Pensioenfonds Metaal OFP
Fonds de Pension Métal OFP
Pensionsfonds Metall OFP

INTEGRITEITSBELEID

6.5. BELEIDSNOTA KLOKKENLUIDERSBELEID

Van toepassing op:	• werknemers PFM OFP, alsook desgevallend vrijwilligers, (on)bezoldigde stagiairs en personen met de hoedanigheid van zelfstandige betrokken in het beheer van PFM OFP • algemene vergadering (AV) • raad van bestuur (RvB) • directiecomité (DC) • investeringscomité (IC) • auditcomité (AC) • sociaal - juridisch comité (SJC) • risicocomité (RC), • remuneratie- en benoemingscomité (RBC) • sleutelfuncties • consultant actuaris • DPO • werknemers van FBZMN-Bis (de inrichter) of (andere) externe dienstverlener of leveranciers van PFM OFP of van de inrichter (o.a. FBZMN), alsook personen met de hoedanigheid van zelfstandige die betrokken zijn bij het beheer van PFM OFP of diensten leveren aan PFM OFP, (onbetaalde) stagiaires en/of vrijwilligers • eenieder buiten werkgerelateerde context melding gebied financiële diensten, producten en markten of gebied witwassen van geld en terrorismefinanciering.
Goedgekeurd door/op:	RvB op 01/03/2023
Uiterste datum evaluatie:	DC 01/03/2024
Uiterste datum herziening:	RvB 01/03/2026
Laatste versie:	V4.0 01/03/2023

De volgende documenten vormen gezamenlijk het integriteitsbeleid:

6.1. beleidsnota integriteit
6.2. deontologische code
6.3. beleidsnota belangenconflicten
6.4. beleidsnota beloningsbeleid
6.5. beleidsnota klokkenluidersbeleid

Pensioenfonds Metaal OFP
Fonds de Pension Métal OFP
Pensionsfonds Metall OFP

6.6. beleidsnota klachtenbehandeling
6.7. procedurenota fit & proper

Pensioenfonds Metaal OFP
Fonds de Pension Métal OFP
Pensionsfonds Metall OFP

INHOUDSTAFEL

Pensioenfonds Metaal OFP
Fonds de Pension Métal OFP
Pensionsfonds Metall OFP

1. Doel en toepassingsgebied

Deze beleidsnota van Pensioenfonds Metaal OFP (hierna 'PFM OFP') zal door het directiecomité (hierna ook 'DC') ter beschikking gesteld worden van alle personen op wie deze nota van toepassing is.

1.1. Wat is het doel van dit klokkenluidersbeleid?

Het klokkenluidersbeleid heeft tot doel om **interne meldingskanalen** op te zetten voor de melding binnen PFM OFP van inbreuken op de toepasselijke wet- en regelgeving zoals opgenomen in punt 1.3 van deze beleidsnota.

Daarnaast kunnen deze melders ook gebruik maken van de **externe meldingskanalen** zoals vermeld onder punt 2.2 van deze beleidsnota.

Dit beleid is erop gericht om (potentiële) inbreuken op de toepasselijke wet- en regelgeving zo snel mogelijk te detecteren en aan te pakken en te waarborgen dat de personen die deze melden (hierna 'de melder' of 'de melders') genieten van de toepasselijke, beschermingsmaatregelen, zoals voorzien in de wet van 28 november 2022 betreffende de bescherming van melders van inbreuken op het Unie- of nationale recht vastgesteld binnen een juridische entiteit in de private sector (hierna: 'de Klokkenluiderswet'). Daarenboven stelt dit beleid PFM OFP in de mogelijkheid om op haar beurt dergelijke inbreuken te melden aan de bevoegde autoriteit(en) en op die manier bij te dragen tot het opsporen en het eventueel bestraffen van financiële of andere misdrijven.

De herziening van deze beleidsnota, zoals goedgekeurd door de raad van bestuur op 01/03/2023, implementeert de nieuwe wettelijke bepalingen die zijn ingevoerd door de Klokkenluiderswet.

