

**Stichting Bedrijfstakpensioenfonds
voor de Reisbranche**

INTEGRITEITSBELEID 2019

Inhoudsopgave

1.	Inleiding	3
2.	Doelstelling	4
3.	Organisatie	5
4.	Reikwijdte van het integriteitsbeleid	6
5.	Systematische integriteitsrisicoanalyse	7
5.1.	Risico op onoorbaar handelen	7
5.2.	Risico op benadeling derden	8
5.3.	Risico op voorwetenschap	8
5.4.	Omzeiling sanctiewetgeving	8
5.5.	Risico op witwassen	8
5.6.	Risico op terrorismefinanciering	8
5.7.	Risico op fraude	8
5.8.	Risico op belangenverstremgeling	9
5.9.	Risico op corruptie	9
5.10.	Risico op cybercrime	9
6.	Inbedding in integraal risicomanagement	10
7.	Verantwoording en intern toezicht	11
8.	Bekendmaking beleid	12
9.	Inwerkingtreding beleid	13
	Bijlage 1 Vastlegging SIRA december 2018	14

1. Inleiding

Integriteit is een wezenlijk kenmerk van een professionele en betrouwbare organisatie. Het bevordert niet alleen de efficiëntie, de interne transparantie en de samenwerking, maar ook het vertrouwen.

Het bestuur van Reiswerk Pensioenen¹ (hierna: het Pensioenfonds) heeft op grond van artikel 19 van het Besluit Financieel Toetsingskader Pensioenfonds (hierna: Besluit FTK) een integriteitsbeleid vastgesteld waarin zij het beleid beschrijft om te komen tot beheersing van de integriteitsrisico's die het Pensioenfonds loopt. Het integriteitsbeleid is opgesteld op basis van de uitkomsten van de integriteitsrisicoanalyse. De procedures en maatregelen met betrekking tot het tegengaan van belangenverstremming als bedoeld in artikel 20 van het Besluit FTK en zoals opgenomen in bijlage 1 maken integraal onderdeel uit van dit integriteitsbeleid.

¹ Voluit: Stichting Bedrijfstakpensioenfonds voor de Reisbranche

2. Doelstelling

Doelstelling van het integriteitsbeleid is het stimuleren dat aan het Pensioenfonds 'verbonden personen' op alle niveaus handelen in overeenstemming met maatschappelijk geaccepteerde waarden en normen in het algemeen, met de specifieke waarden en normen die gelden voor dit pensioenfonds in het bijzonder en uiteraard met de toepasselijke wet- en regelgeving, waaronder begrepen de Pensioenwet, het Besluit financieel toetsingskader pensioenfondsen en de Code Pensioenfondsen.

Tevens is het doel van het integriteitsbeleid om inzicht te verschaffen aan interne- en externe partijen in de onderkenning van integriteitsrisico's en de genomen beheersmaatregelen.

De risicobereidheid van het Pensioenfonds is laag. Het beleid van het Pensioenfonds is erop gericht om het integriteitsrisico laag te houden. Dat wil zeggen dat het beleid van het Pensioenfonds erop gericht is om integriteitsrisico's tot een minimum te beperken en indien nodig adequate maatregelen te nemen mocht zich (een kans op het ontstaan van) een integriteitsrisico voordoen. Dit geldt zowel voor de eigen organisatie als voor uitbestedingsrelaties en overige tegenpartijen.

Het ten uitvoer brengen van het Integriteitsbeleid vormt hiermee een belangrijk onderdeel ten behoeve van het bereiken van de doelstellingen van het Pensioenfonds.

3. Organisatie

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

De organisatie van het Pensioenfonds ziet er op hoofdlijnen als volgt uit:

1. Het Pensioenfonds heeft een paritair bestuur, bestaande uit zes leden: drie werkgeversleden en drie werknemersleden.
2. Het bestuur heeft uit haar midden de volgende commissies ingesteld:
 - voorzittersoverleg;
 - beleggingsadviescommissie;
 - pensioen- en communicatiecommissie;
 - risico en jaarwerkcommissie;
 - commissie toekomst.
3. Het Pensioenfonds beschikt over een verantwoordingsorgaan, bestaande uit negen leden.
4. Het intern toezicht wordt uitgeoefend door de Raad van Toezicht, bestaande uit drie onafhankelijke leden.
5. Het Pensioenfonds heeft een aantal bedrijfsprocessen en -activiteiten uitbesteed aan derden (uitbestedingsrelaties) en maakt gebruik van externe ondersteuning zoals een onafhankelijke riskmanager, een onafhankelijke Compliance Officer en een certificerend actuaaris.

Het Pensioenfonds blijft te allen tijde verantwoordelijk voor de beheersing van integriteitsrisico's, ook bij uitbestede werkzaamheden.

