

# Compliancerapportage- format

voor middelgrote fondsen en  
uitvoeringsorganisaties

Mei 2009



# 1 Inleiding

In deze periodieke compliancerapportage over de periode *<nader in te vullen>* rapporteert de Compliance Officer aan *<keuze: het Bestuur/Raad van Bestuur>* van *<naam pensioenfonds/naam uitvoeringsorganisatie>* over de stand van zaken met betrekking tot compliance. De input voor deze rapportage vormt de basis van de activiteiten van de afdelingen.

De afdelingsmanagers rapporteren periodiek op aangeven van de Compliance Officer over de voortgang van de werkzaamheden met betrekking tot compliance en eventuele knelpunten die daarin te onderkennen zijn.

De rapportage heeft de volgende vijf doelen:

- beoordeling mogelijk maken van de werking en de effectiviteit van de complianceafdeling en de complianceorganisatie binnen *<naam pensioenfonds/naam uitvoeringsorganisatie>*;
- inzicht bieden in de ontwikkelingen op het gebied van wet- en regelgeving;
- inzicht bieden in de compliance-incidenten;
- inzicht bieden in de relatie en contacten met de toezichthouders;
- beheersing van de belangrijkste compliancethema's en -risico's.

## *Incidentele rapportages*

In het geval van ernstige compliance-incidenten wordt direct gerapporteerd, zowel in de hiërarchische als in de functionele compliancelijn. Bij deze rapportage kan gedacht worden aan de volgende issues:

- 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 *<naam pensioenfonds/naam uitvoeringsorganisatie>* 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.

Kleinere incidenten worden gerapporteerd in de compliancerapportage aan de voorzitter.

## 2

### Status compliance algemeen

De missie van <naam pensioenfonds/naam uitvoeringsorganisatie> is <nader in te vullen>. Compliance is een onmisbare schakel daarin. Daarnaast wordt er nadrukkelijk belang gehecht aan een gestructureerde inbedding van compliance. <Naam pensioenfonds/naam uitvoeringsorganisatie> heeft het bevorderen van een goede reputatie hoog in het vaandel staan. Dit streven sluit aan bij de missie van <naam pensioenfonds/naam uitvoeringsorganisatie> om <nader in te vullen>.

Dit jaar heeft <naam pensioenfonds/naam uitvoeringsorganisatie> de volgende missie m.b.t. compliance:

<nader in te vullen>

Met betrekking tot de uitvoering van deze missie zijn de volgende stappen ondernomen:

<nader in te vullen>

De rest van dit jaar zal <naam pensioenfonds/naam uitvoeringsorganisatie> zich op het gebied van compliance richten op de volgende zaken:

<nader in te vullen>

Een samenvatting van de algemene status van compliance wordt weergegeven op de volgende twee pagina's. Door middel van een rode kleur wordt aangegeven dat het niveau van beheersing tekortschiet en de 'net risk exposure' te hoog is. Een groene kleur duidt op een voldoende mate van beheersing.





## 3 Ontwikkelingen op het gebied van compliance

### 3.1 Actualiteit wet- en regelgeving

Het is van belang dat *<naam pensioenfonds/naam uitvoeringsorganisatie>* op de hoogte is van nieuwe ontwikkelingen op het gebied van wet- en regelgeving en dat tijdig gesignaleerd wordt wanneer nieuwe wet- en regelgeving wordt opgesteld. De Compliance Officer is hiervoor verantwoordelijk. Hij beoordeelt de impact van de voorgenomen wet- en regelgeving voor de organisatie, informeert *<naam pensioenfonds/naam uitvoeringsorganisatie>* welke stappen genomen dienen te worden, draagt zorg voor de voortgang van de implementatie en creëert bewustzijn bij de medewerkers die te maken krijgen met de nieuwe wet- en regelgeving. De Compliance Officer houdt een overzicht bij van geldende wet- en regelgeving.

