nog niet duidelijk is of er sprake is van een datalek.
3. De informatie die aan de Toezichthouder(s) en aan de compliance officer 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 worden of zijn genomen.

Artikel 7. Incidentenregister

1. Het dagelijks bestuur dan wel de raad van toezicht in het in artikel 2 lid 3 en artikel 9 lid 2 omschreven geval) registreert meldingen van 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.
2. Het dossier wordt in een beveiligde omgeving bewaard. Identificatiegegevens van de melder worden op zodanige wijze bewaard dat alleen het dagelijks bestuur of de raad van toezicht toegang heeft tot deze gegevens.
3. Het dagelijks bestuur dan wel de raad van toezicht in het in artikel 2 lid 3 en artikel 9 lid 2 omschreven geval) bewaakt de voortgang van het meldproces en de opvolging van acties.
4. Het incidentenregister van niet- operationele incidenten wordt tevens beschikbaar gesteld aan de compliance officer.

Artikel 8. Onderzoek naar incidenten en maatregelen

1. Het dagelijks bestuur dan wel de raad van toezicht, in het artikel 2 lid 3 en artikel 9 lid 2 omschreven geval) beoordeelt na de vaststelling op grond van artikel 2 lid 8 of nader onderzoek noodzakelijk en/of gewenst is naar het incident en stelt met inachtneming van de navolgende bepalingen vast door wie dat onderzoek uitgevoerd zal worden.
2. In geval van een incident niet zijnde een zwaar incident wordt het onderzoek uitgevoerd door het dagelijks bestuur. Indien de aard van het incident zich daartegen verzet, zal het dagelijks bestuur, zo nodig in overleg met de raad van toezicht, bepalen dat het onderzoek wordt uitgevoerd door:
 - a. een onderzoekscommissie, of;
 - b. de compliance officer.
3. In geval van een zwaar incident bepalen het dagelijks bestuur en de raad van toezicht gezamenlijk dat het onderzoek gedaan wordt door:
 - a. een onderzoekscommissie;
 - b. de compliance officer, of;
 - c. het dagelijks bestuur.

4. In geval een (nader) onderzoek wordt gelast op grond van de voorgaande leden, is het doel daarvan:
 - a. waarheidsvinding met betrekking tot het incident en de daarmee samenhangende bewijsvoering voor eventuele vervolgstappen;
 - b. het beperken van (potentiële) schade naar een beheersbaar niveau; en
 - c. herstel van de bedrijfsvoering van het Pensioenfonds, voor zover het incident daarop enige invloed heeft.

5. De met het onderzoek belaste persoon of het met onderzoek belaste orgaan rapporteert de onderzoeksresultaten aan het dagelijks bestuur en in geval van een zwaar incident (tevens) aan de raad van toezicht. In geval van een melding op grond van artikel 2 lid 3 zal alleen aan de raad van toezicht worden gerapporteerd. De rapportage bevat een kort relaas van feiten en omstandigheden, de al dan niet bevestiging dat sprake is van een zwaar incident, de bewijsvoering daarvoor in hoofdlijnen en een advies met betrekking tot de te nemen maatregel(en). Indien de compliance officer geen deel uitmaakt van de onderzoeksactiviteiten, wordt de compliance officer tevens in het bezit gesteld van de inhoud van de rapportage.

Artikel 9. Afhandelen incidenten en maatregelen

1. Het dagelijks bestuur is verantwoordelijk voor de adequate afhandeling van incidenten, in geval van zware incidenten onder toezicht van de raad van toezicht. In geval van een melding als bedoeld in artikel 2 lid 3 of artikel 9 lid 2 van deze regeling is de raad van toezicht verantwoordelijk voor de adequate afhandeling van dat incident.

2. Binnen een redelijke termijn nadat het incident is gemeld wordt, met inachtneming van het in artikel 8 lid 5 gestelde, door het dagelijks bestuur (dan wel de raad van toezicht in het in artikel 2 lid 3 en artikel 9 lid 2 omschreven geval) bepaald of, en zo ja welke maatregelen zullen worden genomen.