4. Reikwijdte van het integriteitsbeleid

Het integriteitsbeleid is van toepassing op het Pensioenfonds alsmede op de verbonden personen van het Pensioenfonds. In de gedragscode van het Pensioenfonds is een overzicht opgenomen van de groepen die door het bestuur zijn aangemerkt als verbonden personen.

Het Pensioenfonds hanteert als voorwaarde voor uitbestedingsrelaties dat zij beschikken over een gedragscode die minimaal gelijkwaardig is aan de gedragscode die het Pensioenfonds hanteert dan wel dat zij bereid zijn om zich te conformeren aan de gedragscode van het Pensioenfonds. Het Pensioenfonds vergewist zich van de normen die de uitbestedingsrelaties met betrekking tot integriteit hebben vastgesteld en stelt vast of deze in de gewenste mate voldoen aan de normen en het daarbij horende toezicht zoals dat wordt beschreven in dit integriteitsbeleid. Bij de evaluatie van de uitbesteding zal telkens opnieuw worden gevraagd om aan te tonen dat de integriteitsnormen en het toezicht daarop gelijk of beter zijn.

Het handelen door de verbonden persoon in strijd met het integriteitsbeleid en/of de gedragscode wordt beschouwd als een ernstige inbreuk op het vertrouwen dat het Pensioenfonds in de verbonden persoon moet kunnen stellen. Een dergelijk handelen kan reden zijn tot het opleggen van een sanctie door het bestuur, waaronder, afhankelijk van de ernst van de overtreding en afhankelijk van de aard van de relatie tussen de verbonden persoon en pensioenfonds, zoals:

1. een waarschuwing aan betrokkene;
2. het ongedaan maken van het door de verbonden persoon behaalde voordeel;
3. schorsing of andere disciplinaire arbeidsrechtelijke maatregel of waarbij ontslag op staande voet niet wordt uitgezonderd;
4. een (mogelijke) melding van de overtreding aan:
 - o het voltallig bestuur;
 - o de voordragende organisatie met een aanbeveling ten aanzien van eventuele daaraan te verbinden gevolgen. Het uiterste gevolg kan zijn dat het bestuur de voordragende organisatie verzoekt om betrokkene wegens zwaarwichtige redenen terug te trekken (conform de statuten van het fonds). Indien de voordragende partij hieraan geen gehoor geeft, kan het bestuur betrokkene ontslaan wegens disfunctioneren;
 - o Toezichthouders als De Nederlandsche Bank (DNB), de Autoriteit Financiële Markten (AFM) en Autoriteit Persoonsgegevens (AP) en/of eventuele relevante beroepsorganisaties.

Het voorgaande laat onverlet dat door het Pensioenfonds op de verbonden persoon een vordering tot schadevergoeding kan worden ingesteld en/of jegens hem/haar aangifte bij de justitiële autoriteiten kan worden gedaan.

5. Systematische integriteitsrisicoanalyse

Onder integriteitsrisico wordt in dit integriteitsbeleid verstaan: het gevaar voor de aantasting van de (goede) reputatie, alsmede de bestaande en toekomstige bedreiging van het vermogen of resultaat van het Pensioenfonds.

Het doel van het Pensioenfonds met betrekking tot het integriteitsrisico is om dit binnen een aanvaardbaar niveau te behouden.

Daartoe voert het Pensioenfonds ten minste jaarlijks en op systematische wijze een integriteitsrisicoanalyse (SIRA) uit.

Hierbij wordt het volgende proces doorlopen:

1. Risico-identificatie van reeds bekende integriteitsrisico's en nieuwe minder voor de hand liggende integriteitsrisico's. Hierbij wordt tevens gekeken naar de verschijningsvormen van de integriteitsrisico's (scenario's);
2. Risicoanalyse bestaande uit een kans/impact analyse; door aan ieder risico een score te geven op basis van de kans dat dit risico zich voordoet en de impact van het zich risico wordt het bruto risico² vastgesteld. Vervolgens wordt bepaald of het bruto risico al dan niet past binnen de risk appetite³.
3. Inventarisatie bestaande beheersmaatregelen en effectiviteit van deze maatregelen, en indien nodig formuleren van passende aanvullende maatregelen; per bruto risico wordt onderzocht welke beheersmaatregelen zijn getroffen en wordt beoordeeld wat de effectiviteit van deze maatregelen is. De beoordeling van de beheersing van de bruto risico's leidt tot een overzicht van de netto risico's⁴. Voor ieder netto risico wordt vervolgens bepaald of dit valt binnen de risk appetite. Mocht dit niet het geval zijn dan zullen aanvullende maatregelen worden uitgevoerd.
4. Monitoren van de risico's en aanpassingen doorvoeren waar nodig.

