

Compliance Charter

Pensioenfonds NIBC

Vastgesteld in bestuursvergadering 9 december 2016

Inleiding

Pensioenfonds NIBC voert de pensioenregeling van NIBC Bank N.V. uit. Het pensioenfonds is een stichting en heeft dus geen winstoogmerk. Het pensioenfonds wordt bestuurd door een bestuur.

De belangrijkste taak van het pensioenfonds is ervoor te zorgen dat iemand die recht op een pensioen heeft, het pensioen ook echt krijgt. Daarom moet het pensioenfonds de administratie van de deelnemers zorgvuldig bijhouden en zorgvuldig omgaan met het geld dat belegd wordt.

Het is belangrijk dat het pensioenfonds voldoende middelen heeft om nu en in de toekomst aan alle verplichtingen te voldoen. Ook moet het pensioenfonds zorgvuldig en binnen (wettelijke) normen en regels werken.

Om dit te bewerkstelligen is het voeren van een integere bedrijfsvoering een belangrijke voorwaarde. Het voeren van een integere bedrijfsvoering gaat verder dan het alleen voldoen aan wet- en regelgeving. Het gaat om het hebben van een cultuur waar het als vanzelfsprekend is dat Pensioenfonds NIBC en de daaraan verbonden personen handelen in overeenstemming met de geldende maatschappelijke normen en de (ongeschreven) wet- en regelgeving.

Het bestuur van Pensioenfonds NIBC is en blijft eindverantwoordelijk voor een integere bedrijfsvoering. De compliance functie ondersteunt het bestuur bij de invulling van deze verantwoordelijkheid.

Dit compliance charter bevat de uitgangspunten van compliance door de definitie, doelstellingen, scope, taken en verantwoordelijkheden van de verbonden personen in het kader van het in stand houden van een integere organisatie, bedrijfsvoering en Compliance binnen Pensioenfonds NIBC te benoemen.

Definitie compliance

Pensioenfonds NIBC wil voor zijn deelnemers een duurzaam en betrouwbaar pensioenfonds zijn dat zijn financiële verplichtingen nu en in de toekomst waar kan maken. Pensioenfonds NIBC wil een bijdrage leveren aan het behoud van een duurzaam pensioenstelsel dat bij alle bij het fonds betrokkenen en binnen de maatschappij breed vertrouwen geniet.

Voor het behalen van deze doelstelling is een integere bedrijfsvoering en de naleving van wet- en regelgeving een noodzakelijke voorwaarde.

Compliance risico is het risico op een inbreuk op de integriteit, bedrijfsvoering, reputatie en financiële situatie (soliditeit) van een pensioenfonds als gevolg van het niet naleven van (interne) wet- of regelgeving of andere (ongeschreven) maatschappelijke normen.

Bij compliance risico gaat het voornamelijk om integer handelen. Integriteit staat bij het beheersen van het compliance risico centraal. Het reputatierisico is "slechts" een van de mogelijke negatieve effecten van het niet integer handelen. De schade voor Pensioenfonds NIBC als gevolg van verlies van reputatie kan wel aanzienlijk meer zijn dan een boete of een direct financieel verlies. Reputatie is namelijk een van de graadmeters van het vertrouwen van stakeholders van Pensioenfonds NIBC. Aldus levert integer handelen en meer in het bijzonder een compliance cultuur een constructieve bijdrage aan een duurzaam en betrouwbaar Pensioenfonds NIBC.

