

Compliance charter

Stichting Pensioenfonds van de ABN AMRO Bank N.V.

[geldend vanaf 11 december 2019, PF19-194]

Artikel 1 Definities

De definities welke in dit compliance charter worden gebruikt, worden aangegeven met [blauw onderstreept](#) en zijn nader omschreven in het document "Definities Stichting Pensioenfonds van de ABN AMRO Bank N.V."

Artikel 2 Inleiding

Het compliance charter bevat de basisprincipes en de uitgangspunten voor de inrichting van de positie van de [compliance officer](#) bij het [pensioenfonds](#).

Het compliance charter belicht het belang dat het [pensioenfonds](#) hecht aan de inrichting en inbedding van [compliance](#) en sluit aan bij de kernwaarden van het [pensioenfonds](#).

Het [pensioenfonds](#) hecht belang aan een deugdelijk fondsbestuur en een goede naleving van externe wet- en regelgeving [en interne regelgeving](#). Het [pensioenfonds](#) ziet de uitwerking en inbedding van zijn complianceorganisatie als een belangrijk verlengde van de door hem gekozen governancestructuur.

De missie van het [pensioenfonds](#) is onder meer het optimaal behartigen van de belangen van zijn [belanghebbenden](#). [Compliance](#) is een onmisbare schakel daarin.

Artikel 3 Doel van compliance

- 3.1 Het stimuleren van naleving van relevante wet- en regelgeving, ethische normen en hiervan afgeleide normen (regels), onder meer door middel van advisering en beleid.
- 3.2 Het toezien op naleving van regels (monitoring).
- 3.3 Het vanuit een onafhankelijke positie identificeren, beoordelen en vaststellen van compliancerisico's.
- 3.4 Het managen van compliancerisico's door invulling te geven aan een adequaat compliancerisicomangement, waaronder het maken van afspraken over maatregelen en acties.
- 3.5 Het creëren van meer bewustwording om een integere cultuur te bevorderen.
- 3.6 Het coördineren van contacten met toezichthouders om een effectieve relatie met de [toezichthouder](#) te onderhouden

Artikel 4 Definitie en reikwijdte van compliance

- 4.1 Het [pensioenfonds](#) hanteert de volgende definitie voor [compliance](#):
"Compliance is het geheel van maatregelen dat zich richt op de implementatie, handhaving en naleving van externe wet- en regelgeving, alsmede op [interne regelgeving](#) om te voorkomen dat de reputatie en integriteit van het [pensioenfonds](#) wordt aangetast."
- 4.2 Het [bestuur](#) draagt zorg voor het treffen van effectieve beheersmaatregelen met betrekking tot de uitbestede activiteiten om aan de complianceverplichtingen te (blijven) voldoen. Hiertoe beschikt het [pensioenfonds](#) over de volgende regelingen:

- Het compliance charter waarin is vastgelegd hoe het [pensioenfonds](#) met [compliance](#) om gaat en welke positie de [compliance officer](#) daarin vervult.
- De gedragscode. Hierin staat beschreven wat het [pensioenfonds](#) verstaat onder integer gedrag, wat er van de [verbonden personen](#) wordt verwacht en wat wel en niet is geoorloofd.
- De incidentenregeling op grond waarvan het niet naleven van de wet- en regelgeving en gedragscode gemeld en onderzocht kan worden.
- De klokkenluidersregeling. Deze regeling biedt de [verbonden persoon](#) en degenen die anders dan op grond van een arbeidsovereenkomst arbeid voor het pensioenfonds verrichten bescherming in geval hij van mening is dat hij door het melden van (een vermoeden van) een [\(zwaar\) incident](#) gevaar voor de eigen positie loopt.
- Het uitbestedingsbeleid waarin onder meer wordt beschreven hoe het [pensioenfonds](#) waarborgt dat ook bij uitbesteding van activiteiten de wet- en regelgeving wordt nageleefd.
- Het privacybeleid. Hierin staat beschreven hoe het [pensioenfonds](#) de vertrouwelijkheid van [persoonsgegevens](#) waarborgt en daarnaast het kader geeft ten aanzien van de registratie van de aanwezige [gegevensverwerkingen](#).