Uit de uitgevoerde SIRA van het Pensioenfonds in 2018 zijn de volgende integriteitsrisico's naar voren gekomen:

1. het risico op onoorbaar handelen (zie 5.1)
2. het risico op benadeling derden (zie 5.2)
3. het risico op voorwetenschap (zie 5.3)
4. het risico op omzeiling sanctiewetgeving (zie 5.4)
5. het risico op witwassen (zie 5.5)
6. het risico op terrorismefinanciering (zie 5.6)
7. het risico op fraude (zie 5.7)
8. het risico op belangenverstremgeling (zie 5.8)
9. het risico op corruptie (zie 5.9)
10. het risico op cybercrime (zie 5.10)

De bovengenoemde integriteitsrisico's worden hierna verder toegelicht. De risico-identificatie met de bijbehorende scenario's en de (uitkomsten van de) kans/impact analyse inclusief beheersmaatregelen zijn opgenomen in het Risico Framework van het Pensioenfonds.

5.1. Risico op onoorbaar handelen

Door onoorbare handelingen kan de reputatie (en mogelijk ook de financiële positie) van het Pensioenfonds worden beïnvloed als gevolg van het door het Pensioenfonds bewust of onbewust faciliteren van of betrokkenheid hebben bij overtredingen.

² het risico zonder rekening te houden met beheersmaatregelen die zijn getroffen om de kans en/of impact te beperken.

³het risico (qua waarschijnlijkheid en impact) dat het Pensioenfonds bereid is te accepteren (hieruit blijkt de risicotolerantie).

⁴ het risico dat overblijft nadat het Pensioenfonds via de beheersmaatregelen gereageerd heeft op het bruto risico.

Het bestuur onderscheidt de volgende deelrisico's:

1. Het risico dat door aan het Pensioenfonds verbonden personen, al dan niet opzettelijk, niet integer gehandeld wordt.
2. Het risico dat de inhoud van vertrouwelijke beleidsstukken, persoonlijke gegevens van deelnemers buiten de kring van personen komt die deze informatie voor de uitoefening van hun werkzaamheden nodig hebben.
3. Het risico dat de verwerking en bescherming van persoonsgegevens niet plaatsvindt overeenkomstig de privacyregelgeving waaronder de Algemene Verordening Gegevensbescherming.

5.2. Risico op benadeling derden

Het bestuur definieert het risico op benadeling derden als het risico dat reputatieschade en/of claims ontstaan als gevolg van het benadelen van derden door toedoen van aan het Pensioenfonds verbonden personen.

5.3. Risico op voorwetenschap

Dit is het risico dat door aan het Pensioenfonds verbonden personen misbruik wordt gemaakt van voorwetenschap over ontwikkelingen binnen het Pensioenfonds dan wel de aangesloten ondernemingen. Onder misbruik vallen ook effectentransacties waarbij gebruik wordt gemaakt van verkregen voorkennis.

5.4. Omzeiling sanctiewetgeving

Het risico dat de machtigingswet waarin het parlement de regering onder bepaalde voorwaarden de bevoegdheid geeft om economische sancties uit te voeren door zogenaamde sanctiebesluiten wordt omzeild

5.5. Risico op witwassen

Het bestuur definieert het risico op witwassen als het risico dat schade ontstaat met betrekking tot de reputatie, financiële schade en/of schade door preventief dan wel repressief optreden door bevoegde autoriteiten als gevolg van (ongewilde) betrokkenheid bij witwassen door klanten, tussenpersonen dan wel eigen personeel van het Pensioenfonds.

5.6. Risico op terrorismefinanciering

Dit is het risico dat de reputatie (van het Pensioenfonds en de toezichthouder) wordt beïnvloed als gevolg van het verrichten van handelingen door het Pensioenfonds met natuurlijke en/of rechtspersonen die betrokken zijn bij (het financieren van) terrorisme of criminaliteit.

5.7. Risico op fraude

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 het Pensioenfonds wordt geschaad en belanghebbenden (financieel) worden benadeeld. Fraude kan ook leiden tot operationele risico's. Het Pensioenfonds zal onder geen enkele omstandigheid fraude tolereren. Toezicht op de naleving van externe en interne regels, teneinde te voorkomen dat fraude zich manifesteert, is een taak van het bestuur.

