



Klokkenluidersregeling

BPL Pensioen

Versie: juni 2024

Klokkenluidersregeling BPL Pensioen

Artikel 1 Definities	3
Artikel 2 Interne melding van een misstand	3
Artikel 3 Informatie, advies en ondersteuning	4
Artikel 4 Behandeling van de interne melding	4
Artikel 5 De uitvoering van het onderzoek	5
Artikel 6 Standpunt van BPL Pensioen	6
Artikel 7 Escalatie	6
Artikel 8 Externe melding	6
Artikel 9 Bescherming bij het melden	7
Artikel 10 Bescherming bij het openbaar maken van de misstand	7
Artikel 11 Geheimhouding	7
Artikel 12 Publicatie en rapportage	8
Artikel 13 Inwerkingtreding	8

De Klokkenluidersregeling bevat een procedure voor het melden van (een vermoeden van) misstanden binnen BPL Pensioen. De regeling bevat waarborgen voor de bescherming van alle personen die bij of voor BPL Pensioen werken dan wel hebben gewerkt.

BPL Pensioen is er van overtuigd dat meldingen haar organisatie verbeteren. BPL Pensioen vindt het dan ook heel belangrijk dat betrokkenen zich veilig voelen om hun zorgen te uiten. Deze klokkenluidersregeling legt uit hoe op een veilige manier vermoedens van misstanden intern en extern kunnen worden aangekaart.

Met deze regeling geeft BPL Pensioen uitvoering aan de vereisten van de Wet bescherming Klokkenluiders, de Pensioenwet en de Code Pensioenfondsen.

Deze regeling volgt de definities uit de Wet bescherming Klokkenluiders. Voor een goed begrip van deze regeling zijn de meest relevante definities hieronder opgenomen.

Artikel 1 Definities

Deze regeling volgt de definities uit de Wet bescherming Klokkenluiders. Voor een goed begrip van deze regeling zijn de meest relevante definities hieronder opgenomen

1.1 Misstand:

- a) een schending of een gevaar voor schending van het Unierecht¹, of
- b) een handeling of nalatigheid waarbij het maatschappelijk belang in het geding is bij:
 - een schending of een gevaar voor schending van een wettelijk voorschrift of van interne regels die een concrete verplichting inhouden en die op grond van een wettelijk voorschrift door een werkgever zijn vastgesteld, dan wel
 - een gevaar voor de volksgezondheid, voor de veiligheid van personen, voor de aantasting van het milieu of voor het goed functioneren van de openbare dienst of een onderneming als gevolg van een onbehoorlijke wijze van handelen of nalaten².

Het maatschappelijk belang is in ieder geval in het geding indien de handeling of nalatigheid niet enkel persoonlijke belangen raakt en er sprake is van oftewel een patroon of structureel karakter dan wel de handeling of nalatigheid ernstig of omvangrijk is;

1.2 Melder:

Een natuurlijke persoon die vanwege zijn toekomstige, huidige of vroegere werk voor BPL Pensioen een vermoeden van een misstand meldt. Het gaat hierbij in ieder geval om (oud) bestuurders, leden van de raad van toezicht en het verantwoordingsorgaan, werknemers, sollicitanten, stagiairs, vrijwilligers, ZZP-ers, medewerkers van adviesbureaus, uitzendkrachten en alle overige personen die in een ondergeschiktheidsrelatie arbeid verrichten voor BPL Pensioen.

1.3 Benadeling:

Onder benadeling wordt in ieder geval verstaan ontslag of schorsing, een boete als bedoeld in artikel 650 van Boek 7 van het Burgerlijk Wetboek, demotie, het onthouden van bevordering, een negatieve beoordeling, een schriftelijke berisping, overplaatsing naar een andere vestiging, discriminatie, intimidatie, pesterijen of uitsluiting, smaad of laster, voortijdige beëindiging van een overeenkomst voor het leveren van goederen of diensten.

Onder benadeling wordt tevens verstaan een dreiging met en een poging tot benadeling.

Artikel 2 Interne melding van een misstand

- 2.1 De melder doet melding bij de compliance officer. Als de melder een vermoeden heeft dat de compliance officer of het bestuur bij de misstand is betrokken, kan hij de melding ook bij de voorzitter van de raad van toezicht doen.

¹ Onder Unierecht valt Europese regelgeving op het gebied van onder meer overheidsopdrachten, financiële diensten, producten en markten, voorkoming van witwassen van geld en terrorismefinanciering, productveiligheid en productconformiteit, veiligheid van het vervoer, bescherming van het milieu, stralingsbescherming en nucleaire veiligheid, veiligheid van levensmiddelen en diervoeders, diergezondheid en dierenwelzijn, volksgezondheid, consumentenbescherming, bescherming van de persoonlijke levenssfeer.

