

Compliance Program

Voor pensioenfondsen die
pensioenadministratie en/of
vermogensbeheer geheel of
gedeeltelijk hebben uitbesteed



UNIE VAN BEROEPSPENSIOENFONDSEN



Inhoudsopgave

1	Inleiding	1
1.1	Voorwoord	1
1.2	Definitie en missie van compliance	1
1.3	De taken van de compliance officer (dan wel degene die deze taak uitvoert)	1
1.4	Rapportage en monitoring	1

1 Inleiding

1.1 Voorwoord

Dit Compliance Program bevat de uitgeschreven principes, taken en verantwoordelijkheden inzake compliance voor <naam pensioenfonds> die de pensioenadministratie en/of het vermogensbeheer <geheel of gedeeltelijk> heeft uitbesteed. Het document belicht het belang dat <naam pensioenfonds dat de pensioenadministratie en/of het vermogensbeheer geheel of gedeeltelijk heeft uitbesteed> hecht aan de inrichting en inbedding van compliance en sluit aan bij de kernwaarden van <naam pensioenfonds>.

Met compliance beoogt <naam pensioenfonds> de integriteit van het bestuur van <naam pensioenfonds>, het management, de medewerkers en <naam pensioenfonds> zelf <keuze: en verbonden partijen> evenals de naleving van interne regels en externe wet- en regelgeving te waarborgen en bij te dragen aan een goede reputatie en betrouwbaarheid.

Doordat er sprake is van <gehele of gedeeltelijke> uitbesteding zijn er, behoudens de bestuursleden, geen medewerkers van wie het gedrag gestuurd moet worden. De interne regelgeving en de externe wet- en regelgeving zijn uitsluitend van toepassing op de bestuursleden. Desondanks stelt het bestuur wel eisen aan het gedrag dat medewerkers van de pensioenuitvoerder (daaronder begrepen de vermogensbeheerder of de pensioenadministrateur) vertonen; het bestuur verwacht dat de medewerkers van de pensioenuitvoerder voldoen aan interne regelgeving en externe wet- en regelgeving.

Het Compliance Program brengt structuur in de werkzaamheden die door het bestuur van <naam pensioenfonds> op het vlak van compliance worden uitgevoerd.

Voor externe toezichthouders en de externe accountant geeft het document inzicht in de activiteiten die <naam pensioenfonds> verricht om aan de voor haar relevante wet- en regelgeving te voldoen.

<Naam pensioenfonds> heeft tevens een Compliance Charter ondertekend. Onder het Compliance Charter, dat de uitgangspunten voor de inrichting van compliance behelst, hangt dit Compliance Program, dat de werkwijze van <naam pensioenfonds> en de bijbehorende structuur bevat. De hoofdzaken uit het Compliance Charter zijn in dit hoofdstuk van het Program opgenomen.

1.2 Definitie en missie van compliance

<Naam 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 procedures en gedragsregels om te voorkomen dat de reputatie en integriteit van <naam pensioenfonds> wordt aangetast.”

Met compliance beoogt <naam pensioenfonds> de integriteit van het bestuur van <naam pensioenfonds>, het management, de medewerkers en <naam pensioenfonds> zelf <keuze: en verbonden partijen> evenals de naleving van interne regels en externe wet- en regelgeving te waarborgen en bij te dragen aan een goede reputatie en betrouwbaarheid.

<Optioneel: Omdat er naast het bestuur van het pensioenfonds ook een intern toezichthoudend orgaan is ingesteld, gelden de opmerkingen van dit Program ook voor de bestuursleden van dit orgaan>.

De missie van <naam pensioenfonds> is het optimaal behartigen van de belangen van haar deelnemers. Daarnaast wordt er nadrukkelijk belang gehecht aan een gestructureerde inbedding van compliance. Compliance is volgens <naam pensioenfonds> een onmisbare schakel daarin. Daarnaast wordt er nadrukkelijk belang gehecht aan een gestructureerde inbedding van compliance.

<Naam pensioenfonds> heeft dan ook als doelstelling het handhaven van een goede reputatie van <naam pensioenfonds> binnen het maatschappelijk verkeer door een adequate beheersing van compliancerisico's. Dit brengt specifiekere compliancedoelstellingen met zich mee voor het bestuur zelf en de externe partijen aan wie <naam pensioenfonds> haar <keuze: pensioenadministratie en/of haar vermogensbeheer> heeft uitbesteed mede op het gebied van het voldoen aan interne regelgeving en externe wet- en regelgeving.

De complianceverantwoordelijkheid van het bestuur

Het bestuur van <naam pensioenfonds> is en blijft eindverantwoordelijk voor het compliant zijn van <naam pensioenfonds>, ook wanneer de uitvoering van de pensioenadministratie en/of het vermogensbeheer is uitbesteed. Het bestuur van <naam pensioenfonds> legt hierover verantwoording af aan <keuze: bijv. intern toezichtorgaan>. Het bestuur dient alles in het werk te stellen om aan de transparantie- en informatieverplichtingen tegenover de deelnemers te voldoen.