Het risico op fraude kent de volgende deelrisico's:

- a. risico op externe fraude: medewerkers van derden kunnen willens en wetens frauderen; het beleid is niet in lijn met het fondsbelang;

- b. risico op interne fraude: waaronder begrepen het indienen van declaraties door bestuursleden voor niet gemaakte kosten en het behalen van behalen van persoonlijk financieel voordeel door benutten van (intellectueel) eigendom van het Pensioenfonds zonder toestemming bestuur;
- c. risico op fiscale fraude: hieronder wordt verstaan het risico dat derde partijen beleggen in niet transparante jurisdicties, het risico van onterecht geen BTW betalen en het risico van gebruikmaking van complexe en ondoorzichtige financiële constructies.

5.8. Risico op belangenverstrengeling

Het bestuur definieert het risico op belangenverstrengeling als het risico dat persoonlijke of professionele belangen, anders dan die van het Pensioenfonds, worden meegenomen in de besluitvorming. Daarbij onderscheidt het bestuur de volgende deelrisico's:

- a. het risico dat belangen uit persoonlijke netwerken en nevenfuncties van belanghebbenden zich vermengen met de belangen van het Pensioenfonds (intern);
- b. aanvaarden (en geven) van geschenken of uitnodigingen van bestaande en nieuwe uitbestedingspartijen of derden

5.9. Risico op corruptie

Het bestuur verstaat onder het risico op corruptie het risico dat het Pensioenfonds betrokken is bij vormen van omkoping en/of belangenverstrengeling waardoor de integriteit van het Pensioenfonds of het vertrouwen in het Pensioenfonds en/of de financiële markten worden geschaad.

5.10. Risico op cybercrime

Het bestuur definieert het risico op cybercrime als het risico op criminele activiteiten waarbij gebruikgemaakt wordt van internet, dit kan betekenen op of via het internet. Bijv. digitale fraude, hacken, illegaal downloaden, digitaal pesten of haatzaaien: criminele activiteiten waarbij gebruik gemaakt wordt van internet. In het geval van integriteitsrisico's, betreft het hier criminele activiteiten waarbij sprake is van privacy-schending.

Het bestuur onderscheidt de volgende deelrisico's:

1. Het risico dat bij het Pensioenfonds of de uitbestedingspartij(en) sprake is van een datalek bij de bescherming van privacygevoelige gegevens.
2. Het risico dat (wijzigingen in) gegevens door het Pensioenfonds of uitbestedingspartij niet volgens de daarvoor voorgeschreven procedure worden verwerkt, bijvoorbeeld door een niet-geautoriseerd persoon.

6. Inbedding in integraal risicomanagement

Het integriteitsbeleid is ingebed in het integraal risicomanagementbeleid en het Risico Framework van het Pensioenfonds. Hiermee is zeker gesteld dat het integriteitsbeleid de beleidscyclus doorloopt waarmee ook monitoring en evaluatie terugkeren op de bestuursagenda. Tevens is hiermee gewaarborgd dat de integriteitsrisico's en de (effectiviteit van de) beheersmaatregelen gemonitord worden.

Met betrekking tot de integriteitsrisico cyclus wordt op hoofdlijnen het volgende proces uitgevoerd:

- Jaarlijks worden de integriteitsrisico's door de 1^{ste} lijn geëvalueerd en herijkt onder begeleiding van de 2^{de} lijns integraal risicomanager. Dit gebeurt als onderdeel van de jaarlijkse (bredere) strategische risicoanalyse. Tijdens de strategische risicoanalyse wordt enerzijds teruggekeken naar het afgelopen jaar en anderzijds vooruitgekeken naar toekomstige ontwikkelingen. Deze analyse kan aanleiding geven om de bestaande integriteitsrisico's aan te passen door bijvoorbeeld nieuwe risico's toe te voegen, bestaande risico's af te laten vallen of bestaande risico's aan te passen qua risico inschatting. Aanvullend wordt de beheersing van de risico's vastgesteld door middel van het inregelen van beheersmaatregelen.
- Op kwartaalbasis inventariseert de integraal risicomanager bij de 1^{ste} lijns risico-eigenaren of er in de bruto risicoclassificatie wijzigingen zijn opgetreden n.a.v. interne en/of externe ontwikkelingen gedurende het voorgaande kwartaal of verwachte ontwikkelingen. Voorgestelde aanpassingen in de bruto risicokwalificatie zijn aanleiding voor een bredere discussie over al dan niet benodigde aanvullende beheersmaatregelen.
- Op kwartaalbasis beoordeelt de integraal risicomanager de operationele effectiviteit (de werking) van de beheersmaatregelen. Dit gebeurt door het testen van de voor dat kwartaal relevante beheersmaatregelen op uitvoering door de 1^{ste} lijn.

