



PENSIOENFONDS  
NOTARIAAT

# Integriteitsbeleid

*Pensioenfonds Notariaat*

Versiedatum 16 februari 2023



## Inhoudsopgave

1. Inleiding.....	3
2. Doel van het integriteitsbeleid.....	3
3. Op wie van toepassing? .....	4
4. Wettelijk kader en toezicht.....	5
4.1. Wettelijk kader .....	5
4.2. Toezicht .....	6
5. Integriteitsrisico's van het fonds.....	7
6. Compliance.....	7
7. Evaluatie .....	8
8. Inwerkingtreding beleid .....	9



## 1. Inleiding

In dit document is het integriteitsbeleid van Stichting Pensioenfonds Notariaat (verder: SPN of het fonds) vastgelegd. Het integriteitsbeleid is het beleid (om te komen) tot beheersing van de integriteitsrisico's die het fonds loopt.

In hoofdstuk 2 wordt het doel van het integriteitsbeleid beschreven. In hoofdstuk 3 wordt ingegaan op de toepasselijkheid van het integriteitsbeleid binnen het fonds (en daarbuiten). Het wettelijk kader wordt in hoofdstuk 4 beschreven; deze beschrijving maakt zichtbaar dat alle relevante wet- en regelgeving in het integriteitsbeleid is meegenomen en geeft tevens aan waar voor het fonds de focus op ligt. Voor wat betreft het integriteitsbeleid sluit het fonds indien mogelijk aan bij hetgeen volgens artikel 4:11 Wet Financieel Toezicht onder een beheerste en integere bedrijfsvoering wordt verstaan. In hoofdstuk 5 van dit document wordt ingegaan op de diverse integriteitsrisico's die door het bestuur van het fonds zijn onderkend; de uitwerking van de risico's en de getroffen beheersingsmaatregelen worden beschreven in de Systematische Integriteits Risico Analyse (SIRA) die het fonds jaarlijks uitvoert.

Bij de (toetsing van de) beheersing van de risico's is een grote rol weggelegd voor de risicomangementfunctie en de compliance functie, die beschreven zijn in hoofdstuk 6.

## 2. Doel van het integriteitsbeleid

Het fonds verstaat onder het integriteitsrisico: het risico dat de integriteit van het fonds wordt beïnvloed als gevolg van niet integere, onethische gedragingen van de organisatie, medewerkers, dan wel van de (mede-)beleidsbepalers in het kader van wet- en regelgeving en maatschappelijke en door het fonds opgestelde normen.

Het fonds kent een kritische risicohouding ten aanzien van het integriteitsrisico. Het is daarom van belang dat het fonds het integriteitsrisico zoveel mogelijk beperkt. Daartoe maakt het fonds periodiek (minimaal één keer per jaar) en op systematische wijze een analyse van de diverse integriteitsrisico's die het loopt, hoe groot de kans is dat de risico's zich voordoen, welke impact deze risico's hebben en welke beheersingsmaatregelen eventueel zijn en/of worden getroffen. Na deze analyse, die SIRA (Systematische Integriteit Risico Analyse) wordt genoemd, wordt het beleid zo nodig bijgesteld.

