

Stichting
Pensioenfonds voor de Woningcorporaties



Integriteitsbeleid

Inhoudsopgave

Inhoudsopgave	2
Versiebeheer.....	3
1. Inleiding.....	4
2. Begripsomschrijvingen	5
3. Definitie integriteit en doelstelling integriteitsbeleid	6
4. Reikwijdte integriteit	7
5. Methodiek analyse integriteitsthema's van SPW.....	9
6. Integriteitsincidenten	10
7. Uitbesteding	11
8. Slotbepalingen	12

Versiebeheer

Versi	Datum	Omschrijving
1.0	22-09-2011	Vaststelling bestuur integriteitsbeleid.
2.0	22-03-2016	Vaststelling bestuur aangepast integriteitsbeleid vanwege risico-analyse.
3.0	24-03-2020	Vaststelling bestuur aangepast integriteitsbeleid. Het is in lijn gebracht met de gedragscode, het compliancestatuut en de integriteitsthema's van DNB.
4.0	14-03-2023	Vaststelling DB geactualiseerd integriteitsbeleid. Dat is in lijn gebracht met de gedragscode, het risicomanagementbeleid, de SIRA-thema's van DNB en relevante wet- en regelgeving.

1. Inleiding

Regelmatig is integriteit onderwerp van maatschappelijke discussie. Het gaat meestal om een gebrek aan integriteit, waardoor dit thema al snel een negatieve lading krijgt. Dat is jammer, want niemand is tegen integriteit. Het is juist een deugd om integer te zijn. De toegenomen aandacht voor integriteit toont in elk geval de noodzaak aan om ook in de pensioensector integriteit meer handen en voeten te geven.

Elke organisatie heeft te maken met integriteitsdilemma's. Wat integer is en wat niet, is afhankelijk van de tijdgeest en de context waarbinnen integriteitsdilemma's spelen. Daarbij beoordeelt de maatschappij mede de invulling van integriteit en vertrouwen. Die externe opinie kan het pensioenfonds gebruiken om haar eigen gedrag te spiegelen. Richtlijnen over integriteit geven aan welk gedrag een fonds van haar medewerkers verwacht. Soms lijkt integriteit bij organisaties meer de formele richtlijnen te betreffen dan het gedrag zelf. Integer gedrag moet het doel zijn en richtlijnen zijn daarvoor een nuttig middel. Daarom is het belangrijk om binnen de organisatie dilemma's te bespreken en helder met elkaar te maken.

Wat is integriteit eigenlijk? Het is een veel gebruikte term waarover de meningen inhoudelijk verschillen. De een denkt met integriteit aan vertrouwen of betrouwbaar zijn, de ander aan open, eerlijk of transparant zijn. Integriteit lijkt in elk geval meer een gevoel dan een concreet concept.

Integriteit komt van het woord 'integer'. Dat betekent, één geheel, ongeschonden. Een mens of organisatie wil ongeschonden blijven, niet worden aangetast. Maar wie of wat bepaalt wat goed is en wat slecht? Daarbij spelen factoren een rol als omgeving, opvoeding, clubs, partner en collega's. De omgeving dient dus als maatstaf voor onze eigen integriteit. We zijn het product van onze omgeving en we beïnvloeden op onze beurt de omgeving weer. Dat wil zeggen dat de doorsnee mens zich herkent in de waarden en normen van de omgeving, waarbij de omgeving zelf onder invloed van allerlei ontwikkelingen staat. Waarden en normen zijn diep geworteld in de maatschappij, zoals bijvoorbeeld de tien geboden. Deels ontwikkelen ze mee met veranderingen in de maatschappij. Waarden en normen kunnen dus verschillen per persoon, per groep en per samenleving. Ze kunnen verder evolueren, maar zijn ook onderhevig aan erosie.

Het bestuur van Stichting Pensioenfonds voor de Woningcorporaties (hierna: SPW) heeft op grond van artikel 19 van het Besluit financieel toetsingskader pensioenfondsen een integriteitsbeleid opgesteld. Dit beleid is bedoeld om (mogelijke) integriteitsrisico's die SPW loopt te beheersen en bevat geldende regels en normen voor alle met SPW verbonden personen.

2. Begripsomschrijvingen

2.1 Verbonden personen

- a. (Aspirant)Lid van het bestuur;
- b. (aspirant)lid van de raad van toezicht;
- c. (aspirant)lid van het verantwoordingsorgaan;
- d. extern lid van een commissie;
- e. een persoon die deel uit maakt van het bestuursbureau, ongeacht de duur of juridische basis waarop hij werkzaam is;
- f. sleutelfunctiehouder- en vervuller, en een
- g. een andere persoon die het bestuur als verbonden persoon aanwijst, zoals bijvoorbeeld een toehoorder en een medewerker van de uitvoeringsorganisatie.