Op kwartaalbasis wordt in de niet-financiële risicorapportage (onder andere) gerapporteerd over de beheersing van de integriteitsrisico's. Op basis van de eventuele gewijzigde bruto kans/impact inschattingen in combinatie met de beoordeling van de operationele effectiviteit, wordt een netto risico inschatting bepaald en wordt vastgesteld of aanvullende maatregelen benodigd zijn. De niet-financiële risicorapportage wordt ieder kwartaal besproken in de Beleggingsadviescommissie (BAC), de risico- en jaarwerkcommissie en in het bestuur.

Daarnaast wordt aan elk beslisdocument bij de vergaderstukken voor het bestuur en de commissies een risicoparagraaf toegevoegd. Dit houdt in dat er bij elk besluit stilgestaan wordt bij de vraag of er specifieke risico's aan verbonden zijn; ook alle integriteitsrisico's worden daarbij getoetst.

7. Verantwoording en intern toezicht

Over het gevoerde integriteitsbeleid en beleidskeuzes voor de toekomst over dit onderwerp legt het bestuur verantwoording af aan het verantwoordingsorgaan.

Over de beheersing van integriteitsrisico's legt het bestuur verantwoording af aan de raad van toezicht die in het kader van het wettelijk intern toezicht toeziet op adequate risicobeheersing.

Na het vaststellen van het integriteitsbeleid is het van belang dat een ieder op wie het beleid van toepassing is de verantwoordelijkheid neemt voor zijn eigen handelen, aanspreekbaar is op zijn gedrag maar ook anderen hierop aanspreekt.

8. Bekendmaking beleid

Het bestaan van het integriteitsbeleid wordt periodiek onder de aandacht gebracht van de verbonden personen. Het bestuur draagt er zorg voor dat iedere nieuwe verbonden persoon bij infunctietreding de beschikking heeft over het integriteitsbeleid van het Pensioenfonds. Tevens wordt het integriteitsbeleid bekend gemaakt aan de uitbestedingsrelaties van het Pensioenfonds.

Een gewijzigd of nieuw vastgesteld integriteitsbeleid wordt aan alle personen op wie het beleid van toepassing is, gecommuniceerd.

Daarnaast wordt het integriteitsbeleid op de website van het Pensioenfonds gepubliceerd.

In het kader van transparantie en om te waarborgen dat het integriteitsbeleid te allen tijde beschikbaar is voor de verbonden personen wordt dit beleid (met inbegrip van de gedragscode en de klokkenluiders- en incidentenregeling) op het bestuurdersportaal worden gepubliceerd.

9. Inwerkingtreding beleid

Dit integriteitsbeleid is vastgesteld op 11 maart 2019 en treedt per deze datum in werking.

