

Integriteitsbeleid

**Stichting Pensioenfonds Tandartsen en Tandarts-
specialisten**

November 2019

Inhoud Integriteitsbeleid Stichting Pensioenfonds Tandartsen en Tandarts-specialisten (SPT)

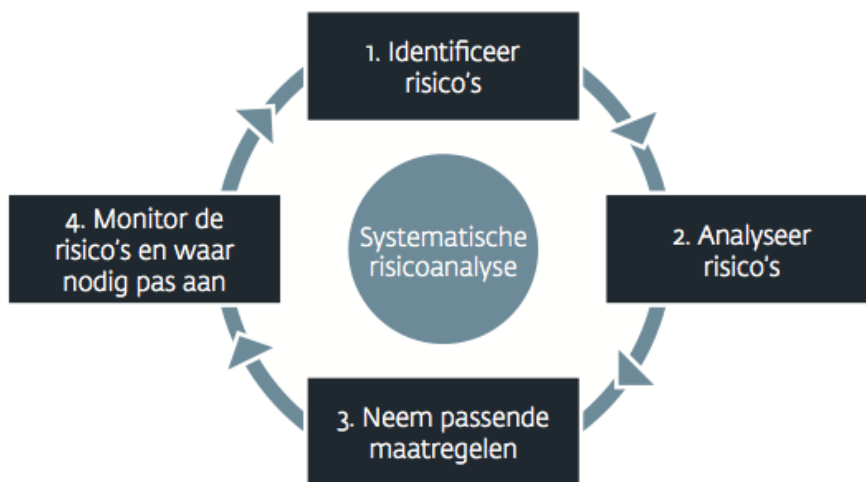
1.	Aanleiding.....	3
2.	Integriteitsgebouw SPT & doelstelling integriteitsbeleid	3
3.	SPT en toepasselijkheid.....	3
4.	Specifieke maatregelen.....	4
4.1	Persoonlijke integriteit van bestuurders en andere verbonden personen	4
4.2	Organisatorische integriteit	5
4.3	Relationele integriteit	6
5.	Control.....	8
5.1	Klachten.....	8
5.2	Incidenten- en klokkenluidersregeling.....	8
5.3	Informatie naar toezichthouder	8
6.	Werkzaamheden & Rapportage.....	9
7.	Slot.....	9

Integriteitsbeleid Stichting Pensioenfonds Tandartsen en Tandarts-specialisten

1. Aanleiding

Op grond van de Wet verplichte beroepspensioenregeling en het Besluit financieel toetsingskader pensioenfondsen (Bftk)¹ is ieder pensioenfonds verplicht tot een systematische integriteitsrisicoanalyse (SIRA). Op basis van de SIRA stelt het pensioenfonds zijn integriteitsbeleid vast en draagt het zorg voor de uitvoering. Jaarlijks voert de Stichting Pensioenfonds Tandartsen en Tandarts-specialisten (SPT) deze analyse uit op basis waarvan het integriteitsbeleid kan worden aangepast.

SPT volgt daartoe het volgende proces:



2. Integriteitsgebouw SPT & doelstelling integriteitsbeleid

SPT heeft een integriteitsgebouw vastgesteld, waarin alle onderdelen van de compliancefunctie en het integriteitsbeleid staan beschreven. SPT stelt zich ten doel om ervoor te zorgen dat wet- en regelgeving en ook interne regels en procedures worden nageleefd door het creëren van een cultuur van ethiek. Het instellen van een compliance-functie is daartoe een belangrijk middel.

De vastlegging van het integriteitsbeleid geeft inzicht in de belangrijkste integriteitsrisico's aan alle personen die betrokken zijn bij SPT. Deze risico's betreffen bijvoorbeeld belangenverstremgeling, voorwetenschap, fraude, witwassen, uitbesteding, benadeling van derden en dergelijke. Voorts draagt SPT zorg voor de uitvoering van dit beleid door het houden van awareness workshops en het instellen van een gedragscode en diverse regelingen en procedures.