Onderstaand worden de belangrijkste actualiteiten binnen wet- en regelgeving geïdentificeerd:

*<nader in te vullen>*

### 3.2 Organisatorische ontwikkelingen van belang voor compliance

Indien zich organisatorische ontwikkelingen voordoen bij *<naam pensioenfonds/naam uitvoeringsorganisatie>*, kunnen deze ontwikkelingen gevolgen hebben voor compliance. Het kan bijvoorbeeld zijn dat de organisatiestructuur moet worden aangepast, dat systeemaanpassingen plaats moeten vinden of dat projecten moeten worden opgestart.

Onderstaand worden de belangrijkste gevolgen vermeld voor de compliance als gevolg van deze veranderingen:

*<nader in te vullen>*

### 3.3 Ontwikkelingen compliancefunctie en -bewustwording

Het is van belang dat binnen *<naam pensioenfonds/naam uitvoeringsorganisatie>* voldoende aandacht is voor compliance in alle geledingen van de organisatie. In deze paragraaf wordt beschreven of er activiteiten zijn ontplooid om de compliancefunctie anders in te richten en welke bewustwordingsactiviteiten zijn ondernomen om medewerkers van *<naam pensioenfonds/naam uitvoeringsorganisatie>* bewust te maken van compliance (bijv. e-learning en workshops).

Onderstaand worden de activiteiten vermeld die zijn ontplooid met betrekking tot de compliancefunctie en compliancebewustwordingsactiviteiten:

*<nader in te vullen>*

## 4 Monitoren compliancestatus

### 4.1 Monitoren <nader in te vullen: compliancethema's, -risico's of wet- en regelgeving>

De Compliance Officer is verantwoordelijk voor het monitoren van compliance. <Ter vaststelling van de reikwijdte van compliance zijn verschillende opties mogelijk:

Om de reikwijdte van compliance te bepalen heeft <naam pensioenfonds/naam uitvoeringsorganisatie> de van toepassing zijnde wet- en regelgeving vertaald in de volgende compliancethema's:

#### Keuzemogelijkheid 1: themabebanding

- *Consumentenbescherming: regelingen voor een zorgvuldige behandeling van de consument.*
  - *Marktbescherming: richtlijnen voor de uitoefening van het pensioenbedrijf gezien vanuit de functie van het maatschappelijk verkeer (product/markt).*
  - *Mededinging: regelingen ter voorkoming van economische machtsposities en bevordering van financiële transparantie.*
  - *Privacy-/medische gegevens: regelingen voor het zorgvuldig verwerken, bewaren en verstrekken van persoonsgegevens.*
  - *Fraude: regelingen ter voorkoming van het wederrechtelijk onttrekken of doen toevloeien van waarden aan de organisatie.*
  - *Interne waarden en gedrag: regelingen ter bevordering van het in de bedrijfsvoering opvolgen van de kernwaarden en integriteit.*
- *Incidentmelding/-bewaarplicht: het geheel van maatregelen die beogen de bedrijfsvoering te herstellen nadat een incident heeft plaatsgevonden. Het beschikbaar houden van informatie met het oog op relevant toekomstig gebruik.*
  - *Richtlijnen alliantiepartners: contractueel overeengekomen richtlijnen met interne en externe partijen, zowel in de rol van aanbieder als vrager.*
  - *Maatschappelijk Verantwoord Ondernemen: richtlijnen voor het bewust richten van de ondernemingsactiviteiten op langetermijn-waardecreatie in drie dimensies: markt (het economische rendement), mens (de gevolgen voor de mens, binnen en buiten de onderneming) en milieu (de effecten op het natuurlijke leefmilieu).*
  - *Pension Fund Governance: richtlijnen betreffende goed pensioenfondsbestuur en de verantwoording daarover, in wisselwerking met stakeholders.*
  - *Financiële verslaglegging/investor relations: richtlijnen betreffende het periodiek afleggen van rekening en verantwoording, eventueel specifiek gericht op een bijzondere groep stakeholders.*
  - *Kapitaaleisen en toetsing: richtlijnen gericht op het waarborgen van een stabiel financieel stelsel door de naleving te bevorderen van de regels met betrekking tot de soliditeit van de afzonderlijke financiële ondernemingen.*
  - <nader in te vullen thema>

