



BedrijfstakPensioenfonds
voor de Zuivel

Integriteitplan Stichting Bedrijfstakpensioenfonds voor de Zuivel en aanverwante industrie (BPZ)

Inleiding

In het kader van de beheerste en integere bedrijfsvoering heeft het bestuur van Stichting Bedrijfstakpensioenfonds voor de Zuivel en aanverwante industrie (BPZ) dit integriteitplan in de vergadering van 19 december 2014 vastgesteld. Dit plan wordt jaarlijks besproken door het bestuur voor het laatst op 7 april 2020.

Integriteitsrisico

Onder integriteitsrisico wordt volgens het integriteitplan Pensioenkoepels VB, UvB en OPF van mei 2009 verstaan: "gevaar voor de aantasting van de reputatie alsmede de bestaande en toekomstige bedreiging van het vermogen of resultaat van het pensioenfonds". Het beleid van BPZ is er op gericht om integriteitsrisico's tot een absoluut minimum beperkt te houden en zo snel mogelijk adequate maatregelen te nemen mocht er (een kans op het ontstaan van) een integriteitsrisico zich voordoen. Dit geldt zowel voor de eigen organisatie als voor tegenpartijen.

Onderdelen van het integriteitsrisico van het pensioenfonds zijn:

- Benadeling van derden
- Voorwetenschap
- Witwassen
- Terrorismefinanciering
- Belangenverstrengeling
- Fraude
- Onoorbaar handelen

Hieronder wordt per onderdeel een uitleg gegeven. Ook wordt per risico aangegeven welke beheersingsmaatregelen het bestuur heeft genomen. De beschreven beheersingsmaatregelen richten zich op het bestuur. In de gedragscode van het fonds staat daarnaast: "De organisatie waaraan het pensioenfonds werkzaamheden heeft uitbesteed moet beschikken over een gedragscode, die ten minste gelijkwaardig is aan die van het pensioenfonds. Het pensioenfondsbestuur moet zich daarvan vergewissen".

Onder **benadeling van derden** wordt verstaan: het verrichten van handelingen met bedrieglijke benadeling van de rechten van derden tot gevolg.

Beheersingsmaatregelen

Het fonds kent een gedragscode voor verbonden personen aan het pensioenfonds. Het doel van de gedragscode is het waarborgen en handhaven van het vertrouwen in het pensioenfonds door belanghebbenden, alsmede het voorkomen van integriteitsrisico's. Artikel 5 gaat bijvoorbeeld over het aanvaarden en geven van relatiegeschenken en uitnodigingen. De heer R. Mersch van GBA Accountants & Adviseurs is aangesteld als compliance officer om controle uit te oefenen op de naleving van de gedragscode.

Onder **voorwetenschap** wordt verstaan: bekendheid met informatie die concreet is en rechtstreeks of direct betrekking heeft op een uitgevende instelling waarop de financiële instrumenten betrekking hebben of omtrent de handel in deze financiële instrumenten, welke informatie niet openbaar is gemaakt en waarvan openbaarmaking significant invloed zou kunnen hebben op de koers van de financiële instrumenten of op de koers van de daarvan afgeleide financiële instrumenten.

Beheersingsmaatregelen

In artikel 1.1 van de gedragscode is aangegeven dat verbonden personen, die (in)direct betrokken zijn bij transacties van het pensioenfonds in financiële instrumenten over voorwetenschap (kunnen) beschikken. Er is sprake van voorwetenschap indien betreffende verbonden persoon bekend is met informatie die significante invloed kan hebben op de koers van (afgeleide) financiële instrumenten (artikel 1.6 van de gedragscode). Binnen het fonds is geen sprake van insiders aangezien er geen directe of indirecte betrokkenheid is bij het uitvoeren van transacties in financiële instrumenten.

Onder **witwassen** wordt verstaan:

- a. het verbergen of verhullen van de werkelijke aard, herkomst, vindplaats, vervreemding of verplaatsing van een zaak of vermogensrecht;
- b. het verbergen of verhullen wie het recht op een zaak of rechthebbende is, dan wel een zaak of vermogensrecht voorhanden heeft, wetende dat de zaak of vermogensrecht – direct of indirect – afkomstig is uit enig misdrijf;
- c. het verwerven, voorhanden hebben, overdragen, omzetten of gebruikmaken van een zaak of vermogensrecht, wetende dat de zaak of vermogensrecht – direct of indirect – afkomstig is uit enig misdrijf.