3. SPT en toepasselijkheid

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

SPT is in hoofdlijnen als volgt georganiseerd:

- Bestuur
- Bestuurscommissies (beleggingscommissie, commissie uitbesteding en communicatie commissie)

¹ Zie artikel 138 Wvb jo artikelen 19 en 20 Bftk

- Andere organen, zoals het Verantwoordingsorgaan (VO) en de Raad van Toezicht (RvT)
- Pensioenuitvoeringsorganisatie en vermogensbeheerders
- Sleutelfunctiehouders Actuariële functie, Risicobeheer en Interne Audit

In beginsel zijn alle personen die werkzaam zijn voor het pensioenfonds verbonden personen en is dit integriteitsbeleid op hen van toepassing. In de praktijk zullen specifieke onderdelen van het integriteitsbeleid verschillend kunnen uitwerken. Sommige onderdelen zullen bijvoorbeeld van toepassing zijn voor medewerkers en niet voor verbonden personen die geen dienstbetrekking hebben met het fonds. Medewerkers van uitvoeringsorganisaties zullen over het algemeen onder regels vallen die gelden voor de uitvoeringsorganisatie. Het fonds zal in dit geval moeten vaststellen dat deze regels alsmede het toezicht daarop vergelijkbaar zijn met de normen die SPT heeft gesteld.

Ten slotte gelden een aantal regels voor het fonds als zodanig.

Bij de specifieke maatregelen zal waar nodig worden aangegeven welke organisatieonderdelen geraakt worden.

4. Specifieke maatregelen

Voor een beschrijving van uitgangspunten voor integere bedrijfsvoering is aangesloten bij de verdeling van integriteit in persoonlijke, organisatorische- en relationele integriteit, zoals die zijn opgenomen in de Memorie van Toelichting (verder: MvT) van de 'Wet actualisering en harmonisatie financiële toezichtwetten' (verder: Wet A&H). Daarbij wordt verstaan onder:

1. Persoonlijke integriteit van verbonden personen, dit betreft het beleid, de governance en de cultuur binnen SPT.
2. Organisatorisch integriteit, dit betreft de maatregelen op het gebied ter bestrijding van onoorbaar gedrag, zoals gedragscode & procedure, fraude en beloningsbeleid.
3. Relationele integriteit, dat betrekking heeft op het gedrag van het pensioenfonds naar derden alsmede op het gedrag van een derde dat de integriteit van SPT kan aantasten, denk aan een zakelijke relatie en de uitbestedingspartners.

4.1 Persoonlijke integriteit van bestuurders en andere verbonden personen

4.1.1. Medebeleidsbepalers

Aandachtspunten ten aanzien van persoonlijke integriteit zijn het gedrag en de betrouwbaarheid van bestuurders, leden van andere organen en de cultuur van SPT.

SPT moet voorkomen dat er mogelijk ongeschikte en onbetrouwbare bestuurders of leden van andere organen, zoals de Raad van Toezicht en het Verantwoordingsorgaan, worden benoemd. Als dit zich zou voordoen zou het kunnen leiden tot reputatieschade. Een belangrijke mitigerende maatregel is, dat alvorens een (bestuurs)benoeming kan plaatsvinden de toezichthouder DNB toetst op de aspecten betrouwbaarheid en onafhankelijkheid. Voorts zijn er functieprofielen opgesteld, waarop de potentiële kandidaat wordt getoetst. Bij de interne bewaking van de persoonlijke integriteit van zijn bestuurders en overige verbonden personen legt het fonds de nadruk op fraude, corruptie en vooral ook op belangenverstremgeling, waarbij ook wordt beoordeeld of de aanvaarding van of uitoefening van een nevenfunctie kan leiden tot eventuele belangenverstremgeling. Tenslotte vindt jaarlijks een zelfevaluatie plaats van bestuur, VO en RvT.

4.1.2 Integriteitgevoelige functies

Naast de betrouwbaarheidstoetsing van (kandidaat) bestuurders door de toezichthouder is SPT verplicht de betrouwbaarheid van een (kandidaat) personeelslid te beoordelen, indien die persoon op een integriteitgevoelige functie wordt benoemd.

