



Pensioen

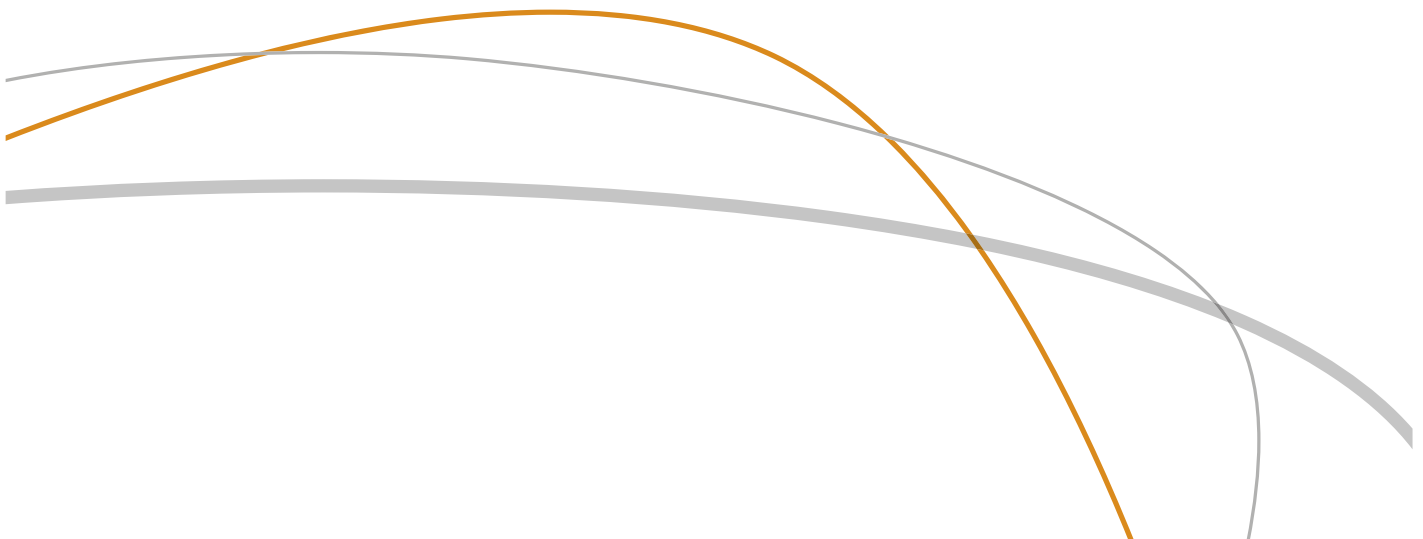


Stichting Pensioenfonds PostNL

Integriteitsbeleid

Stichting Pensioenfonds PostNL

Versie maart 2023



Colofon

Titel	Integriteitsbeleid Stichting Pensioenfonds PostNL
Versie	Maart 2023
Eigenaar:	Risicobeheercommissie (RBC)
Schrijver:	Bestuursbureau
Goedgekeurd door:	Bestuur
Datum goedkeuring en versie:	24 maart 2023
Ingangsdatum:	24 maart 2023
Volgende revisiedatum:	
Gerelateerde beleidsdocumenten:	Dit document moet gelezen worden in samenhang met: Systematische integriteitsrisicoanalyse (SIRA), Raamwerk Integraal Risicomanagement, gedragscode, IT-beleid, uitbestedingsbeleid, privacybeleid, beloningsbeleid, incidentenregeling, klokkenluidersregeling, screeningsbeleid, beleidsdocument geschiktheid, klachtenregeling, SLA's met uitbestedingsrelaties en de jaarlijkse kalender Compliance activiteiten
Relevante wet- en regelgeving:	Zie document
Dit document vervangt de volgende documenten:	Integriteitsbeleid April 2021

Versiebeheer

Versie	Status	Datum	Beschrijving wijzigingen ten opzichte vorige versie
1.1	Definitieve versie	28-05-2021	In bestuursvergadering van 23 april 2021 is integriteitsbeleid vastgesteld
2.0	Conceptversie	20-2-2023	Structurele wijzigingen doorgevoerd na bespreking in RBC en consultatie Compliance Officer

Inhoudsopgave

1	Inleiding	4
2	Doelstelling integriteitsbeleid	5
3	Inbedding in Risicomanagement	5
	3.1 Risico's identificeren	5
	3.1.1 Persoonlijke integriteitsrisico's	6
	3.1.2 Institutionele integriteitsrisico's	8
	3.2 Beheersmaatregelen monitoren en rapporteren	11
	3.3 Opvolging, sturing en bewaking	13
4	Slot	14
Bijlage 1	Screeningsbeleid en -procedure PF PostNL	15

1 Inleiding

Integriteit is een wezenlijk kenmerk van een professionele en betrouwbare organisatie. Het bevordert niet alleen de efficiëntie, de interne transparantie en samenwerking, maar ook het vertrouwen. Het bestuur van Stichting Pensioenfonds PostNL (verder: het fonds of ons fonds) hecht grote waarde aan de integriteit van het fonds.