Specifiek van belang: Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme.

Beheersingsmaatregelen

Het risico is door het bestuur als klein ingeschat. Voor het bestuur, de leden van de raad van toezicht, de leden van het belanghebbendenorgaan, leden van eventuele commissies en de houders van de sleutelfuncties is een gedragscode van toepassing. Daarnaast worden de activiteiten van het fonds door middel van bijvoorbeeld een jaarverslag gemonitord door een accountant en actuaris. Ook is voor de uitvoerder een ISAE 3402 type II verklaring beschikbaar. Daarnaast maakt de vermogensbeheerder alleen gebruik van girale betalingen. En gelden er voor de medewerkers autorisatieprofielen.

Onder terrorismefinanciering wordt verstaan:

- a. het opzettelijk verwerven of voorhanden hebben van voorwerpen met geldswaarde, bestemd tot het plegen van terrorisme zoals bedoeld in artikel 83 van het Wetboek van Strafrecht;
- b. Het opzettelijk verschaffen van middelen met geldswaarde tot het plegen van terrorisme zoals bedoeld in artikel 83 van het Wetboek van Strafrecht;
- c. Het verlenen van geldelijke steun, alsmede het opzettelijk werven van geld ten behoeve van een organisatie die tot oogmerk heeft het plegen van terrorisme zoals bedoeld in artikel 83 van het Wetboek van Strafrecht.

Specifiek van belang: Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme. Daarnaast is de uitvoerder op grond van EU verordeningen verplicht onverwijld aan DNB te melden indien geconstateerd wordt dat de identiteit van een relatie overeenkomt met een (rechts-)persoon of entiteit waarvan in de EU verordening wordt gesteld dat deze (rechts-)persoon of entiteit geen financiële transacties mogen verrichten en dat aan hen geen middelen ter beschikking mogen worden gesteld.

Beheersingsmaatregelen

Het risico wordt als klein ingeschat waardoor het bestuur beheersingsmaatregelen, naast de hierboven bij "witwassen" genoemde, niet nodig acht.

Belangenverstrengeling duidt op een situatie waarbij een persoon meerdere belangen dient die een zodanige invloed op elkaar kunnen uitoefenen dat de integriteit van het een of het andere belang in het geding komt. Pensioenfonds dienen te voorkomen dat bestuurders (waaronder ook het orgaan dat belast is met toezicht op het beleid en de algemene gang van zaken), medewerkers en personen die in opdracht van het fonds werkzaamheden verrichten betrokken raken bij belangenconflicten. En tevens dat deze personen geen misbruik en oneigenlijk gebruik maken van informatie of zaken die



BedrijfstakPensioenfonds
voor de Zuivel

aanwezig zijn bij het fonds, waardoor de stabiliteit en de integriteit van de financiële markten gewaarborgd blijft.

Beheersingsmaatregelen

Het fonds kent een gedragscode voor verbonden personen aan het pensioenfonds. Artikel 3.1 en artikel 6.1 gaan over belangenverstremgeling. De heer R. Mersch van GBA Accountants & adviseurs is aangesteld als compliance officer om controle uit te oefenen op de naleving van de gedragscode. Bij elke vergadering is een vast agendapunt meldingen in het kader van de gedragscode opgenomen.

Onder **fraude** wordt verstaan: met het oogmerk om zichzelf of een ander wederrechtelijk te bevoordelen, hetzij door het aannemen van een valse naam of een valse hoedanigheid, hetzij door listige kunstgrepen, hetzij door een samenweefsel van verdichtsel, iets of iemand bewegen tot de afgifte van een (financieel) goed, tot het ter beschikking stellen van gegevens van geldswaarde in het handelsverkeer, tot het aangaan van een schuld.

Beheersingsmaatregelen

Het risico wordt als klein ingeschat. Het bestuur vindt verdere beheersingsmaatregelen niet nodig.

Onder **onoorbaar** handelen wordt verstaan: alle andere handelingen welke anderszins ontoelaatbaar en/of onbetamelijk zijn en welke een gevaar voor aantasting van de reputatie of bestaande of toekomstige bedreiging van vermogen of resultaat van het fonds kunnen opleveren.

Beheersingsmaatregelen

Het bestuur heeft contractueel met haar zakelijke relaties vastgelegd dat zij is gehouden aan de vigerende wet- en regelgeving. Daarnaast heeft het bestuur een klokkenluidersregeling opgesteld.