1.2. Wie wordt aangemoedigd tot melding van inbreuken?

De volgende personen worden aangemoedigd om informatie, waaronder redelijke vermoedens over effectieve of potentiële inbreuken op de wet- en regelgeving opgenomen in punt 1.3 die hebben plaatsgevonden of zeer waarschijnlijk zullen plaatsvinden, alsook over pogingen tot verhulling van dergelijke inbreuken, mee te delen:

- de (voormalige) werknemers van PFM OFP (alsook desgevallend de (voormalige) vrijwilligers (on)bezoldigde stagiairs en personen met de hoedanigheid van zelfstandige) betrokken in het beheer van PFM OFP;
- de (voormalige) leden van de algemene vergadering (AV);
- de (voormalige) leden van de raad van bestuur (hierna ook 'RvB');
- de (voormalige) leden van het directiecomité (DR);
- de (voormalige) leden van het investeringscomité (IC);
- de (voormalige) leden van het auditcomité (AC);
- de (voormalige) leden van het sociaal - juridisch comité (SJC);
- de (voormalige) leden van het risicocomité (RC);
- de (voormalige) leden van het remuneratie- en benoemingscomité (RBC);

- de (voormalige) sleutelfuncties, alsook de betrokken werknemers van de externe dienstverleners aan wie een sleutelfunctie is uitbesteed;
- de (voormalige) consultant actuaris, alsook de betrokken (voormalige) werknemers van de externe dienstverlener aan wie de functie van consultant actuaris is uitbesteed;
- de (voormalige) DPO, alsook de betrokken (voormalige) werknemers van de externe dienstverlener aan wie de functie van DPO is uitbesteed;
- de (voormalige) werknemers van FBZMN-Bis (de inrichter) of (andere) externe dienstverlener of leveranciers van PFM OFP of van de inrichter (o.a. FBZMN), alsook personen met de hoedanigheid van zelfstandige die betrokken zijn of waren bij het beheer van PFM OFP of diensten leveren aan PFM OFP, (voormalige) (onbetaalde) stagiaires en/of (voormalige) vrijwilligers;
- eenieder die informatie heeft verkregen buiten een werkgerelateerde context indien zij een inbreuk melden op het gebied van financiële diensten, producten en markten of op het gebied van witwassen van geld en terrorismefinanciering.

De melders kunnen ook (potentiële) inbreuken melden wanneer hun werkrelatie met PFM OFP nog moet aanvangen ingeval die informatie over (potentiële) inbreuken is verkregen tijdens de aanwervingsprocedure of andere precontractuele onderhandelingen.

1.3. Over welke inbreuken gaat het?

(Potentiële) inbreuken die moeten worden gemeld omvatten, op niet-limitatieve wijze, inbreuken op de volgende wet- en regelgeving, alsook hun uitvoeringsbepalingen:

- de Wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en van het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid ('WAP');
- de Wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening ('WIBP');
- de wet- en regelgeving die betrekking heeft op o.a. de volgende gebieden zoals opgenomen in de Klokkenluiderswet:
    - financiële diensten, producten en markten;
    - voorkoming van witwassen van geld en terrorismefinanciering:
    - financiële belangen van de Europese Unie of de interne markt (m.i.v. de inbreuken op de Unieregels inzake mededinging en staatssteun);
    - bescherming van de persoonlijke levenssfeer en persoonsgegevens, en beveiliging van netwerk- en informatiesystemen;
    - bestrijding van belastingfraude en sociale fraude;
    - productveiligheid en productconformiteit;
    - bescherming van het milieu;
    - consumentenbescherming.

Een inbreuk is een handeling of nalatigheid die onregelmatig is of ingaat tegen het doel van de toepasselijke regels.

Een melding van een (potentiële) inbreuk is dus niet hetzelfde als een klacht die in principe enkel de klager zelf aangaat. Een klokkenluider stelt (potentiële) misbruiken of (wan)praktijken aan de kaak, waarbij het gaat om dreigingen of schade voor het algemeen belang. De melder heeft de mogelijkheid om dit op vertrouwelijke wijze te melden en geniet hierbij bescherming tegen represailles als hij/zij (i) te goeder trouw handelt, (ii) een gegronde reden heeft om aan te nemen dat de gemelde informatie op het moment van de melding juist was én (iii) binnen het toepassingsgebied van de Klokkenluiderswet viel. Er wordt geen bescherming geboden aan personen die opzettelijk onjuiste, misleidende kwaadwillige, lichtzinnige of oneerlijke meldingen doen.

2. Meldingskanalen en procedures

2.1. Interne meldingskanalen

2.1.1. Aan wie kan de (mogelijke) inbreuk worden gemeld?

De melder wordt aangemoedigd dat hij/zij de (potentiële) inbreuken waarvan hij/zij kennis heeft genomen meldt via de interne meldingskanalen alvorens deze te melden via externe meldingskanalen.