Een pensioenfonds wordt als integer beschouwd, als zij zich houdt aan de relevante wet- en regelgeving en ethische standaarden. Het fonds heeft een Gedragscode opgesteld waarin omschreven staat hoe het fonds gewenst gedrag stimuleert en ongewenst gedrag voorkomt van aan het fonds verbonden personen. Verbonden personen zijn (aspirant) leden van het bestuur, Raad van Toezicht en verantwoordingsorgaan, sleutelfunctiehouders, werknemers van het bestuursbureau en andere personen die door het bestuur worden aangewezen.

De gedragscode draagt mede bij aan het integer functioneren van de verbonden personen ten behoeve van al diegenen die bij het fonds belang hebben, en het waarborgen van de goede naam en reputatie van het fonds en de pensioensector in het algemeen. Inbreuk daarop, dan wel de schijn daarvan, kan het vertrouwen in de eigen instelling en in de markt waarop wordt geopereerd in het algemeen schaden. Kortom: niet integer gedrag veroorzaakt reputatieschade.

In dit beleidsdocument is beschreven hoe ons fonds aankijkt tegen integriteit vanuit de invalshoek risicobeheersing. Dit document bevat het beleid om te komen tot beheersing van de integriteitsrisico's. Hierbij is rekening gehouden met de relevante wet- en regelgeving.

Een integriteitsrisico wordt omschreven als het risico op aantasting van de integriteit en daarmee van de reputatie van het fonds, als gevolg van het niet naleven van die ethische standaarden en wet- en regelgeving die van toepassing zijn op relaties met onze deelnemers, andere organisaties, financiële markten en/of toezichthoudende instanties.

Wij verstaan onder integriteit: het handelen in overeenstemming met maatschappelijk geaccepteerde algemene waarden en normen. Binnen het fonds maken we onderscheid tussen persoonlijke en institutionele integriteit, waarbinnen we in totaal 12 verschijningsvormen hebben gedefinieerd.

Persoonlijke integriteit betreft individuele personen die aan het fonds zijn verbonden. Onder persoonlijke integriteit erkent het fonds de volgende verschijningsvormen:

- Maatschappelijk onbetamelijk gedrag;
- Belangenverstrengeling;
- Corruptie;
- Fraude;
- Voorwetenschap;
- Marktmanipulatie.

Institutionele integriteit heeft betrekking op het fonds als organisatie, inclusief de uitbestedingspartijen in hun relatie tot de maatschappij en de derden die een relatie met deze organisaties hebben. Hieronder vallen de verschijningsvormen:

- Integriteitsrisico's bij uitbesteding;
- Privacy;
- Omzeiling sancties;
- Cybercrime;
- Witwassen;
- Terrorismedinanciering.

De verschijningsvormen worden in het volgende hoofdstuk nader uitgewerkt vanuit de invalshoek dat iedere verschijningsvorm gekoppeld is aan te beheersen risico's.

2 Doelstelling integriteitsbeleid

Het integriteitsbeleid heeft als doel ervoor te zorgen dat verbonden personen en uitbestedingsrelaties op alle niveaus handelen in overeenstemming met maatschappelijk geaccepteerde normen en waarden in het algemeen, met de specifieke normen en waarden die gelden voor ons fonds in het bijzonder en uiteraard met de toepasselijke wet- en regelgeving.

Voor alle vormen van integriteit heeft het fonds beheersmaatregelen getroffen om dit doel te kunnen behalen.

Voor persoonlijke integriteit betreft dit bijvoorbeeld het instellen van een compliance-functie, opstellen van interne regels zoals de Gedragscode, die jaarlijks door verbonden personen wordt onderschreven en het uitvoeren van een jaarlijkse systematische integriteitsrisicoanalyse (SIRA). verbonden personen zijn in ieder geval, maar niet uitputtend, de leden van de organen van ons fonds en de medewerkers van het bestuursbureau. Een actueel overzicht van alle verbonden personen is te raadplegen via de Compliance Officer. In de Actuariële en bedrijfstechnische nota (ABTN) is beschreven op welke wijze het fonds is georganiseerd.

De organisatie van een pensioenfonds heeft uiteraard invloed op de specifieke integriteitsrisico's die relevant zijn voor dat pensioenfonds. De mate en wijze van uitbesteding van diverse activiteiten spelen daarbij een belangrijke rol.

Op het gebied van institutionele integriteit heeft het fonds andere specifieke beheersmaatregelen getroffen om de risico's te mitigeren. Enkele voorbeelden zijn het IT-beleid, screeningsbeleid, uitbestedingsbeleid en het beleggingsbeleid. De medewerkers van organisaties waaraan ons fonds werkzaamheden uitbesteedt, zullen in beginsel onder de integriteits- en gedragsregels vallen die gelden voor de betreffende externe uitbestedingsrelaties. In dat geval controleert het bestuur periodiek of deze partijen over een passend integriteitsbeleid beschikken, dat ten minste gelijkwaardig is aan het beleid van ons fonds. De belangrijke uitbestedingsrelaties informeren en rapporteren periodiek aan ons over de beheersmaatregelen in relatie tot de integriteitsrisico's die spelen bij die uitbestedingsrelatie.