3. 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. Het dagelijks bestuur ziet toe op de voortdurende naleving van de genomen maatregelen.

4. De melder wordt binnen een redelijke termijn nadat het incident is gemeld door het dagelijks bestuur (dan wel de raad van toezicht in het in artikel 2 lid 3 en artikel 9 lid 2 omschreven geval) schriftelijk op de hoogte gebracht van de genomen of te nemen maatregelen. Indien dit niet binnen redelijke termijn mogelijk is, wordt de melder hiervan eveneens schriftelijk op de hoogte gebracht, inclusief vermelding van de termijn waarbinnen alsnog een inhoudelijk bericht over de afhandeling tegemoet kan worden gezien.

Artikel 10. Persoonsgericht onderzoek naar aanleiding van een zwaar incident

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 een onderzoekscommissie, dan wel een ander door het dagelijks bestuur aan te wijzen persoon of orgaan, uitgevoerd wordt. De verbonden persoon waarnaar het persoonsgericht onderzoek plaatsvindt 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 een zwaar incident.
3. De verbonden persoon naar wie het persoonsgericht onderzoek verricht wordt, is in de gelegenheid zijn/haar zienswijze kenbaar te maken in de vorm van hoor en wederhoor, en kan zich daarbij juridisch laten bijstaan. Deze zienswijze wordt schriftelijk vastgelegd.
4. De door het dagelijks bestuur aangewezen onderzoeker(s) kan (kunnen), indien het onderzoek en/of het belang van het Pensioenfonds 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.
5. De door het dagelijks bestuur aangewezen onderzoeker(s) handelt (handelen) 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.
6. De door het dagelijks bestuur aangewezen onderzoeker(s) ziet (zien) tijdens de uitvoering van het persoonsgericht onderzoek toe op de in acht te nemen zorgvuldigheid, waarbij de belangen van het Pensioenfonds, het belang van de verbonden perso(o)n(en) naar wie het onderzoek wordt uitgevoerd en de belangen van overige betrokkenen redelijkerwijs in acht worden genomen.
7. Na de uitvoering van een persoonsgericht onderzoek, brengt (brengen) de door het dagelijks bestuur aangewezen onderzoeker(s) schriftelijk een advies uit aan het dagelijks bestuur en de raad van toezicht. Het op schrift gestelde advies wordt door het dagelijks bestuur bewaard. Alle relevante documenten worden opgenomen in een dossier, zoals de zienswijzen van de verschillende betrokkenen, rapportages en het op schrift gestelde advies.
8. Het dagelijks bestuur beslist in overleg met de raad van toezicht welke maatregelen er worden genomen naar aanleiding van de uitkomsten van het persoonsgericht onderzoek en doet daarvan, tenzij de aard van de maatregelen zich daartegen verzet, onverwijld schriftelijk mededeling aan de verbonden perso(o)n(en) naar wie het onderzoek is verricht.
9. In geval sprake is van een situatie als genoemd in artikel 2 lid 3 en het persoonsgericht onderzoek zich derhalve richt tegen (een lid van) het dagelijks bestuur, zal de procedure van het persoonsgericht onderzoek gevolgd worden zoals omschreven in de leden 1 tot en met 8, met dien verstande dat de raad van toezicht de onderzoeker(s) aanwijst, de onderzoeker alleen aan de raad zal rapporteren en de raad alleen zal beslissen omtrent de aan het persoonsgericht onderzoek te

verbinden gevolgen. Het dagelijks bestuur vervult in dat geval geen enkele rol bij het persoonsgericht onderzoek behalve dat zij (of één van haar leden) daarvan onderwerp is.

Artikel 11. Rapportage incidenten

1. Het dagelijks bestuur stelt voor elke bestuursvergadering, doch ten minste eens per kwartaal, een rapportage op voor het bestuur betreffende gemelde incidenten. In de rapportage wordt inzicht gegeven in het aantal incidenten dat zich in het desbetreffende kwartaal heeft voorgedaan en de aard daarvan. Tevens maakt de rapportage melding van de voortgang van de afhandeling van eerder gemelde incidenten en eventueel genomen maatregelen.
2. In geval van zware incidenten zal op maandelijkse basis, of zoveel vaker als noodzakelijk is, worden gerapporteerd.