Doelstelling compliance

Doelstelling van compliance is het bevorderen van een integere cultuur. Een cultuur waar het als vanzelfsprekend is dat Pensioenfonds NIBC en de daaraan verbonden personen handelen in overeenstemming met de geldende maatschappelijke normen en de (ongeschreven) wet- en regelgeving. Een cultuur waarin de professionele, individuele verantwoordelijkheid gestimuleerd en gewaardeerd wordt. Voor het bewerkstelligen van een integere bedrijfscultuur zijn de volgende elementen van groot belang:¹

- Consistent handelen
- Voorbeeldgedrag
- Uitvoerbaarheid
- Belangenafweging/evenwichtig handelen
- Transparantie
- Bespreekbaarheid
- Handhaving

Scope compliance

Het compliance risico wordt beheerst door de onderwerpen of thema's te benoemen die een materiële impact hebben op de integriteit van Pensioenfonds NIBC en deze uit te werken in een normenkader. Dit normenkader en de daarop toepasbare beheersmaatregelen zullen zodanig worden geïmplementeerd dat een ieder binnen Pensioenfonds NIBC weet wat van hem/haar wordt verwacht. De onderwerpen of thema's zullen periodiek worden vastgelegd op basis van een risk assessment.

Bij risk assessment vindt een inventarisatie plaats van de voor Pensioenfonds NIBC relevante wet- en regelgeving en (ongeschreven) regels. Vervolgens wordt vastgesteld welke wet- en regelgeving alsmede (ongeschreven) regels een materiële impact hebben op de integriteit van Pensioenfonds NIBC. Deze wet- en regelgeving en (ongeschreven) regels worden vertaald in de hieronder genoemde compliance thema's.

Integriteit organisatie

- Integere bedrijfsvoering
- Integere bedrijfscultuur
- Integere besluitvorming
- Incidenten
- Gedragscode
 - Belangenconflicten
 - Relatiegeschenken
 - Uitnodigingen
 - Nevenfuncties
 - Zakelijke belangen
 - Pensioenfondseigendommen
 - Leveranciers en dienstverleners
 - Vertrouwelijkheid
 - Informatie- en meldingsplicht
- Insiders
- Voorwetenschap
- Uitbesteding/samenwerkingsverbanden
- Belangenverstrengeling (waaronder omgang met koersgevoelige informatie)
- Gegevensbescherming (omgang met bedrijfsgevoelige informatie)
- Informatiebeveiliging (data-integriteit en toegang)
- Privacy
- Sanctiewetgeving / Witwassen & terrorismefinanciering
- Fraude
- Financiële en economische sancties

Integriteit verbonden personen

- Geschiktheid en betrouwbaarheid (mede)beleidsbepalers
- Pre- en inemployment screening (inclusief integriteitgevoelige functies)

Integriteit uitvoering

- Informatieverstrekking aan belanghebbenden
- (Voortdurende) zorgplicht
- Klachten
- Provisies
- Mededinging
- Uitbesteding en eventueel dooruitbesteding

¹ Dit zijn "De 7 elementen van een integere bedrijfscultuur" van DNB.

Onafhankelijkheid van de Compliance functie

De uiteindelijke verantwoordelijkheid ten aanzien van compliance ligt bij het bestuur van Pensioenfonds NIBC. Het bestuur van Pensioenfonds NIBC is daarmee verantwoordelijk voor het inrichten en in stand houden van een effectieve compliance functie.

Teneinde een effectieve compliance functie is bewerkstelligen is de steun van het bestuur en een algemeen gedragen integere bedrijfscultuur onontbeerlijk. Er zijn derhalve enkele randvoorwaarden voor een effectieve compliance functie. Denk hierbij aan:

- De juiste "tone at the top".
- Onafhankelijkheid van de compliance functie (niet alleen qua positionering, maar ook competentie van de persoon, onafhankelijk in 'state', in 'mind' en in 'appearance'). Om de onafhankelijkheid van de Compliance functie te waarborgen, rapporteert de compliance functie rechtstreeks aan de voorzitter van het bestuur.