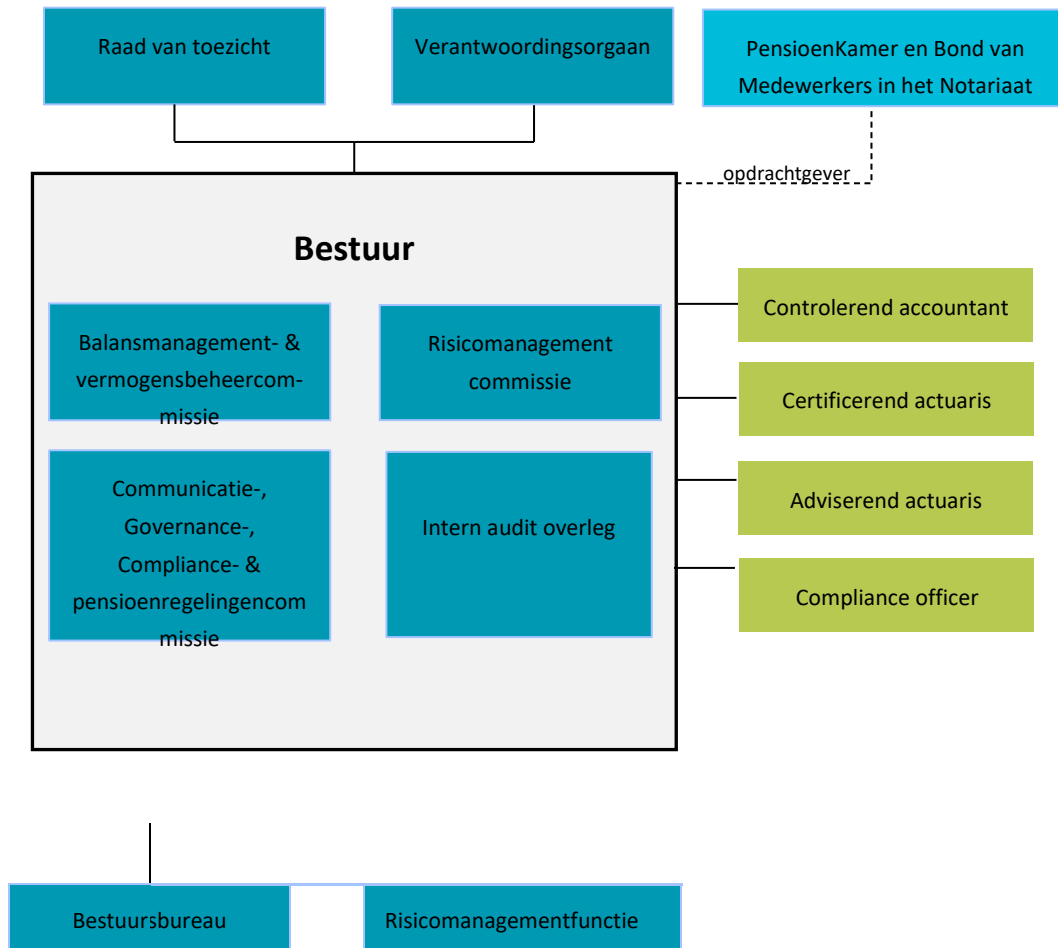
Het doel van het integriteitsbeleid is het integriteitsrisico tot een door het fonds geaccepteerd niveau terug te brengen en dit niveau te bewaken. Het fonds dient hiertoe ten minste procedures en beheersingsmaatregelen in de bedrijfsprocessen en bedrijfsvoering te hebben ingebed ten aanzien van integriteitsgevoelige functies en incidenten.

Integriteit is voorts een wezenlijk kenmerk van een professionele en betrouwbare organisatie. Het bevordert niet alleen de efficiëntie, de interne transparantie en samenwerking, maar ook het vertrouwen. Ook daarin voegt het beleid dus waarde toe.



### 3. Op wie van toepassing?

De organisatie van een fonds heeft uiteraard invloed op de specifieke integriteitsrisico's die relevant zijn voor het fonds. Het fonds is als volgt georganiseerd:



In beginsel is het integriteitsbeleid van toepassing op alle aan het fonds verbonden personen. Het fonds heeft de volgende personen als verbonden personen aangewezen:

- leden van het bestuur;
- leden van de raad van toezicht en het verantwoordingsorgaan;
- externe leden van commissies;
- medewerkers van het bestuursbureau, waaronder personen die tijdelijk werken / zijn ingehuurd;
- sleutelfunctiehouders;
- andere (groepen van) personen die door het bestuur worden aangewezen;

Medewerkers van uitbestedingspartners zijn geen verbonden personen, tenzij deze op basis van onderdeel sub f wel als zodanig door het bestuur zijn aangewezen.