Artikel 12. Melding door een houder

1. De houder meldt materiële bevindingen en aanbevelingen op het gebied dat onder zijn verantwoordelijkheid valt aan het bestuur.
2. Indien de houder tevens bestuurder is, meldt de houder de materiële bevindingen en aanbevelingen tevens aan de raad van toezicht.
3. Materiële bevindingen en aanbevelingen betreffen in ieder geval:
 - a. een substantieel risico dat het pensioenfonds niet aan een bij of krachtens de wet gesteld vereiste van significante betekenis zal voldoen en dit ernstige gevolgen kan hebben voor de belangen van deelnemers, gewezen deelnemers, andere aanspraakgerechtigden of pensioengerechtigden; of
 - b. een significante inbreuk op de voor het pensioenfonds en haar activiteiten geldende bij of krachtens de wet gestelde vereisten.
4. Indien naar beoordeling van de houder het bestuur niet tijdig passende corrigerende maatregelen treft nadat het op de hoogte is gesteld van de materiële bevindingen en aanbevelingen bedoeld in het vorige lid, meldt de houder dit zo spoedig mogelijk bij De Nederlandsche Bank (DNB).

Artikel 13. Melding Misstand

1. De melding, behandeling en afhandeling van een misstand geschiedt, met inachtneming van de navolgende bepalingen van dit artikel, conform de procedures die in deze regeling zijn opgenomen voor incidenten, met dien verstande dat in de plaats van "melder": "klokkenluider" dient te worden gelezen en in de plaats van "incident": "misstand".
2. Als de klokkenluider vreest voor tegenmaatregelen of als een eerdere melding van dezelfde misstand de misstand niet heeft weggenomen, bestaat de mogelijkheid om in afwijking van artikel 2 lid 1 een melding te doen aan (een lid van) de raad van toezicht.

3. Het Pensioenfonds draagt er zorg voor dat de klokkenluider op geen enkele wijze in zijn positie bij het Pensioenfonds benadeeld wordt, voor zover te goeder trouw door hem/haar gehandeld is.
4. Het Pensioenfonds draagt er zorg voor dat de leden van het dagelijks bestuur, de leden van de onderzoekscommissie, de leden van de raad van toezicht, de compliance officer en de houder op geen enkele wijze in hun positie bij het Pensioenfonds worden benadeeld vanwege het uitoefenen van hun taken op grond van deze regeling.
5. De verbonden perso(o)n(en) die willens en wetens heeft (hebben) deelgenomen aan of veroorzaker is (zijn) van een misstand, zal (zullen) bij melding van deze misstand geen rechten kunnen ontlenen aan de beschermingsregels zoals die gelden voor een klokkenluider c.q. een andere te goeder trouw handelende verbonden persoon.
6. In geval van intrekking van de melding van een misstand door de klokkenluider vergewist het Pensioenfonds zich ervan dat de intrekking niet onder invloed van dreigementen of door omkoping heeft plaatsgevonden.

Artikel 14. Anonimiteit en geheimhouding

1. Meldingen van een incident of misstand worden vertrouwelijk behandeld. De identificatiegegevens van de melder of klokkenluider worden niet opgenomen in de communicatie naar derden. Ook indien de melder of klokkenluider geen belang hecht aan anonimiteit zal zijn/haar identiteit alleen dan worden vrijgegeven in communicatie, wanneer daartoe een wettelijke verplichting bestaat.
2. Een ieder die uit hoofde van deze regeling informatie verkrijgt over (de melding van) een incident of misstand, 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 15. Inwerkingtreding

Deze regeling is door de bestuursvergadering vastgesteld, treedt in werking met ingang van 14 december 2018 en vervangt eerdere vastgestelde incidentenregelingen.