De zaken die in bovenstaande regelingen worden beschreven zijn – waar relevant – verder doorvertaald naar beheersmaatregelen in de (operationele) processen.

- 4.3 Binnen de reikwijdte van [compliance](#) vallen onderwerpen als de integriteit van de [verbonden personen](#), voorkoming en signalering van, en het omgaan met strafbare handelingen en witwaspraktijken, voorkoming van belangenverstremming, handel met voorkennis en marktmanipulatie, zorgplicht en regels betreffende het [bestuur](#) en de organisatie van het [pensioenfonds](#) in het kader van het financiële toezicht.
- 4.4 Sommige gebieden van wet- en regelgeving vallen buiten de reikwijdte van [compliance](#). Dit betreft de vakinhoudelijke toetsing met betrekking tot wet- en regelgeving die is belegd bij gespecialiseerde externe partijen of interne afdelingen van het [pensioenfonds](#). De procesgang hieromtrent valt wel binnen de reikwijdte van [compliance](#), evenals de opvolging van eventuele bevindingen.
- 4.5 In principe beslaat het toezicht van de [compliance officer](#) alle zakelijke activiteiten van het [pensioenfonds](#). Bij besluit van het [bestuur](#) kunnen hierop uitzonderingen gemaakt worden.
- 4.6 In het geval dat de [compliance officer](#) op de hoogte is van aanzienlijke compliancerisico's bij het [pensioenfonds](#) die buiten de hiervoor omschreven reikwijdte vallen, zal de [compliance officer](#) deze risico's onder de aandacht brengen van het [bestuur](#).

Artikel 5 Missie van compliance

- 5.1 Met [compliance](#) beoogt het [pensioenfonds](#) de integriteit van de [verbonden personen](#) evenals de naleving van externe wet- en regelgeving [en interne regelgeving](#) te waarborgen. Daarnaast beoogt het [pensioenfonds](#) hiermee tevens bij te dragen aan een goede reputatie en betrouwbaarheid van het [pensioenfonds](#).
- 5.2 Het [pensioenfonds](#) heeft dan ook als belangrijke doelstelling het handhaven van de goede reputatie van het [pensioenfonds](#) binnen het maatschappelijk verkeer door een adequate beheersing van onder andere compliancerisico's.

Artikel 6 Uitgangspunten van het pensioenfonds met betrekking tot compliance

- 6.1 Integriteit van het [bestuur](#)

Gedragsregels moeten duidelijkheid geven over wat onder integer handelen wordt verstaan. Hiervoor beschikt het [pensioenfonds](#) over een eigen gedragscode (zie Gedragscode Stichting Pensioenfonds van de ABN AMRO Bank N.V.). Ook wordt bij indiensttreding van nieuwe bestuurders door het [bestuur](#) en de [toezichthouder](#) getoetst of zij betrouwbaar en integer zijn.

6.2 Integere belanghebbenden bediening

Vanuit de invalshoek van [belanghebbenden](#) is het belangrijk dat het [pensioenfonds](#) een betrouwbare dienstverlener is. Betrouwbaar houdt onder andere in dat de [belanghebbenden](#) op een correcte manier worden behandeld en juist worden geïnformeerd over de producten die worden aangeboden. Dit omvat vele aspecten die onder meer gebaseerd zijn op wet- en regelgeving.

6.3 Integere bedrijfsvoering

Onder integere bedrijfsvoering verstaat het [pensioenfonds](#) dat processen dusdanig zijn ingericht dat onder meer de betrouwbaarheid van de informatie wordt gewaarborgd. Een van de belangrijkste aspecten hierbij is dat de rechten van de [belanghebbenden](#) op een juiste manier tot stand komen en op een juiste manier verantwoord worden richting de [belanghebbenden](#).