Bijlage 1 Vastlegging SIRA december 2018

Risiko assessment Reiswerk Pensioenfonds										Bruto Risiko Assessment					Control description														
Soort risico	#	Risk Naam	(Sub) Risk Beschrijving	Scenario	Deelnemers	Interne Cultuur/Staf	Derden	Producten	Landen	Risk Eigenaar (commissie of bestuurlijk)	Kans	Impact	Bruto Risiko	Control ID	Control - Risk Mitigerende Maatregel Beschrijving	Control Eigenaar	Interval	Kans	Impact	Netto Risiko	Netto risico Acceptabel								
Integriteits risico 9	Integriteitsrisico	9.1	Het risico dat door aan Reiswerk Pensioenen verbonden personen, al dan niet opzettelijk, niet integer gehandeld wordt. Verbonden personen zijn: • degenen die voor Reiswerk Pensioenen werkzaamheden verrichten maar niet bij Reiswerk Pensioenen in dienst zijn, waaronder de leden van het Bestuur en de andere organen van Reiswerk Pensioenen; • andere (categorieën) personen aangewezen door het Bestuur van Reiswerk Pensioenen. Het risico dat de inhoud van vertrouwelijke beleidsstukken, persoonlijke gegevens van verzekerden buiten de kring van personen komt die deze informatie voor de uitoefening van hun werkzaamheden nodig hebben. Het risico dat de verwerking en bescherming van persoonsgegevens niet plaatsvindt overeenkomstig de privacywetgeving waaronder de Algemene Verordening Gegevensbescherming	Er ontstaat maatschappelijke verontwaardiging over de declaratie moes van bestuurders (of andere verbonden personen)	X	X					Bestuur	3	3	3	9.1.1	Aanwezig zijn van en naleving van de klachten- en geschillenregeling op grond waarvan actieve en gewezen deelnemers en pensioen/uitkeringsgerechtigden bij het pensioenfonds een met redenen omklede schriftelijke klacht kunnen indienen over de wijze waarop h/z/z door het pensioenfonds is bejegend of tegen een (schriftelijke) beslissing van het pensioenfonds inzake voor hem of haar uit de deelneming voortvloeiende rechten en plichten in beroep gaan.	Vz Pensioen cie	Jaarlijks											
				Verbonden bestuurders maken zich in privé schuldig aan onoorbaar gedrag wat leidt tot negatieve gevolgen voor Reiswerk Pensioenen	X												9.1.2	Reiswerk Pensioenen beschikt over een incidenten- en klokkenluidersregeling. Via deze procedure kunnen (dreigende) incidenten (waaronder fraude) worden gemeld. AIM en CENTRIC voeren een vergelijkbaar beleid en rapporteren over de behandeling en eventuele incidenten op waarbasis.	Vz Pensioen cie	Jaarlijks									
				De situatie waarbij de commerciële kosten van een studietoer van het bestuur gedekt worden waarbij de werkelijkekosten de kosteprijs betreffen.	X	X		X									9.1.3	Beleggen geschiedt op een maatschappelijk verantwoorde manier wijze. AIM voert in opdracht van Reiswerk Pensioenen een ESG-beleid (Environment, Social and Governance) waarin milieu, sociale - en governance vraagstukken een belangrijke rol spelen.	Vz BAC	Jaarlijks									
				De situatie dat medewerkers onethisch gedrag vertonen op het gebied van discriminatie, pesten of ongewenste intimiteiten.	X												9.1.4	Reiswerk Pensioenen beschikt over een uitbestedingsbeleid dat de volgende waarborgen biedt voor de privacy en vertrouwelijke omgang met gegevens: het pensioenfonds komt met de uitbestedingsrelatie overeen dat de door het pensioenfonds aangeleverde gegevens niet voor andere doeleinden worden gebruikt. Beoogde uitbestedingspartijen hebben ook de verplichting om tijdens een uifertijdscap vertrouwelijk om te gaan met de beschikbaar gestelde informatie van het pensioenfonds; in de uitbestedingsovereenkomst met de partij aan wie het pensioenbeheer is uitbesteed, heeft het pensioenfonds een bewaarsvereenkomst afgesloten; ook met anderen uitbestedingspartijen die over persoonsgegevens van de deelnemers kunnen beschikken en/of deze verwerken wordt een bewaarsvereenkomst opgesteld; bij uitbesteding van activiteiten dient de uitbestedingsrelatie voldoende te waarborgen dat indien hij werkzaam is voor meer dan één opdrachtgever de gegevens en bestanden van de verschillende opdrachtgevers logisch gescheiden zijn en privacy aspecten zijn gewaarborgd.	Vz Pensioen cie	Jaarlijks									
				De situatie dat activiteiten van Reiswerk Pensioenen of aan haar geleende partijen conflicteren met geschreven en ongeschreven maatschappelijk aanvaardbare normen.	X												9.1.5	Reiswerk Pensioenen beschikt over een gedragscode waarin waarborgen zijn opgenomen voor aan het fonds verbonden personen ten aanzien van de vertrouwelijke omgang met gegevens. De compliance officer ziet toe op de naleving van de gedragscode.	Vz Bestuur	Jaarlijks	1	2	2	Ja					