Onder integriteitsgevoelige functie wordt verstaan:

1° een leidinggevende functie die is geplaatst direct onder het bestuur van het fonds;

2° een functie waaraan overigens een bevoegdheid is verbonden die een wezenlijk risico bevat voor de integere bedrijfsvoering van het fonds.

Bij het benoemen van kandidaten op integriteitsgevoelige functies zal het fonds het bovenstaande als uitgangspunt nemen. Gezien de organisatie van SPT, beperken de integriteitsgevoelige functies zich tot het bestuur, sleutelfunctiehouders, deleden van de Raad van Toezicht en de leden van het Verantwoordingsorgaan.

4.1.3. Cultuur

Het risicoaspect cultuur betreft een organisatiecultuur en een stijl van besturen, die onvoldoende aansluiten op de beoogde identiteit en strategie van SPT. Het raakt aspecten als de tone at the top, leiderschap en rolverdeling binnen diverse gremia binnen SPT. Maatregelen om dit risico te beheersen zijn onder meer een kritische rolverdeling en het geven van feedback op het functioneren van de gremiaonderling en het houden van een exitgesprek, indien bestuurders afscheid nemen.

4.1.4. Countervailing Power

Dit betreft het risicoaspect dat er binnen SPT onvoldoende evenwicht bestaat tussen bestuursorganen, zoals Bestuur, Raad van Toezicht en Verantwoordingsorgaan, waardoor er onvoldoende waarborgen zijn voor een gebalanceerde besluitvorming. Een goed niveau van governance, integriteit en countervailing powers binnen bestuur en de rest van de organisatie draagt bij aan de stabiliteit van de organisatie. Intern wordt dit risico mede gemitigeerd door een regelmatige evaluatie van het gekozen bestuursmodel en het beoordelen van rechten en plichten van de fondsorganen. Voorts is een beleids- en verantwoordingscyclus vastgesteld op basis waarvan verantwoording wordt afgelegd over het gevoerde beleid aan de stakeholders.

4.2 Organisatorische integriteit

De organisatorische integriteit van de instelling betreft de interne procedures en maatregelen op het gebied van administratieve organisatie en interne controle ter bestrijding van onoorbaar gedrag.

4.2.1 Gedragscode & Procedure

In 2018 heeft SPT de gedragscode aangepast, die is gebaseerd op de principes van de gedragscode van het CFA Institute van juli 2013. Voorts is als extra norm opgenomen, dat alle verbonden personen integer en zorgvuldig dienen te handelen. Het is een principle-based gedragscode, waarbij het uitgangspunt is om compliance naar een hoger niveau te tillen door een cultuur van ethiek te creëren. In plaats van veel regels en formaliteiten die een afvinkcultuur stimuleren, komt de nadruk te liggen op het naleven van principes en reflectie op eigen gedrag en verantwoordelijkheid. Bovendien wordt door middel van educatie (“awareness workshop”) het actief nadenken en debatteren over integriteit gestimuleerd en zo uit de taboesfeer gehaald.

In beginsel geldt de Gedragscode voor alle verbonden personen in hun brede taakuitoefening. In de praktijk echter zal de Gedragscode alleen rechtstreeks werken op bestuursleden, sleutelfunctiehouders en organen. Verbonden personen die werken bij uitvoeringsorganisaties vallen in beginsel onder een Gedragscode van die organisatie. SPT zal vaststellen of in die gevallen de Gedragscode vergelijkbaar is met de Gedragscode van SPT en de betreffende verbonden persoon een verklaring laten tekenen dat hij of zij zich zal houden aan de geest van de Gedragscode van SPT. Vergelijkbare maatregelen kunnen genomen worden ten aanzien van externe adviseurs in bestuurscommissies.

Procedure Gedragscode

Daarnaast hecht SPT waarde aan transparantie en discussie over de toepassing van principes en is het van belang dat de onderwerpen netwerken, nevenfuncties, belangenverstrengelingen, geschenken en uitnodigingen aan de orde worden gesteld, indien dat speelt voor de verbonden personen. Voorts dient een regeling met betrekking tot sancties, in geval van overtreding van enige toepasselijke regels, de gedragscode en de regeling persoonlijke transacties te worden vastgesteld. De procedure gedragscode SPT geeft hiervoor aanvullende regels.

