

Compliance Charter

1. Inleiding

Het compliance charter beschrijft de definitie, doelstellingen, scope, en taken en verantwoordelijkheden van de betrokkenen in het kader van het in stand houden van een integere organisatie, bedrijfsvoering en compliance. De naleving van wet- en regelgeving wordt *getoetst* door middel van compliance monitoring. Het compliance charter belicht het belang dat de Stichting *hecht* aan de inrichting en inbedding van compliance en sluit aan bij de kernwaarden van de Stichting. Door het opstellen van het compliance charter wordt richting het bestuur, de compliance functie en toezichthouders transparant gemaakt wie verantwoordelijk en aanspreekbaar is voor de integere bedrijfsvoering.

Stichting Brocacef Pensioenfonds (hierna: de Stichting) wil voor zijn deelnemers een duurzaam en betrouwbaar pensioenfonds zijn dat zijn financiële verplichtingen nu en in de toekomst waar kan maken. De Stichting wil een bijdrage leveren aan het behoud van een duurzaam pensioenstelsel dat bij alle bij het fonds betrokkenen vertrouwen geniet. Voor het behalen van deze doelstelling is een integere bedrijfsvoering en de naleving van wet- en regelgeving een noodzakelijke voorwaarde.

1.1. Definitie van compliance

De Stichting hanteert de volgende definitie voor 'compliance': Compliance is het bewerkstelligen van een integere bedrijfsvoering en een integere cultuur waar verbonden personen handelen in overeenstemming met de maatschappelijke normen en de wet- en regelgeving.

De compliancefunctie is een zelfstandige en gecentraliseerde functie met als hoofdtaak het adviseren en ondersteunen van het bestuur bij het beheersen van (mogelijke) compliance risico's. Een compliance risico wordt gedefinieerd als:

'de kans op niet of onvoldoende naleving van wet- en regelgeving dan wel de kans op het niet adequaat voldoen aan de regels in het maatschappelijk verkeer, met als mogelijk gevolg maatregelen van autoriteiten/toezichthouders en/of aantasting van de reputatie van de Stichting'.

1.2. Missie van compliance

Met compliance beoogt de Stichting de integriteit van alle individueel verbonden personen van de Stichting en de Stichting zelf, te waarborgen en bij te dragen aan een goede reputatie en betrouwbaarheid.

De missie van de Stichting is het optimaal behartigen van de belangen van haar deelnemers, gewezen deelnemers, gepensioneerden en andere pensioengerechtigden alsmede andere belanghebbenden.

Daarnaast wordt er nadrukkelijk belang gehecht aan een gestructureerde inbedding van compliance. De compliancefunctie is daar volgens de Stichting een onmisbare schakel in.

1.3. Doelstellingen van compliance

De doelstelling van compliance is in algemene zin het bevorderen van een integere cultuur waar het als vanzelfsprekend is dat de Stichting en de daaraan verbonden personen handelen in overeenstemming met de geldende maatschappelijke normen en de wet- en regelgeving. Een cultuur waarin de professionele, individuele verantwoordelijkheid gestimuleerd en beloond wordt.

Aansluitend op genoemde missie, heeft de compliancefunctie nog de volgende doelstellingen geformuleerd:

- het behouden van de goede reputatie van de Stichting door een adequate beheersing van de compliance risico's;
- het ondersteunen van het bestuur bij het zorgdragen voor adequate interne compliance beleidsregelingen en procedures van de Stichting en het up-to-date houden daarvan;
- het tijdig acteren op geconstateerde compliance overtredingen;
- het beperken van de schadelijke gevolgen van non-compliance;
- het bevorderen van de bewustwording op het gebied van compliance;
- het bevorderen van een goede relatie met externe toezichthouders;
- het stimuleren van adequate acties om schade in de toekomst te voorkomen;

- het stimuleren en onderhouden van de gewenste organisatiecultuur.

1.4. Reikwijdte van de compliancefunctie

De compliancefunctie ziet toe op de naleving van interne en externe wet- en regelgeving voor zover deze betrekking heeft op compliance & integriteit. De interne complianceregels en –procedures zijn hiervan afgeleid en beschreven. De Stichting heeft de reikwijdte van de compliancefunctie als volgt gedefinieerd, indien en voor zover deze zien op compliance en integriteit voor het pensioenfonds:

- Wet financieel toezicht (Wft);
- Besluit Marktmisbruik Wft;
- Sanctiewet 1977 en onderliggende regelingen;
- Algemene verordening gegevensbescherming (AVG);
- Uitvoeringswet (AVG);
- Pensioenwet
- Besluit uitvoering pensioenwet en wet verplichte beroepspensioenregeling;
- Regeling pensioenwet en wet verplichte beroepspensioenregeling;
- Besluit financieel toetsingskader pensioenfondsen;
- Code Pensioenfondsen;
- Beleidsregels, leidraden en good practices van DNB, AFM en de AP; • Burgerlijk wetboek (voor zover van toepassing op de compliance thema's).