3 Inbedding in Risicomanagement

Voor het beheersen van risico's hanteren wij het Raamwerk Integraal Risicomanagement (IRM). Het fonds ziet risicomanagement als het continue cyclische proces van het identificeren en beoordelen van risico's en het vaststellen, uitvoeren en monitoren van beheersmaatregelen, om hier vervolgens periodiek over te rapporteren en waar nodig te sturen en opvolging te geven. Het integriteitsbeleid sluit aan op het Raamwerk IRM. De beheersingscyclus is nader uitgewerkt in de SIRA, die het fonds jaarlijks uitvoert.

3.1 Risico's identificeren

Binnen de twee hoofdvormen van integriteit, Persoonlijke en Institutionele integriteit, duiden we de volgende verschijningsvormen van integriteit, gedefinieerd vanuit het bijbehorende risico:

Persoonlijke integriteitsrisico's:

- Maatschappelijk onbetamelijk gedrag;
- Belangenverstremeling;
- Corruptie;
- Fraude;
- Voorwetenschap;
- Marktmanipulatie.

Institutionele integriteitsrisico's:

- Privacy;
- Integriteitsrisico's bij uitbesteding;
- Omzeiling sancties;
- Cybercrime;
- Witwassen;
- Terrorismedinanciering.

In de volgende paragrafen geven we per verschijningsvorm de omschrijving van het bijbehorende risico en mogelijke scenario's waarbij dit integriteitsrisico zich kan voordoen.

3.1.1 Persoonlijke integriteitsrisico's

Persoonlijke integriteit heeft betrekking op individuele personen die aan het fonds zijn verbonden. Indien bij het fonds een verbonden persoon aantreedt, zal het fonds een oordeel vormen over de betrouwbaarheid van deze verbonden persoon. De screeningsprocedure is opgenomen in Bijlage 1.

3.1.1.1 Maatschappelijk onbetamelijk gedrag

Ons fonds omschrijft het integriteitsrisico 'Maatschappelijk onbetamelijk gedrag' als volgt: gedrag in het maatschappelijk verkeer dat binnen de geldende normen als onbetamelijk wordt beschouwd.

Hieronder volgt een niet-uitputtende opsomming van enkele scenario's waarbinnen een risico op het gebied van maatschappelijk onbetamelijk gedrag zich kan manifesteren:

- Een verbonden persoon gebruikt vertrouwelijke informatie om het pensioenfonds ter wille te zijn.
- Een verbonden persoon gebruikt ten onrechte kennis in het pensioenfonds die deze uit hoofde van een andere rol gehoord heeft.
- Een verbonden persoon vertoont (in een privé situatie) gedrag naar de buitenwereld toe wat door de maatschappij wordt gezien als onbetamelijk.
- Een verbonden persoon behandelt een deelnemer niet respectvol en bestuurder komt in het nieuws als gevolg van onbetamelijk gedrag.

Het fonds heeft als doel te voorkomen dat verbonden personen zich schuldig maken aan maatschappelijk onbetamelijk gedrag met negatieve gevolgen voor het doel van ons fonds. Hieraan verbonden risico's worden onder meer gemitigeerd door het uitvoeren van een integriteitsscreening bij het (her)benoemen van bestuurders, het hanteren van een intern beloningsbeleid en het laten ondertekenen van een Gedragscode door alle medewerkers.

3.1.1.2 Belangenverstremgeling

Ons fonds omschrijft het integriteitsrisico 'Belangenverstremgeling' als volgt: Belangenverstremgeling duidt op een situatie waarbij het individu meerdere belangen vertegenwoordigt waarbij een zodanige invloed kan zijn dat het ene of het andere belang in het geding komt.

Hieronder volgt een niet-uitputtende opsomming van enkele scenario's waarbinnen een risico op het gebied van belangenverstremgeling zich kan manifesteren:

- Besluitvorming, selectie of benoeming in het bestuur wordt bewust of onbewust beïnvloed door een nevenfunctie, relatiegeschenk of privébelang/-relatie.
- Er wordt ten onrechte gebruik gemaakt van kennis die in een nevenfunctie is verkregen.
- Het hebben van te veel nevenfuncties leidt tot te weinig focus/aandacht voor het pensioenfonds.
- Door het aanvaarden van relatiegeschenken ontstaat afhankelijkheid van derden.
- Er wordt belegd in vastgoed waarbij privébelangen mee kunnen spelen.
- Informatie wordt onterecht gedeeld met een privérelatie.
- Ons fonds wordt door de fiduciair manager voor de kar gespannen en loopt het risico dat beleggingen in een mandaatfonds zitten die niet gewenst zijn.

Het fonds heeft als doel te voorkomen dat handelingen van verbonden personen (in)direct worden beïnvloed door andere belangen dan de belangen van ons fonds en/of haar stakeholders. Hieraan verbonden risico's worden onder meer gemitigeerd door het laten ondertekenen van een Gedragscode door alle medewerkers, het organiseren van awareness-activiteiten en de registratie van relevante nevenfuncties.