² Het gaat hier om een direct aan BPL PENSIOEN toe te rekenen gedraging die tot de misstand leidt, dus niet bijvoorbeeld BPL PENSIOEN in haar rol van institutioneel belegger/aandeelhouder.

- 2.2 De melding mag mondeling, per mail of schriftelijk gebeuren. De melder heeft de mogelijkheid om de melding te doen via een gesprek op locatie. Dat gesprek dient op redelijke termijn na ontvangst van het verzoek plaats te vinden.
- 2.3 De melder heeft de mogelijkheid om anoniem melding te doen. Om communicatie met de melder mogelijk te maken is het advies om de melding via een tijdelijk mailadres te doen of in de brief een tijdelijk mailadres op te nemen op grond waarvan BPL Pensioen de melder kan bereiken.

Artikel 3 Informatie, advies en ondersteuning

- 3.1 Een melder kan te allen tijde een adviseur in vertrouwen raadplegen over een vermoeden van een misstand. Er gelden geen criteria voor wie als adviseur mag optreden onder deze regeling. De melder bepaalt zelf of en wie hij als adviseur wenst raad te plegen.
- 3.2 Ook kan een melder persoon de afdeling advies van het Huis voor Klokkenluiders verzoeken om informatie en advies in verband met het vermoeden van een misstand. De afdeling advies is telefonisch te bereiken via 088 – 1331 030, op werkdagen tussen 10.00 -12.00 uur en tussen 13:00 -16:00 uur.
- 3.3 Redelijke kosten voor het inschakelen van een adviseur komen in aanmerking voor vergoeding.

Artikel 4 Behandeling van de interne melding

- 4.1 Bij een mondelinge melding, al dan niet op locatie, registreert BPL Pensioen de melding door een opname van het gesprek te maken of door een volledige en nauwkeurige schriftelijke weergave van het gesprek te maken. De opname vindt alleen plaats met voorafgaande instemming van de melder. Bij een schriftelijke weergave krijgt de melder de gelegenheid om deze te controleren, corrigeren en voor akkoord te ondertekenen.
- 4.2 De compliance officer registreert de ontvangen melding in het in het kader van deze regeling ingerichte register.
- 4.3 De compliance officer bevestigt de melding onverwijld maar uiterlijk binnen zeven dagen na ontvangst schriftelijk
- 4.4 De compliance officer beoordeelt of de melding kwalificeert als het vermoeden van een misstand zoals bedoeld in deze regeling en in de Wet bescherming klokkenluiders. Wanneer de melding kwalificeert als een misstand informeert de compliance officer het bestuur over de melding en adviseert hen over het op te starten onderzoek. Bij twijfel overlegt de compliance officer met de sleutelfunctiehouder risicobeheer.
- 4.5 De compliance officer verstrekt het bestuur alle informatie over de melding die het bestuur nodig heeft om haar taak onder deze regeling uit te kunnen voeren. De compliance officer houdt daarbij rekening met het privacybeleid. Dit betekent dat persoonsgegevens alleen worden verstrekt indien dit noodzakelijk is voor een goede werking van de regeling, zulks ter beoordeling van de compliance officer.
- 4.6 Indien de melding het bestuur betreft informeert de compliance officer de raad van toezicht over de melding. De raad van toezicht voert in dat geval alle onderstaande stappen uit in plaats van het bestuur.

- 4.7 Het bestuur besluit over de aanpak van het onderzoek³. Het kan intern worden uitgevoerd of door een extern bureau, die keuze is afhankelijk van capaciteit en deskundigheid. Het onderzoek wordt niet uitgevoerd door personen die mogelijk betrokken zijn of zijn geweest bij de misstand.
- 4.8 Wanneer de melding niet kwalificeert als een misstand, beoordeelt de compliance officer wie de melding afhandelt. De compliance officer informeert de melder gemotiveerd over de beoordeling en over de verdere afhandeling.
- 4.9 Zonder toestemming van de melder deelt de compliance officer geen informatie over de identiteit van de melder.
- 4.10 Indien de melder een adviseur heeft ingeschakeld kunnen BPL Pensioen en de melder overeenkomen dat alle correspondentie over de melding via de adviseur verloopt.