6.4 Eindverantwoordelijkheid voor [compliance](#)

Het [bestuur](#) is en blijft eindverantwoordelijk voor het compliant zijn en blijven van het [pensioenfonds](#). Het [bestuur](#) legt hierover verantwoording af aan de niet-uitvoerende bestuursleden en het verantwoordingsorgaan.

6.5 Aanstellen compliance officer

Het [bestuur](#) draagt zorg voor een permanente, onafhankelijke en effectieve invulling van de positie van de [compliance officer](#), die het [bestuur](#) ondersteunt bij het vervullen van de verantwoordelijkheden met betrekking tot het voldoen aan externe wet- en regelgeving en [interne regelgeving](#), zoals nader omschreven in artikel 7.

Het [bestuur](#) ziet erop toe dat de [compliance officer](#) voldoende wordt ondersteund om de missie professioneel en effectief te kunnen vervullen en om binnen de organisatie voldoende zichtbaar te zijn en te blijven.

Artikel 7 Bevoegdheden en positie van de compliance officer

7.1 Het [bestuur](#) waarborgt:

- dat de [compliance officer](#) over voldoende bevoegdheden beschikt voor het uitoefenen van toezicht op de naleving van de relevante wettelijke bepalingen en de gedragscode; en
- de onafhankelijke positie van de [compliance officer](#) ten opzichte van degenen die zijn onderworpen aan zijn toezicht.

7.2 De [compliance officer](#) is onafhankelijk, wat betekent dat hij in staat moet worden gesteld om zijn activiteiten te ontplooiën zonder enige (onnodige) tussenkomst of beperking die zijn integriteit, onpartijdigheid of objectiviteit zou kunnen aantasten, zijn missie in gevaar zou kunnen brengen of de bepalingen van dit charter zou kunnen ondermijnen.

7.3 De [compliance officer](#) heeft vrije toegang tot iedere persoon en kan iedere relevante informatie raadplegen die redelijkerwijs benodigd is om zijn missie uit te voeren. Ook kan de [compliance officer](#) naar eigen inzicht een (diepgaand) onderzoek starten.

- 7.4 Om zijn missie te kunnen volbrengen, kan de [compliance officer](#) de assistentie inroepen van andere gespecialiseerde functies binnen het [pensioenfonds](#) en staat het de [compliance officer](#) vrij om, indien nodig, externe ondersteuning in te huren. Alvorens externe ondersteuning in te huren, informeert de [compliance officer](#) de onafhankelijk voorzitter van het [bestuur](#) hierover.
- 7.5 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 onafhankelijk voorzitter van het [bestuur](#) of het [bestuur](#) als geheel betrokken is bij een melding.