3.1.1.3 Corruptie

Ons fonds omschrijft het integriteitsrisico 'Corruptie' als volgt: Het misbruik maken van toegekende bevoegdheden of macht voor persoonlijk gewin. Een vorm van corruptie is omkoping, waarbij twee partijen zijn betrokken (de omkoper en degene die omgekocht wordt). Het doel van de omkoping is dat de omgekochte iets doet, of juist iets niet doet, waardoor de omkoper oneerlijke (zakelijke) voordelen heeft.

Hieronder volgt een niet-uitputtende opsomming van enkele scenario's waarbinnen een risico op het gebied van corruptie zich kan manifesteren:

- Het risico dat verbonden personen beïnvloed worden en zich laten leiden door gunsten en/of vriendendiensten in het nemen van bestuursbesluiten.
- Het risico dat verbonden personen met behulp van steekpenningen, geschenken e.d. overgehaald wordt om van zijn plicht, partij, overtuiging te verzaken.

Het fonds heeft als doel te voorkomen dat handelingen van verbonden personen het gevolg zijn van het verlenen van gunsten of verleend krijgen ervan. Hieraan verbonden risico's worden onder meer gemitigeerd door het hanteren van een klokkenluidersregeling.

3.1.1.4 Fraude

Ons fonds omschrijft het integriteitsrisico 'Fraude' als volgt: Fraude is zichzelf dan wel anderen onrechtmatig bevoordelen ten laste van een derde of derden door misbruik van vertrouwen. Het risico bestaat dat door fraudeleuze handelingen de reputatie van ons fonds wordt geschaad en belanghebbenden (financieel) worden benadeeld. Fraude kan ook leiden tot operationele risico's.

Hieronder volgt een niet-uitputtende opsomming van enkele scenario's waarbinnen een risico op het gebied van fraude zich kan manifesteren:

- Er worden onjuiste declaraties en betalingen gedaan en middelen onttrokken.
- Er worden bewust onjuiste rapportages opgeleverd aan de toezichhouders waardoor b.v. boetes voorkomen worden.

Het fonds heeft als doel te voorkomen dat handelingen van verbonden personen (in)direct leiden tot handelingen waarbij onrechtmatig vermogen aan ons fonds wordt onttrokken. Hieraan verbonden risico's worden onder meer gemitigeerd door het hanteren van functiescheiding en de aanwezigheid van een fraudebeleid en incidentenregeling.

3.1.1.5 Voorwetenschap

Ons fonds omschrijft het integriteitsrisico 'Voorwetenschap' als volgt: het risico dat verbonden personen die bekend zijn met informatie, die nog niet openbaar is, welke mogelijk significante invloed kan hebben op de koers van (afgeleide) financiële instrumenten, deze voor eigen geldelijk gewin of in het (oneerlijk) voordeel van PostNL gebruiken.

Hieronder volgt een niet-uitputtende opsomming van enkele scenario's waarbinnen een risico op het gebied van Voorwetenschap zich kan manifesteren:

- Een verbonden persoon gebruikt (vertrouwelijke) informatie om te handelen met voorwetenschap voor persoonlijk gewin.
- Een verbonden persoon maakt misbruik van voorwetenschap op de koers van het aandeel PostNL.

Het fonds heeft als doel te voorkomen dat verbonden personen zich schuldig maken aan het gebruik van voorwetenschap met negatieve gevolgen voor het doel van ons fonds. Hieraan verbonden risico's worden onder meer gemitigeerd door het laten ondertekenen van een Gedragscode door alle medewerkers. In deze Gedragscode is een insidersregeling opgenomen.

3.1.1.6 Marktmanipulatie

Ons fonds omschrijft het integriteitsrisico 'Marktmanipulatie' als volgt: risico dat stakeholders de marktsituatie manipuleren danwel misbruik maken van marktkennis ten behoeve van het fonds en/of eigen geldelijk gewin.

Hieronder volgt een niet-uitputtende opsomming van enkele scenario's waarbinnen een risico op het gebied van marktmanipulatie zich kan manifesteren:

- Het risico dat misbruik wordt gemaakt van vertrouwelijke informatie om de koers van het aandeel PostNL of andere beleggingen te beïnvloeden.
- Een medewerker of bestuurder lift privé mee met transacties die namens het pensioenfonds zijn uitgevoerd.

Het fonds heeft als doel te voorkomen dat verbonden personen zich schuldig maken aan misbruik van vertrouwelijke informatie met als doel het aandeel van PostNL te beïnvloeden. Hieraan verbonden risico's worden onder meer gemitigeerd door de aanwezigheid van een klokkenluidersregeling.

3.1.2 Institutionele integriteitsrisico's

Institutionele integriteit betreft het fonds als organisatie, inclusief de uitbestedingspartijen in hun relatie tot de maatschappij en de derden die een relatie met deze organisaties hebben.

3.1.2.1 Integriteitsrisico bij uitbesteding

Ons fonds omschrijft het integriteitsrisico 'Integriteitsrisico bij uitbesteding' als volgt: het risico op onvoldoende bewustzijn bij het fonds, dat (onder)aannemer(s) als gevolg van reputatieschendingen daarmee ook de reputatie van het fonds zelf in gevaar kunnen brengen.