Dat betekent dat op verschillende gebieden een aantal waarborgen door het bestuur dient te worden ingebouwd. Het betreft:

- het inregelen van 'goed bestuur', inhoudende:
 - het beschikken over voldoende deskundigheid door bestuursleden (aantoonbaar);
 - het waarborgen van de integriteit en de betrouwbaarheid. Dit is bijvoorbeeld het geval indien een screeningsbeleid is ingesteld of bij een regeling nevenactiviteiten, inclusief de controle daarop;
 - het implementeren van het Effectentypisch Gedragtoezicht (ETGT) en de bijbehorende gedragscode (Modelgedragscode);
 - het afleggen van duidelijke en aantoonbare verantwoording aan de deelnemers middels een verantwoordingsorgaan;

- het borgen van de complianceaspecten van uitbestede activiteiten door heldere afspraken ten aanzien van compliance te maken met contractpartijen;
- het opstellen van beleid en procedures over de communicatie aan deelnemers (het inbouwen van kwaliteitswaarborgen).

1.3 De taken van de compliance officer (dan wel degene die deze taak uitvoert)

Volgens de Modelgedragscode heeft het bestuur van <naam pensioenfonds> een interne of externe compliance officer aangesteld. Dit betekent dat het bestuur van <naam pensioenfonds> deze functie inricht dan wel de taak bij een functionaris belegt (NB: in het vervolg wordt gesproken over ‘de compliance officer’). Ook kan het bestuur besluiten de compliance functie extern te beleggen. Het bestuur zorgt voor vastlegging van de taken en verantwoordelijkheden van de compliance officer. De compliance officer dient betrokken te worden bij de totstandkoming van uitbestedingscontracten, betrekking hebbende op de primaire processen. Hij dient maatregelen te treffen om deze betrokkenheid te realiseren, bijvoorbeeld door het verplicht consulteren van de compliance officer in het uitbestedingsbeleid op te (laten) nemen.

De compliancetaken ten aanzien van de gedragscode

- Er is een gedragscode vastgesteld en ingevoerd.
- Deze gedragscode is bekend bij alle verbonden personen, betrokkenen en insiders.
- De bestuurders en externe adviseurs die deel uitmaken van de beleggingscommissie van het pensioenfonds verklaren jaarlijks schriftelijk aan de compliance officer de Gedragscode na te leven.
- Overtredingen van de Gedragscode worden gemeld bij de compliance officer.

Acties uit te voeren door de compliance officer

De compliance officer dient de volgende documenten te verzamelen en te administreren:

- verklaring gedragscode (jaarlijks, ondertekend door de bestuurders);
- namenlijst insiders (jaarlijks of bij in-/uitdiensttreding insiders door de compliance officer te actualiseren);
- verklaringen van nevenfuncties (jaarlijks, aan te leveren door de bestuursleden);
- lijst met privétransacties (bij optreden van een privétransactie, aan te leveren door de insiders);

- verklaringen over cursussen, giften, etc.

Acties ten aanzien van melding nevenfuncties

- Alle bestuurders van het pensioenfonds melden hun nevenfuncties bij de compliance officer. Hierbij wordt gebruikgemaakt van een standaardformulier. Dit formulier wordt minimaal jaarlijks (of bij het aangaan van een nieuwe nevenfunctie) ondertekend en bij de compliance officer ingeleverd.
- De compliance officer draagt zorg voor de administratie en registratie van deze formulieren ten behoeve van de toezichthouder.
- In de bestuursvergadering van het pensioenfonds wordt het onderwerp nevenfuncties regelmatig besproken. De uitkomst van deze besprekingen wordt in de bestuursnotulen vastgelegd.
- Insiders melden alle verrichte privébeleggingstransacties aan de compliance officer. Melding geschiedt door middel van het formulier 'Melding privétransacties insiders'.
- Insiders zijn gehouden gedurende een periode van zes maanden na afloop van de verbondenheid met het pensioenfonds de gedragsregels die gelden voor betrokkenen na te leven.

Overige acties van het bestuur:

Acties ten aanzien van notulen

- Van alle bestuursvergaderingen worden notulen opgeteld.
- Mochten er zaken in stemming komen, dan wordt hier melding van gemaakt in de notulen van de bestuursvergadering.

Voor partijen die deels uitbesteden: Acties ten aanzien van AO/IC en/of IT-systemen

- Aanbrengen van functiescheiding ten aanzien van personen die over risicovolle informatie beschikken en personen die transacties verrichten.
- Afschermen van ICT-systemen voor het raadplegen van risicogerelateerde informatie, personen, transacties, evenals de controle hierop.

Pensioenwet, Pension Fund Governance

Het toezicht van de AFM richt zich steeds meer op de inrichting van de processen en procedures en de aantoonbaarheid van compliance (documentatie). Het bestuur dient daarom aandacht te besteden aan de verankering van de gedragscode in de processen en specifiek aan functiescheiding tussen beleggingsactiviteiten en overige activiteiten.

Communicatie

Tevens is van belang de communicatie aan medewerkers: het communiceren over de gedragscode en de implicaties en het creëren van bewustwording door middel van bijvoorbeeld bewustwordingssessies.

1.4 Rapportage en monitoring

Er vindt ieder *<keuze: bijv. kwartaal>* afstemming plaats tussen de compliance officer, het bestuur en de managers van de verschillende afdelingen over de status van compliance. Dit kan zowel mondeling als schriftelijk gebeuren.

Met betrekking tot de uitbestede activiteiten zet *<naam uitvoeringsorganisatie>* een rapportagestructuur op om verantwoording af te leggen aan het pensioenfonds met betrekking tot de getroffen maatregelen op het gebied van compliance.