2.2 Compliance

Het stimuleren en toezien op naleving van geldende maatschappelijke normen en wettelijke en interne regels. Deze regels zijn relevant voor het versterken van de integriteit van de organisatie en haar verbonden personen.

2.3 Compliance officer

De functionaris binnen SPW die verantwoordelijk is voor het stimuleren van en toezien op naleving van geldende maatschappelijke normen en wettelijke en interne regels. Deze regels gaan over de integriteit van SPW als organisatie en haar verbonden personen. De compliance officer heeft als doel om compliance risico's te beheersen en eventueel daaruit voortvloeiende schade te voorkomen dan wel te beperken.

2.4 Integriteit

Zorgvuldig, uitlegbaar en standvastig handelen.¹

2.5 Compliance monitoring officer

De functionaris van een organisatie die compliance binnen SPW beoordeelt en inzage geeft in de kwaliteit ervan.

2.6 Toezichthouders

De Nederlandsche Bank (DNB), Autoriteit Financiële Markten (AFM), Autoriteit Persoonsgegevens (AP), Autoriteit Consument en Markt (ACM), Belastingdienst Nederland en andere toezichthouders.

¹ E.D. Karssing, *De oplossing is het probleem niet! Reflecties op ethiek, integriteit en compliance*, Capelle aan den IJssel: Nederlands Compliance Instituut 2011.

3. Definitie integriteit en doelstelling integriteitsbeleid

Definitie integriteit

SPW verstaat onder integriteit zorgvuldig, uitlegbaar en standvastig handelen. Zorgvuldig handelen betekent, dat verbonden personen steeds opnieuw kritisch en systematisch reflecteren op hun kernverantwoordelijkheden en zich voortdurend vragen kunnen stellen. Uitlegbaar houdt in, dat verbonden personen kunnen aangeven hoe hun handelen past bij hun kernverantwoordelijkheden en kerntaken, bij de geldende maatschappelijke normen en wettelijke en interne regels. Onder standvastig wordt verstaan, dat verbonden personen hun rug recht houden bij weerstanden en verleidingen.²

Doelstelling integriteitsbeleid

SPW stimuleert een integere bedrijfsvoering en integere cultuur, waardoor het normaal is dat alle verbonden personen op alle niveaus handelen in overeenstemming met geldende maatschappelijke normen, wettelijke en interne regels. Tevens is het doel van het integriteitsbeleid om inzicht te verschaffen aan externe partijen over de beheersing van compliance- en integriteitsrisico's en de effectiviteit van de genomen beheersmaatregelen. Deze partijen zijn onder meer de financiële toezichthouders DNB en AFM, maar bijvoorbeeld ook de compliance monitoring officer. Het beleid van SPW is er op gericht om de compliance- en integriteitsrisico's te beperken en zo snel mogelijk adequate maatregelen te nemen mocht zich (een kans op het ontstaan van) een dergelijk risico voordoen. Dit geldt voor SPW als organisatie en haar verbonden personen. Integriteitsbeleid is daarmee de pijler onder de doelstelling van compliance. Dit is het vergroten van integriteitsbewustzijn en het overbrengen van kennis bij verbonden personen en het stimuleren van risicomanagement. Daarmee draagt SPW bij aan het voorkomen van niet-integer gedrag bij verbonden personen en aan een groter vertrouwen bij alle belanghebbenden en een positief beeld van het fonds. Verbonden personen gedragen zich overeenkomstig het integriteitsbeleid. Daartoe ondertekenen zij de (eind)verklaring naleving integriteitsbeleid, gedragscode en informatiebeveiligingsbeleid.

² E.D. Karssing, *De oplossing is het probleem niet! Reflecties op ethiek, integriteit en compliance*, Capelle aan den IJssel: Nederlands Compliance Instituut 2011.

4. Reikwijdte integriteit

De reikwijdte van integriteit wat betreft SPW wordt bepaald door onder andere de volgende wettelijke en interne regels en integriteitsthema's die van belang kunnen zijn, waaronder:

Wettelijke regels

- Wet financieel toezicht, onderliggende Algemene Maatregelen van Bestuur en toezichthouderregels;
- Pensioenwet en onderliggende Algemene Maatregelen van Bestuur;
- Code Pensioenfondsen;
- Wet verplichte beroepspensioenregeling;
- Wet toekomst pensioenen, onderliggende Algemene Maatregelen van Bestuur en ministeriële regelingen;
- Sanctiewet 1977;
- Algemene verordening gegevensbescherming;
- Burgerlijk wetboek;
- Wetboek van Strafrecht;
- Wet op de economische delicten;
- Mededingingswet;
- Fiscale wet- en regelgeving.