Hieronder volgt een niet-uitputtende opsomming van enkele scenario's waarbinnen een risico op het gebied van integriteitsrisico bij uitbesteding zich kan manifesteren:

- Het fonds belegt in ondernemingen of landen die betrokken zijn bij de productie van controversiële wapens, schending van mensenrechten en/of het milieu, en/of die gebruikmaken van kinderarbeid.
- Partijen in de keten van uitbestedingspartners hebben de integriteit niet op orde waardoor zich integriteitsrisico's, zoals cybercrime, fraude, witwassen, terrorismefinanciering en sancties zich kunnen manifesteren.
- Het belang van de uitbestedingspartner gaat voor het belang van het pensioenfonds.
- Het bestuur heeft onvoldoende kennis om de integriteitsrisico's die zich kunnen voordoen te onderkennen (kennisasymmetrie).
- De uitbestedingspartner gedraagt zich op een dusdanige manier dat dit wordt gezien als maatschappelijk onbetamelijk.
- Verwevenheid met uitbestedingspartner waardoor er minder kritisch wordt gehandeld richting uitbestedingspartijen.
- Diefstal, toegang tot of een datalek van informatie vindt plaats door digitale kwetsbaarheden bij uitbestedingsrelatie.
- Fiduciair manager ontwikkelt een mandaatfonds.
- Frauduleuze mutatie van deelnemersgegevens.
- Het fonds belegt in ondernemingen of landen die betrokken zijn bij de productie van controversiële wapens, schending van mensenrechten en/of het milieu, en/of die gebruikmaken van kinderarbeid.

Het fonds heeft als doel te borgen dat adequaat wordt gehandeld in geval van integriteitsrisico's bij uitbesteding en dat de uitbesteding van activiteiten geen negatieve gevolgen heeft voor het doel van ons fonds. Hieraan verbonden risico's worden onder meer gemitigeerd door jaarlijkse actualisatie van de SLA's en het opvragen van Compliance-verklaringen van uitbestedingspartners.

3.1.2.2 Privacy

Ons fonds omschrijft het integriteitsrisico 'Privacy' als volgt: Privacy risico's worden niet of niet tijdig gesignaleerd, waardoor de verwerking van de persoonsgegevens niet aan de AVG voldoet en een grote(re) kans loopt op inbreuken op de beveiliging; dit kan leiden tot schade voor natuurlijke personen van wie de persoonsgegevens onrechtmatig worden verwerkt.

Hieronder volgt een niet-uitputtende opsomming van enkele scenario's waarbinnen een risico op het gebied van privacy zich kan manifesteren:

- Inzage in, gebruik en/of verlies van identificeerbare persoonsgegevens vindt plaats als gevolg van onoordeelkundig handelen van bewerkers en/of het onvoldoende afschermen van de persoonsgegevens.
- Het niet juist of niet tijdig melden van een datalek.
- Persoonsgegevens worden langer bewaard dan de vastgestelde bewaartermijnen.
- Een inbreuk op de beveiliging van de interne systemen vindt plaats, waardoor de beschikbaarheid, integriteit of vertrouwelijkheid van informatie in gevaar is of kan komen.
- Onbevoegde toegang wordt verkregen tot de interne systemen van de organisatie.

Het fonds heeft als doel te borgen dat er geen sprake is van schending van privacy en dat gerechtvaardigde inbreuk op de privacy geen negatieve gevolgen heeft voor het doel van het fonds. Hieraan verbonden risico's worden onder meer gemitigeerd door de aanstelling van een Privacy Officer en het implementeren van een privacybeleid.

3.1.2.3 Omzeiling sancties

Ons fonds omschrijft het integriteitsrisico 'Omzeiling sancties' als volgt: het risico dat als gevolg van onvoldoende kennis en toepassing van de Sanctiewet en beschikbare sanctielijsten, in strijd met de sanctiewetgeving wordt gehandeld in gesanctioneerde goederen, of dat financiële middelen worden verleend aan gesanctioneerde personen, entiteiten of landen, met als gevolg een boete of veroordeling van rechtswege.

Hieronder volgt een niet-uitputtende opsomming van enkele scenario's waarbinnen een risico op het gebied van omzeiling sancties zich kan manifesteren:

- Een deelnemer staat op een sanctielijst en er wordt aan deze deelnemer pensioen uitbetaald.
- Er wordt belegd in landen/instellingen die op een sanctielijst staan.
- Een verbonden persoon of een zakelijke relatie is/wordt gesanctioneerd.

Het fonds heeft als doel te borgen dat geen financiële middelen ter beschikking worden gesteld aan gesanctioneerde deelnemers en dat niet belegd wordt in gesanctioneerde landen/instellingen. Hieraan verbonden risico's worden onder meer gemitigeerd door het organiseren van awareness-activiteiten.