De melder wordt aangemoedigd om de (potentiële) inbreuken waarvan hij/zij kennis heeft genomen zo snel mogelijk te melden aan de CEO of de voorzitter van de RvB PFM OFP. Deze melding kan per brief: (Pensioenfonds Metaal OFP,Ravenstein Galerij 4 Bus 7, 1000 Brussel t.a.v. de CEO of de voorzitter van de RvB OFP) of per e-mail (whistleblowing_CEO@pfondsmet.be = CEO of whistleblowing_Chairman@pfondsmet.be = voorzitter RvB) gebeuren, naar keuze van de melder.

Als de melder lid is van de algemene vergadering, de raad van bestuur, het directiecomité, het investeringscomité, het auditcomité; het sociaal - juridisch comité, het risicocomité of het remuneratie- en benoemingscomité kan deze bij de melding ervan aan de CEO of aan de voorzitter van de RvB, ook vragen om deze (potentiële) inbreuk te laten toevoegen als agendapunt op de eerstvolgende bijeenkomst van de raad van bestuur.

Indien de melder, de melding van de (potentiële) inbreuk liever niet aan de CEO of de voorzitter van RvB doet, of indien de CEO of de voorzitter van RvB zelf een inbreuk wenst te melden, beschikt hij/zij ook over de mogelijkheid om deze rechtstreeks te melden aan de compliance officer van PFM OFP, Corinne Merla, hetzij per brief (Younity, t.a.v. Corinne Merla, Vorstlaan 36/8, 1170 Brussel), hetzij per e-mail (corinne.merla@younity.be).

De CEO, de voorzitter van de RvB of de compliance officer die de melding ontvangen zullen handelen als meldingsbeheerder. De meldingsbeheerder zal de meldingen opvolgen en de contactpersoon zijn voor de melder om verdere informatie te ontvangen en hem feedback te verstrekken. De meldingsbeheerder moet onpartijdig zijn en mag geen belangenconflict hebben. Zou er bij een specifieke melding aan de CEO resp. aan de voorzitter van de RvB toch sprake zijn van een belangenconflict in hoofde van de CEO resp. van de voorzitter van de RvB, dan zal hij/zij deze melding overmaken aan de voorzitter van de RvB resp. de CEO, die zal instaan voor de verdere opvolging als

meldingsbeheerder. Zou er zowel sprake zijn van een belangenconflict in hoofde van de CEO als van de voorzitter van de RvB dan zal de melding worden overgemaakt aan de compliance officer voor de verdere opvolging als meldingsbeheerder. De meldingsbeheerder is gebonden door een geheimhoudingsplicht.

2.1.2. Kan de melding ook op anonieme basis? Zal de melding geheim worden gehouden?

De melding kan, indien gewenst door de melder, ook op anonieme basis gebeuren (via een schriftelijke melding aan de CEO of de voorzitter van RvB of, in voorkomend geval de compliance officer).

Bij een anonieme melding, dient de melder er rekening mee te houden dat de meldingsbeheerder hem/haar geen feedback kan geven over het verdere verloop van de melding.

PFM OFP zorgt in ieder geval voor een vertrouwelijk en veilig intern meldingskanaal en behandelt elk onderzoek van een melding met de grootste vertrouwelijkheid, teneinde de vertrouwelijkheid van de identiteit van de melder en van eventuele in de melding genoemde derden te waarborgen en toegang voor niet-gemachtigde personen te voorkomen.

Gebeurt de melding niet op anonieme basis, dan zal de identiteit van de melder niet worden bekendgemaakt aan anderen dan de CEO of de voorzitter van RvB of, in voorkomend geval de compliance officer zonder het expliciet akkoord van de melder. Dit geldt ook voor enige andere informatie waaruit de identiteit van de melder direct of indirect kan worden afgeleid. Dit geldt zowel voor de melder die zijn/haar identiteit onmiddellijk bekend maakt op het moment van de melding, als voor de melder die in een later stadium besluit zijn/haar identiteit bekend te maken (na initiële anonieme melding).

In afwijking hiervan mogen de identiteit van de melder en enige andere bedoelde informatie waaruit de identiteit van de melder direct of indirect kan worden afgeleid, worden bekendgemaakt wanneer het gaat om een noodzakelijke en evenredige verplichting die bij wet is opgelegd in het kader van onderzoek door nationale autoriteiten of gerechtelijke procedures, mede ter waarborging van de rechten van verdediging van de betrokkene. In dat geval worden de melders vooraf in kennis gesteld dat hun identiteit wordt bekendgemaakt, tenzij die informatie de gerelateerde onderzoeken of gerechtelijke procedures in gevaar zou brengen.