				De situatie dat Reiswerk Pensioenen besluiten neemt die in strijd zijn met intern beleid of relevante wet- en regelgeving.	X	X		X									9.1.6	Het bestuur maakt gebruik van een web gebaseerd bestuursportaal (EEffects) om vergaderingen te organiseren, vergaderslukken op te nemen, acties uit te zetten en te monitoren, de notulen en de genomen besluiten (inclusief onderbouwing en wijze van totstandkoming) en foruistukken te archiveren. Met EEffects hebben de bestuursleden op elk gewenst moment toegang tot het centrale archief van het pensioenfonds. Het bestuur heeft zich ervan overtuigd dat de vertrouwelijkheid van de foruistukken door EEffects is gewaarborgd.	Vz Bestuur	Jaarlijks									
				De situatie dat misstanden en incidenten bij Reiswerk Pensioenen of aan haar geleende partijen niet aan de orde gezeld (kunnen) worden, waardoor de belangen van Reiswerk Pensioenen en haar deelnemers geschaad kunnen worden.	X												9.1.7	In het kader van de Algemene Verordening Gegevensbescherming beschikt het pensioenfonds over een privacyreglement, een archiefbeleid en een procedure datalekken. Ook heeft het pensioenfonds een Privacy Officer aangesteld die het bestuur ondersteunt en adviseert bij alle (complexe) vraagstukken die betrekking hebben op privacybescherming. Daarnaast kunnen betrokkenen zich richten tot de PO met hun vragen of klachten over de verwerking van hun persoonsgegevens.	Vz Pensioen cie	Jaarlijks									
				De situatie waarbij het bestuur onnodige kosten maakt voor de uitoefening van de functie, bijvoorbeeld studietoer naar Hawaii iv in Nederland als dat niet per se nodig is.													9.1.8	De huidige organisatiestructuur en ingerichte processen waarborgen zorgvuldige besluitvorming. Bestuursbesluiten worden juridisch getoetst en het pensioenfonds beschikt over een raad van toezicht die het wettelijk intern toezicht uitoefent.	Vz Bestuur	Jaarlijks									
																	9.1.9	Reiswerk Pensioenen beschikt over een vertrouwenspersoon, te weten de Compliance Officer. Jaarlijks toets op aanwezigheid vertrouwens persoon, bekendheid binnen het fonds van deze vertrouwenspersoon en mandaat.	Vz Bestuur	Jaarlijks									
																	9.1.10	Aan uitbestedingspartijen wordt expliciet toestemming gevraagd om informatie of ideeën voor Reiswerk Pensioenen te mogen gebruiken;	Vz Pensioen cie	Jaarlijks									
																	9.1.11	Het pensioenfonds heeft een IT- en informatiebeveiligingsbeleid opgesteld (nog definitief vast te stellen in de bestuursvergadering van juni 2018) en binnen het bestuur wordt prioriteit gegeven aan het bewustzijn hierover.	Vz Pensioen cie	Jaarlijks									
				Integriteits risico 9	Integriteitsrisico	9.2	Het risico dat reputatieschade en/of claims ontstaan als gevolg van het benadelen van derden door toedoen van aan Reiswerk Pensioenen verbonden personen.	Het opzettelijk toestaan dat aangesloten werkgevers opzettelijk een premie-achterstand laten oplopen, waarbij de pensioenaanspraken in stand blijven, zodat nadeel ontstaat voor andere belanghebbende.	X		X				X			Bestuur	1	2	2	9.2.1	Aanwezigheid en invoering van procedures met betrekking tot procuratie & betaling waarmee a-ogeptrigde op opdrachtverlening en betaling is geborgd.	Vz Pensioen cie	Jaarlijks				
								De situatie waarbij aangesloten bedrijven, geleend aan verbonden personen, falisements fraude plegen.															9.2.2	Aanwezigheid en invoering van procedures met betrekking tot het handhaven van de verplichtstelling.	Vz Pensioen cie	Jaarlijks			
Het opzettelijk vaststellen van een te lage premie.													9.2.3	Aanwezigheid en naleving van klachten- en geschillenregeling op grond waarvan actieve en gewezen deelnemers en pensioen/uitkeringsgerechtigden bij het pensioenfonds een met redenen omklede schriftelijke klacht kunnen indienen over de wijze waarop h/z/z door het pensioenfonds is bejegend of tegen een (schriftelijke) beslissing van het pensioenfonds inzake voor hem of haar uit de deelneming voortvloeiende rechten en plichten in beroep gaan.	Vz Pensioen cie	Jaarlijks													
													9.2.4	De werkgevers hebben op dit moment het beleid om geen mensen uit de sector te benoemen.	Vz Bestuur	Jaarlijks	1	1				1	Ja						
													9.2.5	Aan de geschiktheid en betrouwbaarheid van (mede) beleidsbepalers van het pensioenfonds en derde partijen worden wettelijke eisen gesteld. De toetsing van de geschiktheid en de betrouwbaarheid van kandidaat-bestuursleden en kandidaat-leden van de Raad van Toezicht wordt uitgevoerd door DNB. Daaraan voorafgaand bezet het pensioenfonds, op basis van openbare bronnen of de inzet van betrouwbare vanuit die bronnen niet ter discussie staat. De geschiktheid van de beoogde uitbestedingsrelaties worden voorafgaand aan het aangaan van de uitbesteding getoetst.	Vz Bestuur	Jaarlijks													