3.1.2.4 Cybercrime

Ons fonds omschrijft het integriteitsrisico 'Cybercrime' als volgt: Een vorm van criminaliteit, bewerkstelligd door onjuist handelen van de betrokkenen of lage beveiligingsstandaarden bij het Pf, waardoor onbevoegden toegang krijgen tot bepaalde segmenten in de ICT-systemen met als mogelijk gevolg dat deze informatie of financiële middelen aan de onderneming worden onttrokken dan wel dat de bedrijfscontinuïteit van de onderneming wordt belemmerd.

Deze risico's openbaren zich door

- 1) een aanval van buitenaf,
- 2) door al dan niet opzettelijk menselijk handelen en
- 3) door een technisch mankement van eigen of externe ICT-systemen ten gevolge waarvan informatie aan de organisatie wordt onttrokken dan wel dat de bedrijfscontinuïteit van de onderneming wordt belemmerd.

Hieronder volgt een niet-uitputtende opsomming van enkele scenario's waarbinnen een risico op het gebied van cybercrime zich kan manifesteren:

- Diefstal of toegang tot informatie vindt plaats als gevolg van onvoldoende bewustzijn bij (awareness) en opvolgen van procedures (naleving) door de betrokkenen waardoor misbruik gemaakt kan worden van de verkregen toegang tot de informatie in de ICT-systemen.
- Door middel van een social engineering campagne wordt toegang verkregen tot de informatie in de ICT-systemen. Social engineering is een verzamelterm voor technieken die (cyber-)criminelen inzetten om door middel van psychologische manipulatie onder andere ondernemingen te verleiden bedrijfsgevoelige gegevens prijs te geven.

Het fonds heeft als doel te borgen dat cybercrime wordt tegengegaan en indien incidenten zich voordoen dat dit geen negatieve gevolgen heeft voor het doel van ons fonds. Hieraan verbonden risico's worden onder meer gemitigeerd door jaarlijkse controle en actualisatie van het IT-beleid.

3.1.2.5 Witwassen

Ons fonds omschrijft het integriteitsrisico 'Witwassen' als volgt: het door ons fonds (laten) uitvoeren van transacties en/of het beleggen van pensioenvermogen waarbij crimineel verkregen geldsommen gemoeid zijn, met als doel de herkomst te verbergen en een ogenschijnlijk legale herkomst te geven.

Hieronder volgt een niet-uitputtende opsomming van enkele scenario's waarbinnen een risico op het gebied van Witwassen zich kan manifesteren:

- Het pensioenfonds belegt in instellingen die worden gebruikt voor witwassen.
- Het pensioenfonds doet betalingen aan aannemers die worden gebruikt voor witwassen en/of partijen met wie wordt samengewerkt worden gebruikt voor witwassen.
- Het pensioenfonds belegt gelden die afkomstig blijken van geld dat doelbewust uit het zicht van de fiscus is gehouden.

Het fonds heeft als doel te voorkomen dat instellingen waarmee zaken wordt gedaan en dan m.n. Beleggingsinstellingen en verbonden personen zich schuldig maken aan het versluieren van criminele geldsommen. Hieraan verbonden risico's worden onder meer gemitigeerd door het organiseren van awareness-activiteiten en het opvragen van Compliance-verklaringen bij uitbestedingspartners.

3.1.2.6 Terrorismedinanciering

Ons fonds omschrijft het integriteitsrisico 'Terrorismedinanciering' als volgt: het rechtstreeks of via derden financieren van individuen of groeperingen die zich bezighouden met vormen van terrorisme (leningen, beleggingen, betalingen).

Hieronder volgt een niet-uitputtende opsomming van enkele scenario's waarbinnen een risico op het gebied van terrorismedinanciering zich kan manifesteren:

- Het pensioenfonds belegt in instellingen die worden misbruikt voor terrorismedinanciering.
- Ons fonds investeert in een onderneming waarvan later blijkt dat dit een dekmantel is voor het verzamelen van gelden ten behoeve van de financiering van een terroristische organisatie.

Het fonds heeft als doel te voorkomen dat verbonden personen, evenals uitbestedingspartners zoals vermogensbeheerders, zich schuldig maken aan het financieren van terrorisme. Hieraan verbonden risico's worden onder meer gemitigeerd door het organiseren van awareness-activiteiten en het opvragen van Compliance-verklaringen bij uitbestedingspartners.

3.2 Beheersmaatregelen monitoren en rapporteren

Ons fonds is verantwoordelijk voor opzet, bestaan en werking van de interne beheersing van risico's. Van belang is dat wij expliciet zorg dragen dat er bij de uitvoering van de verschillende bedrijfsprocessen, in eigen beheer of uitbesteed, op passende wijze beheersmaatregelen zijn getroffen, en de benodigde informatie verschaffen over de wijze waarop de activiteiten worden uitgevoerd. De beheersing van integriteitsrisico's is mede gebaseerd op het beleid dat het fonds heeft vastgesteld op verschillende terreinen. Dat beleid dient daarmee als generieke beheersmaatregel voor integriteitsrisico's. Een overzicht van generieke beheersmaatregelen is hieronder gegeven, onderverdeeld in preventieve maatregelen, detectieve maatregelen, en repressieve maatregelen.

Preventief: integriteitsbeleid, integraal risicomanagementbeleid, gedragscode, IT-beleid, uitbestedingsbeleid, privacybeleid, beloningsbeleid en beleid belangenverstrengeling.