Interne regels en beleid

- Statuten;

- Actuariële en bedrijfstechnische nota;
- Governance;
- Compliancestatuut;
- Gedragscode;
- Integriteitscode 'Zo zijn onze manieren';
- Incidentenregeling;
- Klokkenluidersregeling;
- Regeling ongewenst gedrag;
- Geschiktheidsplan;
- Informatiebeveiligingsbeleid;
- Screeningsbeleid;
- Procuratiebeleid;
- Protocol crisiscommunicatie;
- Uitbestedingsbeleid.

Integriteitsthema's

- Belangenverstrengeling;
- Omkoping en corruptie;
- Witwassen;
- Cybercrime;
- Fraude;
- Maatschappelijk onbetamelijk gedrag;
- Terrorismefinanciering;
- Omzeiling van sanctieregelgeving.

5. Methodiek analyse integriteitsthema's

De risicobereidheid bepaalt mede de keuze in welke mate integriteitsrisico's (minimaal) worden beheerst. Het analyseren van integriteitsrisico's binnen SPW verloopt via de volgende stappen:

- risico-identificatie;
- risico-analyse;
- risicobeheersing;
- risicomonitoring en -herziening.

SPW sluit voor de analyse van integriteitsrisico's aan bij de risicothema's (SIRA) van DNB. Het integriteitsbeleid van SPW omvat de volgende thema's:

- risico op belangenverstremgeling;
- risico op omkoping en corruptie;
- risico op witwassen;
- risico op cybercrime;
- risico op fraude;
- risico op maatschappelijk onbetamelijk gedrag;
- risico op terrorismefinanciering;
- risico op omzeiling sanctieregelgeving.

Deze thema's zijn vertaald in risico's en vastgelegd in het risicomanagementsysteem dat SPW gebruikt. Dat geeft gemeenschappelijk inzicht in de risico's die SPW loopt, de genomen beheersmaatregelen en beheersmaatregelen die nog genomen moeten worden of gewenst zijn. Ook is daardoor de besturing en beheersing van risico's voor verbonden personen en externe partijen transparant gemaakt. Deze partijen zijn onder meer de financiële toezichthouders DNB en AFM, maar bijvoorbeeld ook de compliance monitoring officer. Dit proces is onderdeel van de continue cyclus waarbij risico's in kaart worden gebracht.

6. Integriteitsincidenten

Een verbonden persoon die het vermoeden heeft van een integriteitsincident, waarbij het belang van SPW, de belangen van derden of het belang van de eigen positie van de verbonden persoon beschermd moet worden, meldt dit incident als misstand overeenkomstig de Klokkeluidersregeling.

Een verbonden persoon die het vermoeden heeft van een integriteitsincident, waarbij het gaat om een ongewenste gedraging van een verbonden persoon meldt dit incident als klacht overeenkomstig de Regeling ongewenst gedrag.

Een verbonden persoon die het vermoeden heeft van een integriteitsincident, waarbij het niet gaat om een ongewenste gedraging van een verbonden persoon meldt dit incident overeenkomstig de Incidentenregeling.

7. Uitbesteding

SPW heeft het vermogensbeheer en de pensioenadministratie uitbesteed aan de uitvoeringsorganisatie. De medewerkers van de uitvoeringsorganisatie vallen in beginsel onder de regels die gelden voor de uitvoeringsorganisatie. SPW vergewist zich van de normen en regels die de uitvoeringsorganisatie ten aanzien van integriteit heeft vastgesteld. SPW stelt ook vast of deze in de gewenste mate voldoen aan de normen en regels die in het integriteitsbeleid van SPW zijn opgenomen en in verband staan met de werkzaamheden die de uitvoeringsorganisatie voor SPW verricht. De uitvoeringsorganisatie informeert en rapporteert SPW periodiek over het adequaat en efficiënt waarborgen van de beheersmaatregelen in relatie tot de integriteitsrisico's.

8. Slotbepalingen

Dit integriteitsbeleid is door het (dagelijks) bestuur vastgesteld tijdens de vergadering van 14 maart 2023 en vervangt onmiddellijk het vorige integriteitsbeleid.