Artikel 5 De uitvoering van het onderzoek

- 5.1 Het bestuur draagt het onderzoek over aan de aangewezen onderzoeker(s).
- 5.2 De compliance officer informeert de melder dat een onderzoek is ingesteld en wie het onderzoek uitvoert. De compliance officer wijst de melder op de mogelijkheid om een adviseur te raadplegen indien de melder van deze mogelijkheid nog geen gebruik maakt.
- 5.3 De compliance officer informeert de melder binnen drie maanden na ontvangst van de melding, of zoveel eerder als mogelijk, over de inhoudelijke beoordeling en de opvolging van de melding. Ongeacht de voortgang in het dossier stuurt de compliance officer om de vier weken een voortgangsbericht aan de melder.
- 5.4 De compliance officer informeert de personen op wie een melding betrekking heeft over de melding tenzij hier ernstige bezwaren aan kleven. Van ernstige bezwaren is bijvoorbeeld sprake als het onderzoeks- of handhavingsbelang daardoor kunnen worden geschaad. De compliance officer wijst desbetreffende personen erop dat zij een adviseur kunnen raadplegen.
- 5.5 De onderzoekers stellen de melder in de gelegenheid te worden gehoord. De onderzoekers kunnen ook anderen, waaronder de persoon of personen op wie de melding betrekking heeft, horen. De onderzoekers dragen zorg voor een schriftelijke vastlegging van alle gevoerde gesprekken en legt deze vastlegging ter controle, correctie, goedkeuring en ondertekening voor aan degene die gehoord is. Degene die gehoord is ontvangt hiervan een afschrift.
- 5.6 De onderzoekers kunnen binnen BPL Pensioen alle documenten en gegevens opvragen en inzien die zij voor het onderzoek redelijkerwijs noodzakelijk vinden, met inachtnaam van de proportionaliteit en het privacybeleid van BPL Pensioen.
- 5.7 De melder mag de onderzoekers alle (rechtmatig verkregen) documenten en gegevens verstrekken waarvan hij het redelijkerwijs nodig vindt dat de onderzoekers daar kennis van nemen.
- 5.8 De onderzoekers stellen een concept onderzoeksrapport op. De melder en de persoon of personen op wie een melding betrekking heeft, krijgen de gelegenheid daar hun zienswijze op te geven. De zienswijze van de melder en de persoon of personen op wie een melding betrekking heeft wordt toegevoegd aan het rapport.
- 5.9 De onderzoekers stellen vervolgens het onderzoeksrapport vast en sturen dit aan het bestuur. Het

³ Indien de misstand tevens kwalificeert als een integriteitsincident in de zin van de Incidentenregeling BPL PENSIOEN dan zal BPL PENSIOEN op grond van die regeling ook een melding aan de toezichthouder moeten doen. De uitgangspunten rondom vertrouwelijkheid gelden in dat geval onverkort.

bestuur stuurt een afschrift aan de compliance officer. De compliance officer stuurt de melder en de persoon of personen op wie de melding betrekking heeft een afschrift, tenzij hiertegen ernstige bezwaren bestaan.

Artikel 6 Standpunt van BPL Pensioen

- 6.1 Het bestuur van BPL Pensioen of, indien de melding het bestuur betreft, de raad van toezicht, besluit binnen een redelijke termijn na ontvangst van het onderzoeksrapport of en zo ja welke maatregelen genomen worden.
- 6.2 Na afronding van het onderzoek beoordeelt het bestuur of, indien de melding het bestuur betreft, de raad van toezicht, of de toezichthouder of een andere externe instantie van de interne melding en van het onderzoeksrapport op de hoogte moet worden gebracht.

Artikel 7 Escalatie

- 7.1 Indien de melder het op enig moment in het proces niet eens is met het standpunt van de compliance officer of het bestuur, dan kan de raad van toezicht hierover informeren. De raad van toezicht neemt passende maatregelen hetgeen in het uiterste geval kan betekenen dat zij de taken van het bestuur overneemt en/of een andere functionaris aanwijst om de taken van de compliance officer over te nemen.
- 7.2 Er is geen interne escalatiemogelijkheid na de raad van toezicht.

Artikel 8 Externe melding

BPL Pensioen moedigt het doen van een interne melding aan, omdat BPL Pensioen dan intern een oplossing kan zoeken. Een melder mag echter ook extern melden. Daarvoor geldt de volgende werkwijze:

- 8.1 De melder mag het vermoeden van een misstand rechtstreeks melden aan een bevoegde autoriteit. Onder bevoegde autoriteit wordt verstaan:
 - de Autoriteit Consument en Markt (ACM) bij schendingen van het consumentenrecht;
 - de Autoriteit persoonsgegevens (AP) bij schendingen van de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG);
 - de Nederlandsche Bank N.V. (DNB) en de Autoriteit Financiële Markten (AFM) bij schendingen van financieel-economische regels;
 - het Huis voor Klachtenluiders;
 - de inspectie Gezondheidszorg en Jeugd;
 - de Nederlandse Zorgautoriteit;
 - de Autoriteit Nucleaire Veiligheid en Stralingsbescherming.
- 8.2 De bevoegde autoriteit stuurt de melder een ontvangstbevestiging en zal de melder binnen drie maanden na ontvangst van de melding informeren over de beoordeling en voor zover van toepassing de opvolging van de melding, tenzij die informatie het onderzoek of de gerechtelijke procedure in gevaar zou kunnen brengen of in strijd is met een wettelijke geheimhoudingsplicht.
- 8.3 De bevoegde autoriteit mag de in het vorig lid genoemde termijn eenmalig en gemotiveerd met drie maanden verlengen.

- 8.4 De bevoegde autoriteit heeft (meer) informatie beschikbaar over de procedure en werkwijze die zij hanteert voor het melden. Zie daarvoor de website van de desbetreffende autoriteit.

Artikel 9 Bescherming bij het melden

- 9.1 De melder, degene die de melder bijstaat, een betrokken derde, de compliance officer, de onderzoekers en eventueel getuigen die gehoord worden in een onderzoek worden niet benadeeld tijdens en na behandeling van de melding.
- 9.2 Voor de melder geldt de bescherming tegen benadeling alleen indien de melder redelijke gronden heeft (met feiten onderbouwd) om aan te nemen dat de gemelde informatie juist is op het moment van de melding. De melder dient derhalve te goeder trouw te zijn. Opzettelijk onjuiste of misleidende meldingen genieten geen bescherming.
- 9.3 De persoon of personen op wie de melding betrekking heeft, heeft/hebben ook recht op bescherming tegen benadeling tot het moment dat is vastgesteld dat er door de persoon of personen in kwestie (ernstig) verwijtbaar is gehandeld.
- 9.4 Wanneer de melder of een andere bij de melding betrokken persoon meent dat er sprake is van benadeling naar aanleiding van de melding kan hij het bestuur vragen om onderzoek te doen naar de manier waarop er binnen de organisatie met hem wordt omgegaan. Indien de benadeling direct gerelateerd is aan handelen van het bestuur, kan de melder of betrokkene zich ook wenden tot de raad van toezicht. Het is ook mogelijk om hierover advies in te winnen bij het Huis voor klokkenluiders.

Artikel 10 Bescherming bij het openbaar maken van de misstand

- 10.1 De melder kan ervoor kiezen om (het vermoeden van) een misstand openbaar te maken. De melder mag tijdens en na openbaarmaking niet worden benadeeld indien:
- de melder redelijke gronden heeft om aan te nemen dat de gemelde informatie over het vermoeden van een misstand op het moment van de openbaarmaking juist is;
 - de melder voorafgaand aan de openbaarmaking een interne of externe melding heeft gedaan zoals beschreven in artikel 4,5 en 8 van deze regeling en
 - de melder redelijke gronden heeft om aan te nemen dat melding onvoldoende voortgang heeft.
 - of wanneer de melder redelijke gronden heeft om aan te nemen dat de misstand een dreigend of reëel gevaar kan zijn voor het algemeen belang, er een risico bestaat op benadeling bij melding aan een bevoegde autoriteit, of het niet waarschijnlijk is dat de misstand doeltreffend wordt verholpen.

Artikel 11 Geheimhouding

- 11.1 Alle personen die betrokken zijn bij de melding of het onderzoek zijn verplicht om vertrouwelijke gegevens geheim te houden. Tenzij er een wettelijke plicht is om te melden, zoals bijvoorbeeld het verplicht melden van een integriteitsincident aan de toezichthouder. Met vertrouwelijke gegevens

wordt in ieder geval de identiteit van de melder en de bij de melding betrokken personen bedoeld en informatie die daartoe herleidbaar is als ook strikt vertrouwelijke informatie over de bedrijfsvoering van BPL Pensioen.

Artikel 12 Publicatie en rapportage

- 12.1 BPL Pensioen zorgt ervoor dat deze regeling intern wordt gepubliceerd en op de website wordt geplaatst.
- 12.2 De compliance officer stelt jaarlijks een rapportage op over de uitvoering van deze regeling. De rapportage omvat in ieder geval informatie over het aantal en soort meldingen, de uitkomsten van de onderzoeken en de standpunten van BPL Pensioen. Het bestuur bespreekt deze rapportage met als doel te leren (door het formuleren van lessons learned) en toekomstige misstanden te voorkomen.

Artikel 13 Inwerkingtreding

- 13.1 Deze klokkenluidersregeling treedt in werking op 27 juni 2024.