Integriteitsrisico	Integriteitsrisico	9.10	Corruptie	Het bestuur verstaat onder het risico op corruptie het risico dat het pensioenfonds betrokken is bij vormen van omkoping en/of belangenverstrengeling die afbreuk doen aan de integriteit van en het vertrouwen in het pensioenfonds en/of de financiële maken.	Als gevolg van een onderzoek van een toezichthouder, werden toezichthouders konvict met een voorstel om het besluit voor het fonds positief te beïnvloeden Reiswerk werkt samen met partijen die andere normen en waarden hanteren ten aanzien van het naleven van wet- en regelgeving. De situatie dat bestuurders betrokken raken bij corruptie (bijvoorbeeld bij het verlenen van omvangrijke uitbestedingscontracten).	X				Bestuur	2	3	6	9.10.1	Aanwezigheid en invoering van procedures met betrekking tot procuratie & betaling waarmee een 4-ogenprincipe op opdrachtverlening en betaling is geborgd.	Vz Pensioen de	Jaarlijks				
						X								9.10.2	Reiswerk Pensioenen beschikt over een procuratieregeling.	Vz Pensioen de	Jaarlijks				
						X								9.10.3	Binnen Reiswerk Pensioenen kunnen nieuwe (mede)beleidsbepalers pas worden benoemd nadat zij zijn goedgekeurd aan de hand van de toets op betrouwbaarheid en geschiktheid, uitgevoerd door DNB. Daaraan voorafgaand bezet het pensioenfonds, op basis van openbare bronnen of de integriteit van betrokkene vanuit die bronnen niet ter discussie staat.	Vz Bestuur	Jaarlijks				
						X								9.10.4	Reiswerk Pensioenen beschikt over een gedragscode die jaarlijks wordt gecontroleerd op naleving door de compliance officer.	Compliance officer	Jaarlijks	1	2	2	Ja
														9.10.5	Het uitbestedingsbeleid van Reiswerk Pensioenen bevat procedures en selectievooraarden voor het aanstellen van externe partijen en bevat tevens waarborgen met betrekking tot de integrale bedrijfsvoering van externe partijen (bijv. gelijkwaardige gedragscode, adequate uitbestedingsovereenkomst, melding van (dreigende) incidenten aan het pensioenfonds).	Vz Pensioen de	Jaarlijks				
														9.10.6	Reiswerk Pensioenen beschikt over een klokkenluiders- en incidentenregeling waarin de meldingsplicht van (dreigende) incidenten is geregeld.	Vz Bestuur	Jaarlijks				
														9.10.7	Bij de externe vermogensbeheerders wordt geverifieerd welke preventiemaatregelen de vermogensbeheerders hebben getroffen ten aanzien van fraude en corruptie.	Vz BAC	Jaarlijks				
Integriteitsrisico	9	Integriteitsrisico	9.11	Cybercrime	Het bestuur definieert het risico op cybercrime als het risico op criminele activiteiten waarbij gebruikgemaakt wordt van internet, dit kan betekenen op of via het internet. Bijv. digitale fraude, hacken, illegaal downloaden, digitaal pesten of haatzaaien; criminele activiteiten waarbij gebruik gemaakt wordt van internet. In het geval van integriteitsrisico's, betreft het hier criminele activiteiten waarbij het sprake is van privacyschending. 2 soorten 1 er is bij het pensioenfonds of de uitbestedingspartij(en) een datalek bij de bescherming van privacygevoelige gegevens. 2. het risico dat (wijzigingen in) gegevens door het pensioenfonds of uitbestedingspartij niet volgens de daarvoor voorgescreven procedure worden verwerkt, bijvoorbeeld door een niet-geautoriseerd persoon.	X		X		Bestuur	3	2	6	9.11.1	Uitbestedingsbeleid kent selectievooraarden, procedures voor monitoring en periodieke evaluatie van uitvoering werkzaamheden door uitbestedingspartijen en waarborgen m.b.t. integrale bedrijfsvoering van de uitbestedingspartijen (o.a. beschikken over integrale bedrijfsvoering aan te tonen door periodieke vestrekking van ISAE3402- of gelijkwaardige verklaringen).	Vz Pensioen de	Jaarlijks				
					Het scenario waarin gevoelige data op straat komt te liggen als gevolg van het niet hebben van heldere IT richtlijnen zoals password vereisten, geen gebruik van privémail, etc.									9.11.2	Waarborgen m.b.t. scheiding van gegevens en bestanden van de verschillende opdrachtgevers en privacy aspecten, geschieden informatieverstrekking naar de verschillende opdrachtgevers).	Vz Bestuur	Jaarlijks	2	2	4	Nee
					Reiswerk Pensioenen wordt gehanteerd met het versleten van de data of het openbaar maken van gestolen data.	X		X						9.11.3	Het pensioenfonds heeft een IT- en informatiebeveiligingsbeleid opgesteld (nog definitief vast te stellen in de bestuursvergadering van juni 2016).	Vz Pensioen de	Jaarlijks				
					Een verbonden persoon maakt vertrouwelijke gegevens van het fonds kwijt, door middel van verlies van een onbeveiligde USB stick	X		X													

Legenda

T.b.v SIRA

	Kans	Impact
Onwaarschijnlijk dat risico zich voordoet de komende 5 jaar of heeft zicht nog niet voorgedaan binnen pensioenfonds	Laag	Geringe financiële of reputatieschade
Doet zich mogelijk voor binnen 3 jaar of heeft zicht meer dan 1 keer voorgedaan in het verleden	Middel	Gemiddelde financiële of reputatieschade
Heeft de potentie om op te treden binnen het komende jaar of heeft zich voorgedaan in de afgelopen 2 jaren	Hoog	Grote financiële of reputatieschade