De compliance officer heeft het recht van escalatie naar de voorzitter van het verantwoordingsorgaan:

- ingeval er naar zijn mening door het bestuur onvoldoende opvolging wordt gegeven aan een melding of bevinding, of
- ingeval de voorzitter van het bestuur of het bestuur als geheel betrokken is bij een melding

Taken, verantwoordelijkheden, bevoegdheden

Uitgangspunt is dat iedere verbonden persoon bij Pensioenfonds NIBC een eigen verantwoordelijkheid heeft voor de integere bedrijfscultuur en naleving van de relevante wet- en regelgeving. Het bestuur is hier eindverantwoordelijk en legt hierover verantwoording af aan het verantwoordingsorgaan en de deelnemersvergadering. De compliance functie ondersteunt het bestuur bij de invulling hiervan.

De belangrijkste taken en verantwoordelijkheden van de compliance functie zijn:

- Opstellen van de kaders voor het beleid, procedures en maatregelen omtrent compliance.
- Adviseren en aansturen voor wat betreft de inrichting van de Compliance functie.
- Creëren van bewustwording ten aanzien van integere bedrijfscultuur en compliance.
- Het periodiek uitvoeren van integriteit- en compliance analyse.
- Toezien op de naleving en juiste toepassing van (interne) wet- en regelgeving (monitoring).
- Gevraagd en ongevraagd adviseren van het bestuur.
- Rapporteren aan bestuur over integriteit en compliance aangelegenheden.
- Contactpersoon voor de externe toezichthouders.

De compliance officer heeft in het kader van de taakuitoefening de volledige en onbeperkte toegang tot alle informatie, eigendommen en medewerkers van Pensioenfonds NIBC en, in het geval van het instellen van een onderzoek, heeft de compliance officer de bevoegdheid medewerking te verlangen van verbonden personen binnen Pensioenfonds NIBC. Hierbij kan gebruik worden gemaakt van specialisten binnen of buiten Pensioenfonds NIBC.

In het geval van handhaving heeft compliance de bevoegdheid te adviseren over sancties (o.a. waarschuwing, berisping, schorsing of ontheffing uit functie) bij niet-naleving van interne gedragsregels, binnen de kaders van de interne regeling. De uiteindelijke sanctie wordt opgelegd door het bestuur.

Monitoring en rapportagelijnen

Om op een geobjectiveerde manier te kunnen aantonen dat Pensioenfonds NIBC voldoet aan geldende wet- en regelgeving (waaronder begrepen interne richtlijnen) en beschikt over een integere bedrijfsvoering en een integere cultuur monitort de compliance functie de bedrijfsvoering van het Pensioenfonds NIBC. Hiermee brengt zij op een systematische manier mogelijke compliance risico's in kaart en rapporteert daarover periodiek aan het bestuur.

Compliance gebruikt een aantal methoden om een monitoring uit te voeren, waaronder (niet limitatief):

- steekproefsgewijze dossiercontrole;
- vragenlijst;
- interviews;
- Risk Self Assessments;

Van uitgevoerde monitoringactiviteiten wordt een rapportage gemaakt, die wordt besproken met het bestuur. Indien uit de rapportage blijkt dat er gebreken zijn, zullen deze als een bevinding worden opgenomen in de compliance rapportage. Vervolgens zal het bestuur aan de hand van de geconstateerde bevindingen besluiten tot het aanpassen van (of implementeren van nieuwe) procedures zodat de geconstateerde risico's kunnen worden gemitigeerd dan wel zal het bestuur het risico gemotiveerd accepteren. Compliance ziet toe op opvolging van de aanbevelingen en afspraken, geformuleerd in het rapport en rapporteert hierover periodiek aan bestuur.

Communicatie en overlegvormen

De compliance officer heeft rechtstreeks toegang tot het bestuur en de afzonderlijke bestuursleden. Er is periodiek overleg tussen compliance officer en bestuur ingepland. Het bestuur neemt periodiek kennis van de compliance rapportage. Indien nodig wordt het bestuur tussentijds geïnformeerd. De compliance officer bespreekt de lopende compliance kwesties met het bestuur.

Overige overlegvormen

Er is minimaal eenmaal per jaar overleg tussen de compliance officer en de visitatiecommissie.