2.1.3. Welke informatie is nodig bij de melding?

Bij de melding wordt de melder gevraagd om de volgende informatie en documenten over te maken indien hij/zij hierover beschikt:

- de feiten waaruit de inbreuk blijkt;
- de naam en desgevallend de functie van de aangegeven persoon of organisatie;
- de periode waarop de inbreuk betrekking heeft;
- elk beschikbaar bewijs van de inbreuk;
- ieder ander element dat hem of haar relevant lijkt.

De melder kan hiervoor het formulier in Bijlage 1 als leidraad gebruiken.

De CEO of de voorzitter van de RvB, of in voorkomend geval de compliance officer, kan de melder vragen om de verstrekte informatie en documenten verder toe te lichten en om mogelijke aanvullende informatie en documenten over te maken.

2.1.4. Opvolging na de melding?

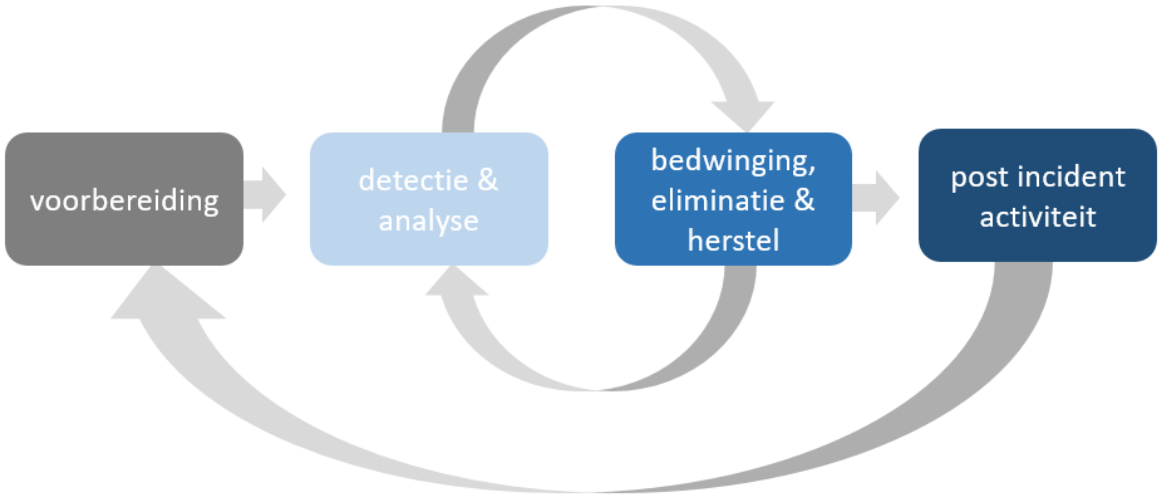
De meldingsbeheerder die de melding ontvangt, zal het ontvangst van de melding aan de melder bevestigen binnen de zeven (7) dagen na ontvangst en zorgt voor een zorgvuldige opvolging van de melding, ook voor anonieme meldingen.

De melder zal binnen een redelijke termijn feedback ontvangen van de meldingsbeheerder over het onderzoek en het resultaat hiervan (dit omvat de ter opvolging geplande of genomen maatregelen en de redenen voor die opvolging). De redelijke termijn om feedback te geven zal de drie (3) maanden na de ontvangstbevestiging van de melding niet overschrijden.

2.1.5. Welk gevolg zal aan de melding worden gegeven?

1-
PFM OFP verbindt er zich toe dat er bij vaststelling van een daadwerkelijke inbreuk steeds het passend gevolg zal worden aan gegeven. De meldingsbeheerder is verantwoordelijk voor de opvolging van meldingen, waarbij de nodige maatregelen zullen worden getroffen om de (potentiële) inbreuken aan te pakken, te beletten en/of er een einde aan te stellen. Daarenboven zal steeds worden onderzocht of de FSMA of enige andere officiële instantie op de hoogte moet worden gebracht van deze inbreuk en/of er juridische stappen moeten worden genomen tegen de aangegeven persoon of organisatie.