De gedragscode van de Stichting is een uitwerking van de gedragscode als genoemd in het Besluit Financieel Toetsingskader Pensioenfondsen. en het Besluit Marktmisbruik financiële ondernemingen Wft. Daarnaast heeft de Stichting interne regelingen ingevoerd, waaronder:

- Integriteitsbeleid
- Uitbestedingsbeleid
- Incidenten- en klokkenluidersregeling
- Beloningsbeleid

Onderstaande wet- en regelgeving valt buiten de reikwijdte van de compliancefunctie:

- Wetboek van strafrecht;
- Wet op de economische delicten;
- Burgerlijk wetboek (voor zover niet van toepassing op de compliance thema's);
- Internationale wet- en regelgeving (met uitzondering van de hiervoor onder de reikwijdte genoemde wet- en regelgeving);
- Mededingingswet ;
- Fiscale wet- en regelgeving.

1.5. Keuze Externe Compliance Officer (ECO)

Om te komen tot een integere en beheerste bedrijfsvoering heeft het bestuur een compliancefunctie ingericht. Het bestuur heeft de compliancefunctie in de tweede lijn belegd bij een externe Compliance Officer, te weten HVG Law LLP. Bianca van Tilburg fungeert als eerste aanspreekpunt.

2. Taken, verantwoordelijkheden en bevoegdheden van de compliancefunctie

2.1. Taken en bevoegdheden bestuur

Het bestuur van de Stichting is verantwoordelijk voor het inrichten en in stand houden van een effectieve compliance functie.

Taken bestuur

- Onderhouden van contacten met de externe toezichthouders, zoals De Nederlandsche Bank (DNB), de Autoriteit Financiële Markten (AFM).
- Fungeren als eerste meld- en goedkeuringsloket in de zin van de gedragscode (betreft goedkeuringen in de sfeer van geschenken, uitnodigingen, nevenfuncties, privébeleggingstransacties enz.).
- Informeren van de Compliance Officer over meldingen/goedkeuringen en aanwijzing van insiders.
- Aanwijzen van verbonden personen en insiders, al dan niet op advies van de Compliance Officer.
- Informeren van de Compliance Officer over integriteitsincidenten.
- Monitoren en evalueren van uitbestede taken.
- Vragen om advies inzake compliance en integriteit.
- Systematische uitvoering van de integriteitsrisicoanalyse en opvolging hiervan.

Bevoegdheden bestuur

- Instellen van een bijzonder onderzoek.
- Goed- of afkeuren van meldingen inzake de gedragscode.
- Aanstellen en ontslaan van de Compliance Officer.

2.2. Taken en bevoegdheden Compliance Officer

Om te komen tot een integere en beheerste bedrijfsvoering heeft het bestuur een compliancefunctie ingericht. Deze functie is belegd bij een externe Compliance Officer. De Compliance Officer oefent het algemene toezicht uit op de naleving van de Gedragscode als geheel en de privébeleggingstransacties in het bijzonder.

De Compliance Officer heeft in het kader van de taakuitoefening de volledige en onbeperkte toegang tot alle informatie, eigendommen en medewerkers van de Stichting en, in het geval van het instellen van een onderzoek, heeft de Compliance Officer de bevoegdheid medewerking te verlangen van verbonden personen binnen de Stichting. Hierbij kan gebruik worden gemaakt van specialisten binnen of buiten de Stichting. In het geval van handhaving heeft compliance de bevoegdheid te adviseren over sancties (o.a. waarschuwing, berisping, schorsing of ontslag) bij niet-naleving van interne gedragsregels, binnen de kaders van de interne regeling. De uiteindelijke sanctie wordt opgelegd door het bestuur.

De Compliance Officer heeft de volgende taken:

- Adviseren en aansturen voor wat betreft de inrichting van de compliance functie.
- Uitoefenen van toezicht op de naleving van de gedragscode door alle verbonden personen als onderdeel van de integere bedrijfsvoering.
- Monitoring van persoonlijke transacties van insiders.
- Adviseren over naleving gedragscode.
- Periodiek rapporteren over naleving van de gedragscode aan het bestuur.
- Administreren van alle meldingen en verzoeken tot goedkeuring met in achtname van de gedragscode.
- Uitvoeren en onderhouden van het compliance program van de Stichting.
- Onderhouden van de gedragscode van de Stichting.
- Onderhouden van het Integriteitbeleid van de Stichting.
- Adviseren over actualiseren beleid en regelingen voor zover door het pensioenfonds opgesteld in het kader van integere bedrijfsvoering.
 - Compliance charter
 - Gedragscode
 - Integriteitbeleid
 - Incidenten- en klokkenluidersregeling
 - Uitbestedingsbeleid (in het kader van compliance en integriteit)
- Bevorderen en creëren van het bewustwordingsproces voor een integere bedrijfscultuur en compliance bij de verbonden personen.
- Optreden als vraagbaak voor verbonden personen.
- Periodieke beoordeling van aanwijzing verbonden personen en insiders.
- Periodiek overleg met bestuur en raad van toezicht.
- Volgen van en informeren over compliance gerelateerde actualiteiten en ontwikkelingen.
- Identificeren van compliance risico's en adviseren over beheersing.
- Begeleiding van de periodieke SIRA uitgevoerd door het bestuur.
- Het (doen) onderzoeken van integriteitsincidenten in overeenstemming met de incidentenprocedure.
- Fungeren als meldpunt voor compliance gerelateerde overtredingen en het adviseren over te treffen maatregelen