In de praktijk zullen specifieke onderdelen van het integriteitsbeleid voor de daarbinnen te onderscheiden groepen verschillend kunnen uitwerken. De medewerkers van organisaties waaraan het fonds uitbesteedt, zullen in beginsel onder de integriteits- en gedragsregels vallen die gelden voor de betreffende externe uitvoeringsorganisatie. In dat geval controleert het bestuur periodiek of deze partijen over een passend integriteitsbeleid beschikken, dat ten minste gelijkwaardig is aan het beleid van het fonds.

Voor het fonds speelt de wijze van uitbesteding een belangrijke rol, omdat een aantal hoofdtaken van het fonds is uitbesteed, te weten het vermogensbeheer, de pensioenadministratie en de verzekering en uitvoering van het arbeidsongeschiktheidspensioen.

Het bestuur van het fonds blijft te alle tijde verantwoordelijk voor de beheersing van integriteitsrisico's, ook bij uitbestede werkzaamheden.

#### 4. Wettelijk kader en toezicht

Het integer handelen van fondsen heeft de aandacht van de wetgever en de toezichthouder. Het beleid van het fonds hieromtrent wordt in belangrijke mate bepaald door het wettelijk (toezichts)kader.

##### 4.1. Wettelijk kader

Het integriteitsbeleid van het fonds vindt zijn grondslag in wet-, en regelgeving. Op basis van de Pensioenwet en het Besluit financieel toetsingskader pensioenfondsen<sup>1</sup> richt het fonds zijn organisatie zodanig in dat deze beheerste en integere bedrijfsvoering waarborgt. Het fonds sluit aan bij wat volgens artikel 4:11 Wet op het financieel toezicht onder een beheerste en integere bedrijfsvoering wordt verstaan. Hieronder wordt verstaan dat:

1. belangenverstremgeling zoveel mogelijk wordt voorkomen;
2. wordt tegengegaan dat de financiële onderneming of haar werknemers strafbare feiten of andere wetsovertredingen begaan die het vertrouwen in de financiële onderneming of in de financiële markten kunnen schaden;
3. wordt tegengegaan dat wegens haar cliënten het vertrouwen in de financiële onderneming of in de financiële markten kan worden geschaad; en
4. wordt tegengegaan dat andere handelingen door de financiële onderneming of haar werknemers worden verricht die op een dusdanige wijze ingaan tegen hetgeen volgens het ongeschreven recht in het maatschappelijk verkeer betaamt, dat hierdoor het vertrouwen in de financiële onderneming of in de financiële markten ernstig kan worden geschaad.

---

<sup>1</sup> Artikel 33 en 143 Pensioenwet PW en artikel 18 t/m 22c en artikel 36 Besluit FTK. Artikel 19 Besluit FTK is van belang als het gaat om het integriteitsrisico. Verder zijn art. 18 Besluit FTK (beheerste bedrijfsvoering) en art. 20 (belangenverstremgeling) besluit FTK met name van belang.



Naast artikel 4: 11 Wft volgt het fonds ook de Code Pensioenfondsen. *De Code Pensioenfondsen heeft in norm 15 t/m 22 regels opgenomen ten aanzien van integer handelen, die grotendeels betrekking hebben op de gedragscode of daarin op te nemen bepalingen. De Code Pensioenfondsen bepaalt voorts onder meer dat een bestuur er voor zorg moet dragen dat alle betrokkenen bij het fonds de mogelijkheid hebben onregelmatigheden van algemene, operationele en financiële aard bespreekbaar te maken (norm 204). Dit kan gaan om onregelmatigheden zowel binnen het fonds als bij partijen aan wie taken worden uitbesteed. De Code Pensioenfondsen bepaalt verder dat het bestuur er voor zorg moet dragen dat degenen die financieel afhankelijk zijn van het fonds zonder gevaar voor hun positie de mogelijkheid hebben te rapporteren over onregelmatigheden van algemene, operationele en financiële aard binnen het fonds (norm 214).*

Tot slot is, naast de integere bedrijfsvoering, de betrouwbaarheid van bestuurders en andere (mede-) beleidsbepalers van groot belang voor de integriteit van een fonds. Artikel 106 van de Pensioenwet jo. artikelen 29 tot en met 35a Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling bevat een uitvoerige bepaling hieromtrent.