De meldingsbeheerders zullen bij het nemen van deze maatregelen en uitvoeren van het onderzoek de identiteit van de melder en de aangegeven persoon of organisatie zoveel mogelijk beschermen en enkel informatie delen met de personen binnen PFM OFP die bevoegd zijn voor de opvolging van de meldingen op een *need-to-know* basis. Zie in dit kader ook punt 2.1.2 omtrent de vertrouwelijkheid van de identiteit van de melder.



2-
In het geval van een mogelijk belangenconflict of indien de CEO, de voorzitter van de RvB of de compliance officer de melder zijn, zullen de overige meldingsbeheerders, afhankelijk van de situatie handelen als meldingsbeheerder en beslissen over de ter opvolging geplande of genomen maatregelen en de redenen voor die opvolging.

De raad van bestuur neemt alle nodige maatregelen – tenzij de inbreuk door de raad van bestuur zelf is gepleegd, in welk geval de algemene vergadering alle nodige maatregelen neemt om de inbreuk te beëindigen – waarbij de geheimhoudingsplicht te allen tijde in acht wordt genomen. Indien de inbreuk door de inrichter is gepleegd, stelt de raad van bestuur de inrichter daarvan in kennis, waarbij de geheimhoudingsplicht te allen tijde in acht wordt genomen.

2.1.6. Worden de meldingen geregistreerd?

PFM OFP houdt een vertrouwelijk register bij waarin alle meldingen van daadwerkelijke inbreuken worden bijgehouden (zie 6.5. Vertrouwelijk register klokkenluidersbeleid), waarvan de toegang beperkt is tot de CEO, de voorzitter van de RvB en de compliance officer (de meldingsbeheerders).

Dit register bepaalt voor elke inbreuk hoe en aan wie deze werd gemeld (de CEO, de voorzitter van de RvB of de compliance officer), hoe deze werd onderzocht en welk gevolg eraan werd gegeven (dan wel waarom het niet nodig werd geacht om verdere stappen te ondernemen).

Indien de melder erom verzoekt, zal zijn/haar naam niet worden opgenomen in het register om zijn/haar anonimiteit te waarborgen.

Meldingen en het materiaal met betrekking tot de meldingen worden bewaard zolang de melder een contractuele relatie met PFM OFP heeft (zie ook punt 4 over bescherming en verwerking van persoonsgegevens).

Na het verstrijken van de wettelijke bewaartermijn, zoals van toepassing in het kader van de onderliggende (potentiële) inbreuk, wordt de meldingen en het materiaal met betrekking tot de melding verwijderd.

2.2. Externe meldingskanalen

De melder heeft ook de mogelijkheid om een (potentiële) inbreuk rechtstreeks aan de bevoegde autoriteit(en) te melden, of anders aan de Federale Ombudsman.

Meer informatie over de externe meldingskanalen is te vinden op de website van de bevoegde autoriteiten of van de Federale Ombudsman (zie contactgegevens van de bevoegde autoriteiten de Federale Ombudsman in Bijlage 2). De Federale Ombudsman is verantwoordelijk voor de coördinatie van de meldingen die via externe kanalen worden doorgegeven. Hij ontvangt de meldingen, onderzoekt de ontvankelijkheid ervan en geeft ze voor verder onderzoek door aan de bevoegde autoriteit(en).

De bevoegde autoriteiten nemen de maatregelen die zij passend achten.

Indien de melder ervoor kiest een (potentiële) inbreuk rechtstreeks via de externe meldingskanalen te melden, moedigt PFM OFP de melder aan om steeds ook – conform deze beleidsnota – een interne melding hiervan te doen aan de CEO of de voorzitter van RvB, of in voorkomend geval de compliance officer, zodat intern zo snel mogelijk de nodige stappen kunnen worden genomen om deze inbreuk aan te pakken en mogelijke (verdere) schade te beperken.

Onverminderd wat in deze beleidsnota is vermeld, hebben de sleutelfuncties ook een externe klokkenluidersverplichting ten aanzien van de FSMA, zoals bepaald in de WIBP en in de charters van de sleutelfuncties.

Pensioenfonds Metaal OFP
Fonds de Pension Métal OFP
Pensionsfonds Metall OFP

3. Bescherming en ondersteuning

3.1. Hoe wordt de melder beschermd?

1-
Meldingen dienen te goeder trouw te gebeuren en mogen niet gebaseerd zijn op ongegronde geruchten, noch bedoeld zijn om de reputatie van PFM OFP te schaden.