4.2.2 Fraude

Verbonden personen van SPT die zich schuldig maken aan fraude ontbreekt het aan voldoende integriteit. Fraude kan leiden tot ernstige risico's op financieel en operationeel gebied en tot grote reputatieschade. Toezicht op de naleving van externe en interne regels ter voorkoming van fraude is een taak van het bestuur. Bij SPT zijn onder meer de volgende maatregelen genomen om het interne fraude risico te beheersen: het invoeren van de functiescheiding en het hanteren van het 4-ogenprincipe. Daarnaast moet bedacht worden dat veel kernprocessen zijn uitbesteed en vooral bij de uitbestede instelling moet derhalve goed worden nagegaan hoe dit risico wordt beperkt. Bij SPT zijn onder meer de volgende beheersmaatregelen genomen om het fraude-risico te mitigeren, zoals de ISAE 3402 type 2 rapportages, het In Control Statement, het uitbestedingsbeleid en de beleggingen zijn verdeeld over verschillende partijen en alle facturen worden afgetekend door het bestuur.

4.2.3 Beloningsbeleid & Declaratiebeleid

Pensioenfondsen dienen op grond van artikel 21a Bftk een beloningsbeleid te voeren dat de integriteit en soliditeit van het pensioenfonds bevordert. Uitgangspunt is dat de aard en de doelstelling van het fonds gediend zijn met kwalitatief goede bestuurders en toezichthouders. SPT beschikt derhalve over een marktconform beloningsbeleid met vaste vergoedingen voor zowel het bestuur, VO als RvT. Voorts is van belang is dat het beloningsbeleid geen prikkels mag bevatten die afbreuk doen aan de verplichting van een pensioenfonds om zich in te zetten voor de belangen van de deelnemers en andere stakeholders, of een andere op het pensioenfonds rustende zorgvuldigheidsverplichting. De vergoedingen zijn afhankelijk van de bestede tijd van de bestuurder.

Voorts beschikt SPT over een declaratiebeleid, waarbij het aspect kostenbewustzijn het uitgangspunt van dat beleid is. Daarnaast wordt in dat beleid aangegeven welke onkosten wel of niet kunnen worden gedeclareerd, de documentatie en goedkeuring daarvan. Ook met BPVT zijn afspraken gemaakt m.b.t. beloning. Zo is een vaste vacatieregeling vastgesteld en mag BPVT de vastgestelde begroting niet overschrijden.

Voorts wordt ook rekening gehouden met de beloning van externen, in het bijzonder die van managers op het gebied van vermogensbeheer. Het bestuur wenst inzicht in de portefeuille, de gevolgde strategie, de kosten, de vergoedingen en de beloningsstructuur binnen de organisatie van de vermogensbeheerder. Deze punten worden meegewogen bij de selectie van managers en gedurende het mandaat.

4.3 Relationale integriteit

Relationele integriteit heeft betrekking op het marktgedrag van het pensioenfonds in zijn relatie tot derden alsmede op het gedrag van derden dat de integriteit van het pensioenfonds kan aantasten. Gedacht kan worden aan de uitbesteding aan uitvoeringsorganisaties en het beschermen van de privacy van deelnemers.