Artikel 8 Benoeming, functioneren en rapportagelijnen van de compliance officer

- 8.1 De [compliance officer](#) vervult een onafhankelijke rol binnen het [pensioenfonds](#). De [compliance officer](#) wordt benoemd door het [bestuur](#).
- 8.2 De [compliance officer](#) rapporteert aan de onafhankelijk voorzitter van het [bestuur](#), zowel voor de dagelijkse gang van zaken, als in het geval zich een bijzondere omstandigheid heeft voorgedaan.
- 8.3 De [compliance officer](#) houdt toezicht op de deugdelijkheid en effectiviteit van [interne regelgeving](#). Hij rapporteert ten minste halfjaarlijks over zijn werkzaamheden aan de onafhankelijk voorzitter van het [bestuur](#) en doet aanbevelingen op basis van de resultaten van zijn werkzaamheden. De onafhankelijk voorzitter van het [bestuur](#) ziet toe op de in het kader van de naleving van de gedragscode door de [compliance officer](#) uitgevoerde werkzaamheden en rapporteert daar jaarlijks over aan het [bestuur](#).
- 8.4 De [compliance officer](#) oefent zijn taak uit met:
- onpartijdigheid, evenwichtigheid en objectiviteit;
 - integriteit, eerlijkheid en transparantie;
 - de vereiste mate van urgentie en slagvaardigheid;
 - gepaste discretie.
- 8.5 De [compliance officer](#) mag niet betrokken raken bij de uitvoering van, of de leiding over diensten of activiteiten die door hem worden gecontroleerd. Evenmin mag er sprake zijn van enige andere vorm van belangenverstrengeling van zijn verantwoordelijkheden als [compliance officer](#) en eventuele andere verantwoordelijkheden. Het [bestuur](#) kan hierop een uitzondering maken als deze eis niet redelijk en billijk blijkt en op voorwaarde dat de positie van de [compliance officer](#) onverminderd effectief blijft.
- 8.6 De [compliance officer](#) mag zich zonder voorafgaande toestemming van de onafhankelijk voorzitter van het [bestuur](#) niet inlaten met externe activiteiten die aan zijn functioneren als [compliance officer](#) bij het [pensioenfonds](#) duidelijk en wezenlijk in de weg zouden kunnen staan.
- 8.7 De [compliance officer](#) adviseert en informeert, gevraagd en ongevraagd, [verbonden personen](#) over de uitleg en toepassing van de gedragscode.

- 8.8 De [compliance officer](#) documenteert zijn werkmethoden en werkzaamheden en administreert en archiveert alle informatie die hem door [verbonden personen](#) of derden is verstrekt. Hij bewaart afschriften van alle overeenkomsten en de jaarlijkse verklaringen die [verbonden personen](#) hem moeten verstrekken. Tevens administreert en archiveert de [compliance officer](#) alle door hem verrichte controles, onderzoek en de genomen acties, alsmede overige van belang zijnde informatie, memoranda en correspondentie. De gegevens worden ten minste zeven jaar bewaard.

Artikel 9 Externe partijen

- 9.1 Het [pensioenfonds](#) besteedt de pensioenuitvoering en het vermogensbeheer uit aan externe partijen. Hiervoor worden afspraken vastgelegd in de overeenkomsten met deze externe partijen. Deze afspraken worden periodiek getoetst. Het [bestuur](#) dient zich er periodiek van te vergewissen dat externe partijen handelen conform externe wet- en regelgeving en [interne regelgeving](#).
- 9.2 Het [bestuur](#) legt deze afspraken vast in overeenkomsten door het opnemen van een standaardbepaling waaruit blijkt dat externe partijen hun medewerkers verplichten in te stemmen om te handelen overeenkomstig alle geschreven complianceprocedures en andere wettelijke vereisten opgelegd door overheids- en andere regelgevende instanties en dwingt de naleving van dergelijke verplichtingen en vereisten af.
- 9.3 De externe partijen nemen de nodige maatregelen zoals vereist in de wettelijke voorschriften en opgelegd door de [toezichthouder](#). In dit verband zullen externe partijen zich houden aan alle op hun van toepassing zijnde gedragscodes en wettelijke voorschriften.
- 9.4 Externe partijen rapporteren periodiek over alle materiële bijzonderheden met betrekking tot [compliance](#) en voorzien in rapportages waarin melding wordt gemaakt van het uitgevoerde compliancebeleid met betrekking tot de aan hen uitbestede werkzaamheden.
- 9.5 Periodiek zal het [pensioenfonds](#) zekerheid vragen en beoordelen van externe partijen of ze nog in overeenstemming met hun richtlijnen handelen en voldoen aan alle van toepassing zijnde wettelijke vereiste voorschriften.

Artikel 10 Inwerkingtreding

Dit charter is door het [bestuur](#) in de bestuursvergadering van 10 december 2019 vastgesteld en treedt in werking met ingang van 11 december 2019.

Het [bestuur](#) beoordeelt jaarlijks of het compliance charter geactualiseerd moet worden.