Melders komen in aanmerking voor bescherming op voorwaarde dat (i) zij gegronde redenen hadden om aan te nemen dat de gemelde informatie over inbreuken op het moment van de melding juist was en dat die informatie binnen het toepassingsgebied valt zoals opgenomen in punt 1.3 van deze beleidsnota en (ii) zij intern of extern melding hebben gemaakt in overeenstemming met de bepalingen van deze beleidsnota en de Klokkenluiderswet. Het eerste criterium zal worden beoordeeld ten opzichte van een persoon in een vergelijkbare situatie met vergelijkbare kennis.

2-
Een melder die te goeder trouw handelt en een melding doet in overeenstemming met deze beleidsnota, verliest zijn/haar bescherming niet als achteraf blijkt dat de gedane melding onjuist of ongegrond is.

Een melder die te goeder trouw handelt en een melding doet in overeenstemming met het klokkenluidersbeleid zal niet

- worden geacht een inbreuk te hebben gepleegd op enige opgelegde beperking op de openbaarmaking van informatie en zal op geen enkele wijze aansprakelijk zijn voor een dergelijke melding of openbaarmaking, mits zij redelijke gronden hadden om aan te nemen dat de melding of de openbaarmaking van zulke informatie noodzakelijk was voor het onthullen van een inbreuk;
- aansprakelijk worden gesteld voor de verwerving van of de toegang tot de informatie die wordt gemeld of openbaar wordt gemaakt, tenzij die verwerving of die toegang op zichzelf een strafbaar feit vormde.

3-
Melders die te goeder trouw handelen, zullen nooit het slachtoffer kunnen uitmaken van enige vorm van represailles, noch van dreigingen met en pogingen tot represailles. Een represaille is elke directe of indirecte handeling of nalatigheid naar aanleiding van de melding, die tot ongerechtvaardigde benadeling van de melder kan leiden. Represailles omvatten – op niet limitatieve wijze – elke vorm van vergelding, discriminatie of andere vormen van onbillijke behandeling of nadelige maatregelen (zoals bijvoorbeeld de beëindiging van een mandaat, een negatieve prestatiebeoordeling, de vervroegde beëindiging of opzegging van een dienstverleningsovereenkomst, omzetderving en inkomstenderving, opname op een zwarte lijst of voor de werknemers van PFM OFP, de werknemers van de inrichter, de werknemers van de externe dienstverleners betrokken in het beheer van PFM OFP of die diensten leveren aan PFM OFP en de werknemers van leveranciers van PFM OFP: ontslag, vermindering van

het loon, wijziging van functie of job inhoud, beëindiging van het mandaat of dienstverleningsovereenkomst of andere disciplinaire maatregelen).

4-
Elke melder die beweert slachtoffer te zijn van (een dreiging van) represailles kan een gemotiveerde klacht indienen bij de Federale Ombudsman die een buitengerechtelijke beschermingsprocedure zal opstarten om na te gaan of er een redelijk vermoeden van represaille bestaat. De contactgegevens van de Federale Ombudsman zijn opgenomen in Bijlage 2.

5-
Elke te goeder trouw handelende melder die in aanmerking komt voor bescherming en niettemin slachtoffer is van represailles, kan aanspraak maken op schadevergoeding op basis van de regels inzake contractuele of niet-contractuele aansprakelijkheid, zoals bepaald in de Klokkenluiderswet, tenzij PFM OFP of de persoon die de nadelige maatregel heeft genomen, kan bewijzen dat er geen sprake was van represaille en dat de genomen maatregel was gebaseerd op gerechtvaardigde gronden.

Elke melder die het slachtoffer is van represailles kan een vordering instellen bij de bevoegde arbeidsrechtbank (indien nodig, via een kortgeding procedure).

6-
De melders kunnen informatie en advies vragen over de beschikbare procedures en rechtsmiddelen en in sommige omstandigheden ook bijstand of rechtsbijstand vragen aan de Federale Ombudsman of het Federaal instituut voor de Bescherming en de Bevordering van de Rechten van de Mens. De contactgegevens van beide autoriteiten zijn opgenomen in Bijlage 2.

7-
De bovengenoemde maatregelen voor de bescherming en ondersteuning en de geheimhoudingsplicht gelden ook voor:

- facilitators, zijnde natuurlijke personen die een melder bijstaan in het meldingsproces in een werkgerelateerde context en wiens bijstand vertrouwelijk moet zijn;
- derden die verbonden zijn met de melders en die het slachtoffer zouden kunnen worden van de represailles in een werkgerelateerde context, zoals collega's of familieleden van de melders;
- rechtspersonen waarvan de melders eigenaar zijn, waarvoor de melders werken of waarmee de melders anderszins in een werkgerelateerde context verbonden zijn.

mits zij redelijke gronden hebben om aan te nemen dat de melder onder de bescherming van deze beleidsnota valt.