De compliancefunctie heeft de volgende bevoegdheden;

- Adviseren (gevraagd en ongevraagd) over compliance vraagstukken.
- Uitvoeren van het controleprogramma, dat is gericht op naleving van compliance documenten (zoals hierboven benoemd).
- Opvragen, zo nodig vorderen, van alle informatie voor het uitvoeren van het controleprogramma.
- Voeren van interviews met verbonden personen.
- Gevraagd en ongevraagd rapporteren aan het bestuur.
- Gevraagd en ongevraagd rapporteren of escaleren aan de voorzitter van het bestuur en voorzitter van de raad van toezicht.
- Adviseren over sanctie maatregelen volgend op overtreding van gedragsregels.
- Toegang tot alle compliance relevante informatie, inclusief interne informatie van partijen aan wie de Stichting werkzaamheden heeft uitbesteed zolang deze relevant zijn voor compliance.
- Rechtstreeks toegang tot het bestuur en de afzonderlijke bestuursleden.

3. Rapportagelijnen

De Compliance Officer rapporteert periodiek of ad hoc rechtstreeks aan het bestuur inzake compliance aangelegenheden. Indien het om aangelegenheden van leden van het bestuur gaat, wordt tevens gerapporteerd aan de visitatiecommissie, tenzij de situatie een andere aanpak vraagt.

Het bestuur rapporteert vervolgens, op basis van de input van de Compliance Officer over compliance aangelegenheden aan de visitatiecommissie

De jaarrapportage bestaat voor zover relevant en bekend bij de Compliance Officer in ieder geval uit een toelichting op:

- Uitgevoerde werkzaamheden;
- Monitoring naleving gedragscode;
- Wijzigingen in verbonden personen/insiders van de Stichting;
- Overzicht van alle incidenten en genomen maatregelen;
- Samenvatting van compliance reviews en updates;
- Overzicht van ondernomen activiteiten in het afgelopen jaar;
- Overzicht relevante actualiteiten.

Urgente gevallen

Directe rapportage vindt plaats in de onderstaande gevallen:

- Elke schending van wet- en regelgeving of ethische standaard die op zichzelf of in combinatie met andere overtredingen een negatief effect op de reputatie van de Stichting kan hebben;
- Het bewust achterhouden van informatie over ongewenste handelingen of situaties;
- Laakbaar gedrag in integriteitkwesities;

Elk voorval waarvan de Compliance Officer oordeelt dat het belang van de zaak directe rapportage rechtvaardigt;

- Elke gebeurtenis/voorval dat als incident gemeld moet worden aan de externe toezichthouder.

4. Communicatie en overlegstructuren

De Stichting vindt het belangrijk dat voldoende afstemming plaatsvindt met de Compliance Officer. De Stichting is een kleine organisatie, waar veel activiteiten zijn uitbesteed, en daarbij is regelmatige afstemming gewenst. Zeker aangezien de monitoringactiviteiten zich ook richten op de uitbesteede partijen teneinde het uitbestedingsrisico te mitigeren.

Daarnaast is het van belang om regelmatig af te stemmen over:

- Introduceren of wijzigen van regelingen en procedures naar aanleiding van gewijzigde wet- en regelgeving of overtredingen;
- Bespreken van compliance-issues (waaronder overtredingen);
- Coördineren van monitoringsactiviteiten;
- Nemen van overige compliance maatregelen, bijvoorbeeld ten aanzien van training en voorlichting.

Daartoe hebben het bestuur van de Stichting en de Compliance Officer periodiek (in ieder geval 2 keer per jaar) overleg en wordt compliance periodiek op de agenda gezet bij het bestuur. Naast het reguliere periodieke overleg is er ruimte voor ad hoc overleg bijvoorbeeld met de sleutelfunctiehouder risicobeheer of in geval van overtredingen, waarbij snel handelen noodzakelijk is of overleg met relevante commissies.

De compliance charter is op 14 mei 2020 goedgekeurd in de vergadering van het Bestuur van de Stichting Brocef Pensioenfonds en vervangt alle vorige compliance charters.