4.3.1 Uitbesteding

Artikel 43 Wvb en artikelen 12 tot en met 14 Besluit uitvoering PW en Wvb geven de regels omtrent uitbesteding. Zo stelt dit artikel dat indien een pensioenuitvoerder werkzaamheden uitbesteedt aan een derde, hij er zorg voor draagt dat deze derde de bij of krachtens deze wet gestelde regels, die van toepassing zijn op de uitbestedende pensioenuitvoerder, naleeft. SPT heeft de pensioenadministratie en het vermogensbeheer uitbesteed. Over de wijze waarop de uitbesteding is geregeld moet DNB worden geïnformeerd (artikel 30 Bftk). SPT heeft een aantal beheersmaatregelen genomen om de integriteitsrisico's, zoals bijvoorbeeld het misbruiken van de functie om opdrachten en werkzaamheden toe te kennen aan (beviende) relaties, mogelijk in ruil voor steekpenningen en andere bevoordeling (corruptie) te beheersen. Zo is het uitbestedingsbeleid vastgesteld, wordt bij een eventuele uitbesteding een due diligence onderzoek gedaan en het besluit tot uitbesteding wordt door verschillende gremia getoetst. Daarnaast worden de afspraken met de uitbestedingsrelaties vastgelegd in contracten en Service Level Agreements.

Medewerkers van die instellingen zijn verplicht in te stemmen om te handelen overeenkomstig alle geschreven complianceprocedures en andere wettelijke vereisten opgelegd door toezichthouders, overheids- en andere regelgevende instanties en bedoelde instellingen dwingen de naleving van dergelijke verplichtingen en vereisten af. Tenslotte wordt ook middels een Compliance Questionnaire nagegaan of de uitbestedingsrelatie zich houdt aan de toepasselijke wet- en regelgeving.

4.3.2 Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft)

De Wwft schrijft voor dat de identiteit van een cliënt moet worden vastgesteld en dat een risk based cliëntenonderzoek moet worden ingesteld voordat een dienst aan die cliënt wordt verleend. De meldplicht voor ongebruikelijke transacties is gekoppeld aan de instelling.
De Wwft richt zich niet tot pensioenfondsen.

Wel doet zich het risico voor dat SPT of de door SPT aangestelde vermogensbeheerders op het terrein van de beleggingen zaken doen met personen, organisaties of instellingen die in verband gebracht zijn met witwaspraktijken en terrorismefinanciering, waardoor de goede naam en/of de belangen van SPT of derden (kunnen) worden geschaad.

SPT heeft de uitvoering van de noodzakelijke maatregelen, waaronder screening van deelnemers en relaties aan nationale en internationale sanctielijsten, uitbesteed aan de uitvoeringsorganisatie. Deze verplichting is vastgelegd in de overeenkomst met de uitbestedingsrelaties en daarnaast wordt specifiek naar de naleving van de Sanctiewetgeving door deze partijen gevraagd in de Compliance Questionnaire.

4.3.3 Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG)

SPT verwerkt persoonsgegevens van onder andere aanspraak- en pensioengerechtigden, (ex-)leden van fondsgremia en namen van werkgevers, Deze betrokkenen moeten erop kunnen vertrouwen dat SPT, binnen de kaders van de geldende wet- en regelgeving, op een veilige en zorgvuldige manier omgaat met de persoonsgegevens van zijn betrokkenen.

In de AVG is nadrukkelijk aangegeven hoe met persoonsgegevens dient te worden omgegaan en SPT heeft in haar privacybeleid bepaald hoe zij aan alle aspecten van de AVG voldoet, opdat de persoonsgegevens op zorgvuldige wijze worden verwerkt. Ook sluit SPT met een uitbestedingsrelatie een verwerkersovereenkomst, indien die partij persoonsgegevens voor het fonds verwerkt.

Voorts worden de door deelnemers verstrekte persoonsgegevens niet voor andere doeleinden gebruikt dan waarvoor de deelnemer deze aan SPT verstrekt heeft, tenzij de wetgever anders heeft bepaald.

Cybercrime

Cybercrime risico's zijn ongewenste gebeurtenissen die schade kunnen toebrengen aan SPT door verstoring, uitval of misbruik van ICT-middelen en diensten die digitaal, bijvoorbeeld via internet, worden aangeboden. Het gaat om dreigingen waarbij de ICT-omgeving bewust wordt misbruikt. De gevolgen van een cybercrime zijn onder meer: financiële schade, reputatieschade, verstoring van de continuïteit van de bedrijfsvoering, inbreuk op de privacy en eventuele aansprakelijkheidsclaims. Het is derhalve van belang dat SPT en de uitbestedingspartijen inzicht hebben in hoeverre er sprake is van enig cybercrime risico en de mate van beheersing daarvan.