3.2. Wat gebeurt er indien de melding niet te goeder trouw gebeurt (misbruik van het klokkenluidersbeleid)?

Indien de melding niet te goeder trouw gebeurt kunnen hieraan sancties worden verbonden in overeenstemming met -naar gelang het geval- de arbeidsovereenkomst, het arbeidsreglement, de toepasselijke dienstverleningsovereenkomst en de wettelijke bepalingen ter zake.

Indien de melder een werknemer is die niet te goeder trouw handelt, kan hij/zij hiervoor een schriftelijke aanmaning of ingebrekestelling ontvangen. Tegen deze sancties kan een beroep worden ingesteld overeenkomstig artikel 21 - punt 3.4.2 van het arbeidsreglement.

In ieder geval, kan deze klokkenluidersprocedure niet worden aangewend om ten onrechte:

- (andere) werknemers van PFM OFP; of
- de leden van de algemene vergadering, de raad van bestuur, het directiecomité, het investeringscomité, het auditcomité; het sociaal - juridisch comité, het risicocomité of het remuneratie- en benoemingscomité;
- de consultant actuaris, DPO, inrichter en de dienstverlener van de inrichter, externe dienstverleners PFM OFP;

in een slecht daglicht te plaatsen. Indien er zich problemen zouden stellen inzake samenwerking, dienen hiervoor de geijkte procedures te worden gevolgd. Indien, na onderzoek wordt vastgesteld dat een melding van die aard zou zijn of dermate lasterlijk is, dan zal PFM OFP de nodige maatregelen nemen ten aanzien van de melder (desgevallend tuchtmaatregelen in overeenstemming met artikel 22 – punt 5 van het arbeidsreglement wanneer de melder een werknemer is).

4. Bescherming en verwerking van persoonsgegevens

Met betrekking tot het interne meldingskanaal (meldingsbeheerders) is PFM OFP de verwerkingsverantwoordelijke.

Voor de mogelijke verwerking van persoonsgegevens door PFM OFP in de toepassing van deze beleidsnota geldt het algemeen beleid van PFM OFP inzake de verwerking en bescherming van persoonsgegevens – in overeenstemming met de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG of GDPR) – zoals ingeschreven in de beleidsdocumenten van PFM OFP ter zake, o.m. maar niet beperkt tot de privacy verklaring aangeslotenen (en/of hun begunstigden) en pensioengerechtigden, het pensioenreglement PFM OFP, de privacy kennisgeving werknemers, de privacy kennisgeving bestuurders, leden directiecomité, leden adviescomités en sleutelfuncties en de 12. beleidsnota GDPR van PFM OFP.

Persoonsgegevens die duidelijk niet relevant zijn voor de behandeling van een specifieke melding worden niet verzameld of, indien ze per ongeluk zijn verzameld, onverwijld gewist.

PFM OFP bewaart in ieder geval de naam, functie, rijksregisternummer en contactgegevens (adres, emailadres en telefoonnummer) van de melder en van elke persoon op wie de beschermings- en ondersteuningsmaatregelen van toepassing zijn, alsmede de naam, functie, rijksregisternummer, contactgegevens (adres, emailadres en telefoonnummer) en, indien relevant, het ondernemingsnummer van de gemelde persoon, totdat de gemelde inbreuk is verjaard.

Pensioenfonds Metaal OFP
Fonds de Pension Métal OFP
Pensionsfonds Metall OFP

5. Evaluatie, herziening en wijziging van deze beleidsnota

Het DC evalueert deze beleidsnota jaarlijks (of eerder wanneer de noodzaak zich voordoet) en rapporteert hierover aan de RvB en aan de compliance officer.

De raad van bestuur zal op regelmatige basis, en dit tenminste om de drie jaar, de doeltreffendheid van deze interne meldingsprocedure herzien en indien nodig de gepaste aanpassingen doorvoeren.