- **Integriteitsbeleid**: Het integriteitsbeleid beschrijft hoe het pensioenfonds aankijkt tegen integriteit en integriteitsrisico's en het beleid om te komen tot beheersing van de integriteitsrisico's
- **Raamwerk integraal risicomanagement**: De strategische doelstellingen van het pensioenfonds, afgeleid van de missie en de visie, vormen het startpunt voor risicomanagement. Het doel van risicomanagement is om de risico's te beheersen die het behalen van de doelstellingen bedreigen.
- **Gedragscode**: Het doel van de gedragscode is het waarborgen en handhaven van het vertrouwen van belanghebbenden in het pensioenfonds, door gewenst gedrag te stimuleren en ongewenst gedrag te voorkomen.
- **IT-beleid**: Dit beleid beschrijft de wijze waarop het fonds wil omgaan met haar IT-functie en de beheersing van daaraan gerelateerde risico's. Een duidelijke visie op IT, IT-uitbesteding en IT-risicobeheersing afgestemd op de strategie van het fonds draagt bij aan het functioneren van het fonds.
- **Uitbestedingsbeleid**: Het doel van het uitbestedingsbeleid is om vast te leggen hoe het fonds ervoor zorgdraagt dat de uitbestede werkzaamheden binnen de wettelijke regels van onder andere de Pensioenwet vallen, de uitvoering van de uitbestede werkzaamheden de afgesproken resultaten realiseert en de risico's voortvloeiend uit uitbesteding voldoende beheerst zijn zodat het fonds volledig in control blijft.
- **Privacybeleid**: Het privacybeleid bevat de minimale eisen voor de verwerking van persoonsgegevens en adequate en consistente voorzorgmaatregelen voor het behandelen van persoonsgegevens door het fonds, de pensioenadviseur TKP en overige verwerkers die door het fonds aangesteld zijn.
- **Beloningsbeleid**: Het beloningsbeleid voldoet aan de Pensioenwet en de Code Pensioenfonds. Deze schrijven voor dat pensioenfonds een beheerst en duurzaam beloningsbeleid voeren dat niet aanmoedigt tot het nemen van meer risico's dan voor fondsen aanvaardbaar is. Het pensioenfonds legt het beleid met betrekking tot beloning schriftelijk vast en maakt dit openbaar via de website van Pensioenfonds PostNL.
- **Screeningsbeleid**¹: Het fonds heeft besloten dat alle functies bij het fonds als verbonden persoon zullen worden gekwalificeerd. Het fonds hanteert objectieve kenbare criteria om een functie te kwalificeren als een functie die een wezenlijk risico bevat voor de integere bedrijfsvoering.
- **Beleidsdocument geschiktheid**: Dit beleidsdocument geeft inhoud aan het op peil brengen en houden van de geschiktheid van de bestuursleden, sleutelfunctiehouders, leden van de Raad van Toezicht, leden van het Verantwoordingsorgaan van Pensioenfonds PostNL en (eventuele externe) leden van de commissies. In het document wordt ingegaan op de eisen van geschiktheid en op welke wijze de geschiktheid wordt bevorderd en bewaakt.

Detectief: incidentenregeling, klokkenluidersregeling, klachtenregeling, gedragscode en SLA's met uitbestedingsrelaties,

- **Incidentenregeling**: Met de Incidentenregeling wordt aan belanghebbenden duidelijk gemaakt op welke wijze incidenten moeten worden gemeld, vastgelegd, onderzocht en hoe zij aanleiding zijn voor het nemen van corrigerende maatregelen.
- **Klokkenluidersregeling**: De klokkenluidersregeling bevat een procedure voor interne en externe meldingen van (potentiële) misstanden en de afhandeling daarvan. Verder bevat de regeling waarborgen voor de bescherming van de verbonden persoon (i.c. de klokkenluider), die te goeder trouw melding maakt van (potentiële) misstanden. Het pensioenfonds heeft een externe onafhankelijke vertrouwenspersoon aangesteld.

¹ Bijlage 1: Screeningsbeleid PF PostNL

- **Klachtenregeling:** In de klachtenregeling staat vermeld waaraan een klacht (iedere uiting van ontevredenheid die door een deelnemer, gewezen deelnemer, aanspraakgerechtigde of pensioengerechtigde wordt gericht aan het fonds) dient te voldoen, op welke wijze een belanghebbende een klacht kan indienen en op welke wijze het fonds vervolgens dient te handelen om de klacht af te handelen.
- **Gedragscode:** Het doel van de gedragscode is het waarborgen en handhaven van het vertrouwen van belanghebbenden in het pensioenfonds, door gewenst gedrag te stimuleren en ongewenst gedrag te voorkomen.
- **Service Level Agreements (SLA's) met uitbestedingsrelaties:** in de SLA's is vastgelegd aan welke aspecten van de dienstverlening de uitbestedingsrelatie moet voldoen op gebied van kwaliteit, beschikbaarheid en verantwoordelijkheid

Repressief: sancties zoals die zijn opgenomen in de **gedragscode**.