SPT heeft daartoe beleid opgesteld, waarin onder meer de governance op het gebied van IT is beschreven. Daarnaast zijn de interne en externe richtlijnen voor IT- en informatiebeveiliging opgesteld, waaraan SPT c.q. de uitbestedingspartijen dienen te voldoen. Hierover worden ook contractuele afspraken gemaakt met de uitbestedingsrelaties. Voorts wordt de ISAE-verklaring van de uitbestedingspartijen beoordeeld, waarbij ook expliciet de testen op aanvallen in ogeschouw worden genomen.

4.3.4 Beleggingsbeleid

Onderdeel van de organisatorische integriteit is ook de wijze waarop SPT omgaat met het beleggingsbeleid. Een door de markt als niet of onvoldoende ervaren ethisch beleggingsbeleid kan resulteren in reputatierisico zoals negatieve publiciteit.

Het bestuur van SPT wordt door de beleggingscommissie geadviseerd over de voorwaarden die aan het beleggingsbeleid gesteld moeten worden. Voorts heeft SPT een aantal specifieke maatregelen genomen, zoals: MSCI-screening, per kwartaal wordt de uitsluitingenlijst geactualiseerd en vindt er periodieke toetsing plaats.

4.3.5 Informatie aan deelnemers

Belangrijke regels ter bescherming van de deelnemers zijn de informatieverplichtingen. Het aantal informatieverplichtingen voor pensioenfondsen is dan ook groot. De informatieverplichtingen zijn bovendien vaak rule-based van aard. Er wordt vaak niet alleen voorgeschreven aan welke informatieverplichtingen moet worden voldaan, maar ook op welke wijze.

Een belangrijke eis is het jaarlijks versturen van een uniform pensioenoverzicht aan de deelnemers.

Verder wordt in de artikelen 38 en 46 t/m 61 van de Wvbaangegeven welke informatie, al of niet op verzoek van de deelnemer, aan hem of haar moet worden verstrekt en aan welke eisen deze informatie moet voldoen.

SPT heeft de uitvoering van alle wettelijke informatieverplichtingen uitbesteed aan de uitvoeringsorganisatie en heeft in de uitbestedingsovereenkomst laten vastleggen aan welke eisen de uitvoerder in dit opzicht dient te voldoen.

4.3.6 Integriteit met betrekking tot het marktgedrag

Bij de integriteit met betrekking tot het marktgedrag van financiële instellingen kan gedacht worden aan het voorkomen van koersmanipulatie c.q. koersstabilisatie rond emissies, het «bijsturen» van koersen teneinde andere gerelateerde transacties te beïnvloeden (zoals het drukken van koersindices op expiratedatum) en zaken zoals «frontrunning».²

Deze voorbeelden zijn voor SPT niet relevant gezien haar rol bij (de uitvoering van) het beleggingsbeleid. Dit laat onverlet dat SPT op het eigen werkterrein een integere marktpartij moet zijn. Het fonds dient in uitbestedingsovereenkomsten wel expliciet op te nemen dat ook de partij aan wie activiteiten zijn uitbesteed, met de gegevens van beleggingstransacties omgaat op een wijze die past binnen de bepalingen van de Wft en het Besluit Marktmissbruik.

4.3.7 Fiscaliteiten

Van belang is dat SPT niet samenwerkt met derden die fiscale structuren gebruiken en/of dat SPT zelf fiscale structuren gebruikt, die leiden tot belastingontwijking dan wel geen betaling van belasting, zoals bijvoorbeeld btw. Dit risico is beperkt omdat SPT passief in indexfondsen belegt en voorts vraagt SPT m.b.t. de btw-problematiek om fiscaal advies van een specialist, die ook daarover overlegt met de belastingdienst.

5. Control

Het bestuur is verantwoordelijk voor opzet en werking van de interne beheersing. Zij dient ervoor te zorgen dat er bij de uitvoering van het bedrijfsproces op passende wijze beheersingsmaatregelen zijn getroffen, die informatie verschaffen over de wijze waarop de activiteiten worden uitgevoerd.