Bestuurders en andere (mede)beleidsbepalende personen worden op grond hiervan door de financiële toezichthouders bij aanvang, en wanneer verder noodzakelijk wordt geacht, getoetst op onder meer hun betrouwbaarheid.

Voor medewerkers van het fonds geldt dat zij aan het screeningsbeleid worden onderworpen om op die wijze de betrouwbaarheid vast te stellen.

Het bestuur van het fonds is verantwoordelijk voor het toezien op effectieve handhaving van verboden en ongewenste handelingen/gedragingen. Dat vereist naast het hebben van een effectieve compliancefunctie en een risicomanagementfunctie ook het bevorderen van een integere cultuur; het fonds streeft daarom naar een omgeving waarin fouten en overtredingen tijdig en veilig gemeld kunnen worden.

#### 4.2. Toezicht

De Nederlandsche Bank (DNB) is verantwoordelijk voor het toezicht op de integere bedrijfsvoering bij fondsen. De Financiële Instelling Risicoanalyse Methode DNB (FIRM) is een geïntegreerde methode voor de analyse van risico's bij alle typen ondernemingen waarop DNB toezicht houdt. FIRM wordt door het fonds gebruikt om inzicht te krijgen in de risico's die samenhangen met de activiteiten die een fonds uitvoert en de mate waarin deze een potentiële bedreiging kunnen vormen voor de integriteit).

DNB verwacht dat bestuurders onafhankelijk 'in mind' zijn. Dit betekent dat bestuurders zich onafhankelijk opstellen ten opzichte van eventuele deelbelangen: ze zijn zelfstandig in hun gedrag en durven eigen standpunten tegenover anderen (en enig deelbelang) te handhaven en te verdedigen in het belang van het fonds. Het is van belang dat zij objectief en kritisch opereren. Het is voor pensioenfondsbestuurders en -toezichthouders daarnaast belangrijk dat zij onafhankelijk zijn en zich onafhankelijk opstellen ten opzichte van de uitvoeringsorganisatie, zoals vastgelegd in artikel 20



Besluit FTK. Daarnaast vraagt DNB aandacht voor de zogeheten 'dubbele petten' problematiek in pensioenfondsbesturen.

Het fonds acht in dit kader belangenverstremgeling dan ook een onderwerp dat besproken dient te worden binnen het fonds, waarbij ook de risico's rondom de combinatie van functies beheerst dienen worden. Ook een transparant besluitvormingsproces kan de schijn van belangenverstremgeling wegnemen.

## 5. Integriteitsrisico's van het fonds

De beheersing van het integriteitsrisico's kan zich in de visie van het bestuur van het fonds onmogelijk richten op controle van naleving van alle wettelijke en interne regels, alsmede het in het kader van de integriteit eveneens van belang zijnde ongeschreven recht. Daarom is gekozen voor een zogenaamde *risk-based approach*, waarbij de risicobereidheid mede de keuze bepaalt in welke mate risico's (minimaal) zullen worden beheerst.

Het fonds voert daartoe jaarlijks een SIRA uit. Bij het uitvoeren van deze sluit het fonds aan bij de set risico's die DNB hanteert voor de uitvoering van een SIRA:

1. Witwassen
2. Terrorismefinanciering
3. Omzeiling sanctieregelgeving
4. Corruptie (omkoping)
5. Belangenverstremgeling
6. Interne en externe fraude
7. Ontduiking of ontwijking van fiscale regelgeving
8. Marktmanipulatie
9. Cybercrime
10. Maatschappelijk onbetamelijk gedrag

De betreffende risico's zijn uitgewerkt in de SIRA van het fonds. Daarbij is tevens aangegeven welke maatregelen zijn genomen om, zoveel als mogelijk, deze risico's in te perken dan wel te voorkomen dat deze risico's zich in de toekomst voordoen. Het toepassen van beheersingsmaatregelen draagt naar het oordeel van het bestuur bij aan het mitigeren van de integriteitsrisico's tot een aanvaardbaar en verantwoord niveau. Jaarlijks wordt de SIRA uitgevoerd, waarbij eveneens de werking van de beheersingsmaatregelen wordt nagegaan.