Naast deze generieke beheersmaatregelen hanteert het fonds specifieke beheersmaatregelen bij de te onderscheiden verschijningsvormen. Beide soorten beheersmaatregelen zijn uitgewerkt in de jaarlijkse SIRA.

De uitvoering en naleving van het beleid en de daaruit voortvloeiende beheersmaatregelen is belegd bij het bestuursbureau, het bestuur, de verantwoordelijke commissies en de Compliance Officer van het fonds. Als onderdeel van de zelfevaluatie reflecteert het bestuur op het eigen functioneren inzake integriteit.

Op basis van de (SLA en contracts-) afspraken met de uitbestedingsrelaties wordt beoordeeld of deze partijen zich aan de afspraken houden.

Meldingen van integriteitsschendingen worden gerapporteerd aan het bestuur in de vorm van kwartaalrapportages en jaarrapportages. Daarnaast rapporteert de Compliance Officer elk kwartaal over eventuele integriteitsincidenten en hoe deze zijn afgehandeld of opgevolgd. Tot slot vindt monitoring doorlopend plaats door de Compliance Officer en de risicomanager op de naleving van integriteitsrisico's.

3.3 Opgvolging, sturing en bewaking

Op basis van de uitkomsten van de periodieke rapportages, bevindingen inzake de effectieve werking van beheersmaatregelen en de jaarlijkse SIRA beoordeelt het bestuur of wijzigingen in het integriteitsrisicoraamwerk noodzakelijk zijn. De Compliance Officer en de risicomanager zijn hierbij betrokken en hebben een adviserende rol. De wijzigingen worden vastgelegd in de SIRA.

Jaarlijks wordt door de Compliance Officer bij alle verbonden personen een verklaring tot naleving van de Gedragscode opgevraagd. De rapportage over deze naleving wordt ingebracht in de bestuursvergadering.

De Compliance Officer doet jaarlijks een voorstel over de jaaractiviteiten t.a.v. compliance. Dit jaarplan wordt vastgesteld door het bestuur. Door jaarlijkse awareness-sessies wordt doorlopend aandacht geschonken aan specifieke integriteitsonderwerpen.

Daarnaast is de Compliance Officer betrokken bij de implementatie van nieuwe en gewijzigde voor het fonds relevante wet- en regelgeving. De Compliance Officer ziet er op toe dat nieuwe of aangepaste regels tijdig en volledig door het bestuur worden geïmplementeerd.

Met bovenstaande controlecyclus is het integriteitsbeleid ingebed in het risicoraamwerk en doorloopt het integriteitsbeleid de beleidscyclus waarmee ook monitoring, rapportage en evaluatie terugkeren op de agenda.

4 Slot

Het voorliggende integriteitsbeleid is vastgesteld in de bestuursvergadering van [datum], treedt per die dag in werking en vervangt hiermee alle voorgaande versies.

Bijlage 1 Screeningsbeleid en -procedure PF PostNL

Het pensioenfonds heeft als beleid om kandidaten voor het bestuur of RvT te toetsen op integriteit, in aanvulling op de toets door DNB. Hiertoe heeft het fonds een screeningsprocedure vastgesteld als onderdeel van de wervings- en selectieprocedure in het geschiktheidsplan.

Voor de screening geldt de volgende procedure:

Nadat een kandidaat is geselecteerd, maar voordat deze daadwerkelijk wordt benoemd of voor toetsing wordt aangemeld bij DNB, wordt de integriteit van de kandidaat getoetst. PF PostNL heeft gekozen voor Validata als externe partij om de pre- en in-employment screening uit te laten voeren. Er is een SLA opgesteld met Validata waarin de werkzaamheden staan beschreven.

Deze screening bestaat uit:

- De kandidaat logt in bij de omgeving van Validata en wordt gevraagd persoonsgegevens aan te leveren.
- Validata start het verificatieproces, waarbij Validata de screening doorloopt. Het screeningsrapport wordt binnen vijf dagen opgeleverd.
- Beoordeling van het rapport van Validata op aanvaardbaarheid van eventuele integriteitsrisico's door Selectiecommissie of het (Dagelijks) Bestuur.

Op basis van de uitkomsten van de screeningsprocedure wordt besloten om de verbonden versoon al dan niet te benoemen/aan te melden bij DNB voor toetsing. Gezien de doorlooptijd van het integriteitsonderzoek kan worden overwogen om de aanmelding bij DNB al te starten tegelijk met dit onderzoek.

Tijdens de selectieprocedure zal het curriculum vitae reeds zijn beoordeeld op relevantie voor de functie; in de toetsing door Validata wordt nagegaan of de vermelde diploma's daadwerkelijk zijn behaald en of de aangegeven functies ook daadwerkelijk zijn uitgeoefend.

Daarnaast zal tijdens selectiegesprekken de integriteit en betrouwbaarheid aan de orde komen door (ook) te vragen naar voorvallen uit het verleden die betekenis kunnen hebben voor het oordeel van de betrouwbaarheid van betrokkene.



Stichting Pensioenfonds PostNL
Postbus 501
9700 AM Groningen
www.pensioenpostnl.nl