Een klachtenregeling en een incidenten- en klokkenluiderregeling maken onderdeel uit van die beheersing.

5.1 Klachten

Bij de constatering of de regels worden nageleefd wordt onderscheid gemaakt tussen klachten en incidenten. Een klacht wordt al dan niet schriftelijk door een deelnemer ingediend. De aard van de klacht kan zodanig zijn dat er sprake is van een incident (of overtreding).

Een incident of overtreding is een duidelijke overschrijding van een externe of interne norm. Zie 5.2 van deze notitie.

SPT kent een klachtenprocedure. In die procedure is op adequate wijze beschreven hoe klachten van deelnemers behandeld worden en door wie deze worden afgewikkeld. Het bestuur van het fonds is uiteindelijk verantwoordelijk voor de wijze waarop daarmee wordt omgegaan.

Een klachtenprocedure omvat in ieder geval een administratieve vastlegging van de kenmerken van de klacht, gegevens over degene(n) die de klacht heeft (hebben) bewerkstelligd en de maatregelen die naar aanleiding van de klacht zijn genomen.

5.2 Incidenten- en klokkenluidersregeling

Van belang is dat incidenten en misstanden aan de orde kunnen worden gesteld, desnoods anoniem. Het kan gaan om bijvoorbeeld majeure operationele incidenten, strafbare feiten en ongewenst gedrag. Essentieel is dat betrokkenen weten hoe zij zo'n incident kunnen melden en hoe dat wordt afgehandeld. De incidenten- en klokkenluidersregeling voorziet daarin.

5.3 Informatie naar toezichthouder

² MvT Wet A&H

Bij een aantal onderwerpen is reeds beschreven wanneer en op welke wijze wordt gerapporteerd aan de toezichthouder.

Als richtlijn voor situaties waarin in ieder geval aan de toezichthouder gerapporteerd dient te worden gelden onderstaande punten:

- aangifte van een incident bij justitiële autoriteiten wordt overwogen of is gedaan;
- het voortbestaan van het fonds wordt bedreigd of zou kunnen worden bedreigd;
- er is sprake van een ernstige tekortkoming in de opzet en werking van de maatregelen ter bevordering of handhaving van een beheerste en integere bedrijfsvoering m.b.t. het fonds;
- mede gelet op verwachte publiciteit behoort rekening gehouden te worden met een ernstige mate van reputatieschade; of
- de ernst, de omvang of de overige omstandigheden van het incident in aanmerking genomen, behoort de toezichthouder in verband met zijn toezichtstaak redelijkerwijs geïnformeerd te worden.

6. Werkzaamheden & Rapportage

In het Compliance Charter van SPT zijn de taken van de compliance functie beschreven, waarbij zowel het bestuur als de compliance officer een belangrijke rol spelen. Het bestuur is verantwoordelijk voor de naleving van wet- en regelgeving en de compliance officer vervult een belangrijke rol in het toezicht op de naleving van normen, waarbij de focus ligt op gedrag, cultuur en integriteit. Voorts is in het compliance jaarplan beschreven wat er jaarlijks aan compliance activiteiten wordt opgepakt en hoe daarover wordt gerapporteerd.

7. Slot

Met het vorenstaande is het integriteitsbeleid van SPT geformaliseerd. Daarmee is niet gesteld dat dit beleid geen wijzigingen zou kunnen ondergaan. Nieuwe en aangepaste (toezicht)wet- en regelgeving en gewijzigde (markt)omstandigheden en inzichten kunnen aanleiding zijn tot aanpassing van dit beleid. Voorts wordt elk kwartaal beoordeeld of de systematische integriteitsrisicoanalyse (SIRA) dient te worden bijgesteld, hetgeen ook aanleiding zou kunnen zijn om het integriteitsbeleid aan te passen.

Het Integriteitsbeleid is met ingang van 11 november 2019 aangepast door het bestuur van de Stichting Pensioenfonds Tandartsen en Tandarts-specialisten.