Pensioenfonds Metaal OFP
Fonds de Pension Métal OFP
Pensionsfonds Metall OFP

BIJLAGE 1: VRAGENLIJST INDENTIFICATIEGEGEVENS (VERMEENDE) INBREUK

NEEM ONMIDDELLIJK
CONTACT OP MET DE CEO of voorzitter RvB of compliance officer

DEEL ZOVEEL MOGELIJK INFORMATIE MEE
GEBRUIK DE VOLGENDE 10 VRAGEN ALS LEIDRAAD

1 Gegevens over de (mogelijke) inbreuk?

BASIS INFORMATIE	
1	Datum
2	Uur
3	Locatie
4	Betrokken Persoon en functie
5	Betrokken Persoon die melding maakt (= melder) en functie
6	Anonieme melding van melder

2 Informatiebron?

MOGELIJKE ANTWOORDEN	
1	Melding gekende derde
2	Melding anonieme derde
3	Eigen vaststelling melder
4	Automatische meldingssystemen
5	Andere (*te verduidelijken)*

3 (Vermoedelijk) type/aard van de inbreuk?

MOGELIJKE ANTWOORDEN	
1	Inbreuk Wet 28/04/2003 (= WAP)
2	Inbreuk Wet 27/10/2006 (= IBP)
3	Inbreuk Klokkenluiderswet – financiële diensten, producten en markten
4	Inbreuk Klokkenluiderswet – voorkoming van witwassen van geld en terrorismefinanciering
5	Inbreuk Klokkenluiderswet – financiële belangen van de EU of de interne markt

MOGELIJKE ANTWOORDEN	
6	Inbreuk Klokkenluiderswet – bescherming van de persoonlijke levenssfeer en persoonsgegevens, en beveiliging van netwerk- en informatiesystemen
7	Inbreuk Klokkenluiderswet – bestrijding belastingfraude en sociale fraude
8	Andere (*te verduidelijken)*

4 Feiten waaruit (mogelijke) inbreuk blijkt?
→ ***Beschrijf zo nauwkeurig mogelijk***

5 Categorie betrokkenen en inschatting aantal?
→ ***Beschrijf zo nauwkeurig mogelijk (bv. aangeslotenen, …)***

6 Periode waarop de (mogelijke) inbreuk betrekking heeft?
→ ***Beschrijf zo nauwkeurig mogelijk***

7 Vermoedelijke oorzaak?
→ ***Beschrijf zo nauwkeurig mogelijk***

8 Waarschijnlijke gevolgen?
→ ***Beschrijf zo nauwkeurig mogelijk***

9 Reeds genomen maatregelen?
→ ***Beschrijf zo nauwkeurig mogelijk***

10 Is alle informatie reeds voorhanden?

MOGELIJKE ANTWOORDEN	
1	Ja
2	Nee
3	Niet zeker
4	Andere (*te verduidelijken)*

Pensioenfonds Metaal OFP
Fonds de Pension Métal OFP
Pensionsfonds Metall OFP

BIJLAGE 2: CONTACTGEGEVENS VAN DE EXTERNE MELDINGSKANALEN

1 Bevoegde autoriteiten

Bevoegdheidsgebied	Bevoegde autoriteit - contactgegevens
Financiële wetgeving die onder het toezicht valt van de FSMA zoals voorzien in artikel 45 van de wet van 2 augustus 2002 (m.i.v. de wetgeving van toepassing op IBP's zoals WAP en WIBP)	**FSMA (www.fsma.be)** • Elektronische toepassing: Contactpunt Klokkenluiders. (https://www.fsma.be/nl/faq/contactpunt-klokkenluiders) • Telefoonlijn: 02/220 56 66, maandag, dinsdag, donderdag en vrijdag tussen 09u00-12:00u, antwoorddienst buiten deze uren; de gesprekken worden niet opgenomen • Fysieke ontmoeting: na afspraak die kan worden gemaakt via de elektronische toepassing of via de telefoonlijn 02/220 56 66; de gesprekken worden niet opgenomen • Schriftelijke melding op papier: te richten aan FSMA, Dienst Enforcement, t.a.v. de auditeur Michaël André, Vertrouwelijk – LAK2392, Congresstraat 12, 1000 Brussel
	NBB (www.nbb.be)

2 Federale ombudsman

Adres: Leuvenseweg 48 bus 6, 1000 Brussel
Online klacht: https://www.federaalombudsman.be/nl/klachten/dien-een-klacht-in
E-mail: contact@federaalombudsman.be
Telefoon: 0800 99 961

3 Federaal instituut voor de Bescherming en de Bevordering van de Rechten van de Mens

Adres: Leuvenseweg 48, 1000 Brussel
E-mail: info@firm-ifdh.be
Website: https://federaalinstituutmensenrechten.be