## 6. Compliance

Compliance is het geheel van maatregelen dat zich richt op de implementatie, handhaving en naleving van externe wet- en regelgeving, alsmede op de interne procedures en gedragsregels om te voorkomen dat de reputatie en integriteit van een fonds worden aangetast.

Met compliance beoogt het fonds de integriteit van de verbonden personen en het fonds zelf te waarborgen. Dit geldt ook voor de naleving van interne regels en externe wet- en regelgeving. Op die manier dragen alle betrokkenen bij aan een goede reputatie en de betrouwbaarheid van het fonds.



Gedragsregels geven duidelijkheid over wat het fonds onder integer handelen verstaat. Op basis van een jaarlijkse rapportage van de compliance officer vergewist het bestuur van het fonds zich er van dat het fonds en de verbonden personen zich houden aan de geldende wet- en regelgeving. Om aan de compliance invulling te geven is een externe compliance officer aangesteld. De compliance officer faciliteert, adviseert en toetst het bestuur bij het implementeren en onderhouden van compliance. De compliance officer rapporteert rechtstreeks aan de voorzitter van het bestuur. Een rapportage met zijn bevindingen wordt jaarlijks aan het bestuur aangeboden en met het bestuur besproken. In het reglement compliance officer is opgenomen welke overige taken de compliance officer uitvoert. De directeur heeft eveneens een rol op het gebied van integriteit. Taken die op dit gebied door de directeur worden vervuld, zijn onder andere:

- fungeren als meldpunt voor alle meldingen conform de incidentenregeling van het fonds;
- het na het ontvangen van meldingen onverwijld doorsturen van een melding aan de compliance officer;
- het (laten) uitvoeren van de screening van nieuwe medewerkers;
- het monitoren van het wettelijk kader en toezichtskader en bevorderen dat aan compliance gerelateerde (nieuwe) regelgeving onder de aandacht van het bestuur van het fonds wordt gebracht en wordt geborgd in de bedrijfsprocessen;
- uitvraag van naleving van de gedragscode en nevenfuncties en het aanleveren van het compliance dossier aan de compliance officer.

#### *Uitbesteding*

Het fonds heeft het vermogensbeheer en de pensioenadministratie uitbesteed. In de overeenkomst met de partijen aan wie is uitbesteed, zijn bepalingen opgenomen met betrekking tot een beheerste en integere bedrijfsvoering. Het bestuur gaat jaarlijks na of de partijen compliant zijn. Voorafgaand aan de jaarlijkse evaluatie van de partijen aan wie is uitbesteed, worden daartoe bij iedere afzonderlijke partij verklaringen opgevraagd ten aanzien van het beschikken over:

- een gedragscode die ten minste gelijkwaardig is aan die van het fonds;
- een incidentenregeling;
- een klokkenluidersregeling;
- beleid ter voorkomen van belangenverstrengeling;
- een uitbestedingsbeleid.

Tevens wordt nagegaan of de partijen aan wie het fonds uitbesteed het beleid omtrent beheerste en integere bedrijfsvoering periodiek kenbaar maken bij de relevante medewerkers.

## **7. Evaluatie**

Gedurende het jaar toetst het bestuur van het fonds de opzet, het bestaan en de werking van het integriteitsbeleid aan de hand van de SIRA van het fonds. Dit gebeurt door middel van overleggen en rapportages van de compliance officer en monitoring door de directeur. Daarnaast wordt ten minste eens per drie jaar het integriteitsbeleid geëvalueerd. Indien daartoe aanleiding bestaat wordt het integriteitsbeleid aangepast.





PENSIOENFONDS  
NOTARIAAT

## **8. Inwerkingtreding beleid**

Het integriteitsbeleid is vastgesteld op 16 februari 2023 door het bestuur. Het integriteitsbeleid treedt per deze datum in werking en vervangt het voorgaande integriteitsbeleid.