### Keuzemogelijkheid 2: risicobenadering

Om te bepalen welke risicogebieden door compliance worden gemonitord, wordt gebruikgemaakt van de Financiële Instellingen Risicoanalyse Methode (FIRM) van De Nederlandsche Bank. De scope van compliance beperkt zich tot de volgende risico's:

#### Omgevingsrisico's

- Concurrentie (mededinging)
- Afhankelijkheid
- Reputatie
- Ondernemingsklimaat
- <nader in te vullen risico>

#### Operationele risico's

- Acceptatie/transactie
- Verwerking
- Uitkering/betaling/settlement
- Informatie
- Productontwikkeling
- Kosten
- Personeel
- Fraudegevoeligheid
- <nader in te vullen risico>

### Uitbestedingsrisico's

- Continuïteit bedrijfsvoering
- Integriteit
- Kwaliteit dienstverlening
- <nader in te vullen risico>

#### Integriteitsrisico's

- Benadeling derden
- Voorwetenschap
- Witwassen
- Terrorismefinanciering
- Onoorbaar handelen
- <nader in te vullen risico>

#### Juridische risico's

- Wet- en regelgeving
- Naleving
- Aansprakelijkheid
- Afdwingbaarheid contracten
- <nader in te vullen risico>



### Keuzemogelijkheid 3: juridische benadering

Om de reikwijdte van compliance voor <naam pensioenfonds/naam uitvoeringsorganisatie> te bepalen, heeft <naam pensioenfonds/naam uitvoeringsorganisatie> de van toepassing zijnde wet- en regelgeving in kaart gebracht. Het betreft de volgende wet- en regelgeving\*:

Externe wetgeving:

- Wft
- WBP
- MiFID
- Mededingingswet
- Pensioenwet
- <nader in te vullen wet>

Interne regelgeving:

- Gedragscode
- Incidentenregeling
- Klokkeluidersregeling
- Regeling ongewenst gedrag
- Principes voor goed pensioenfondsbestuur (STAR)/Code Tabaksblat
- Statuten en andere reglementen
- <nader in te vullen regel>

\* Deze lijst van interne en externe wet- en regelgeving is niet uitputtend.

Onderstaand wordt door de Compliance Officer gerapporteerd welke activiteiten zijn ontplooid met betrekking tot <keuze: compliancethema's, -risico's of wet- en regelgeving>, welke risico's gelopen worden en op welke wijze deze risico's worden beheerst:

<nader in te vullen>

## **4.2 Monitoren implementatie wet- en regelgeving**

Hoewel de lijn verantwoordelijk is voor het implementeren van wet- en regelgeving, heeft de Compliance Officer een rol in het bewaken van de voortgang en de kwaliteit van de inbedding.

Onderstaand wordt weergegeven of er projecten zijn opgestart om de belangrijkste wet- en regelgeving te implementeren, wanneer deze projecten uiterlijk afgerond dienen te zijn en wat de status is van deze projecten. Tevens wordt aangegeven of er nieuwe statuten, reglementen beleidsdocumenten, processen en procedures worden of zijn opgesteld:

<nader in te vullen>

## **4.3 Monitoren compliance-incidenten**

De business is verantwoordelijk voor het juist en tijdig afhandelen van incidenten op het gebied van compliance. De Compliance Officer registreert incidenten en bewaakt de voortgang.

Onderstaand wordt weergegeven hoeveel compliance-incidenten er nog lopen uit de vorige periode, hoeveel er afgehandeld zijn, hoeveel er lopen in de huidige periode en welk risico de incidenten met zich meebrengen. Tevens wordt aangegeven hoeveel incidenten gemeld zijn aan de toezichthouder:

<nader in te vullen>

#### 4.4 Monitoren toezichthouderonderzoeken

Onderstaand wordt toegelicht welke ontwikkelingen zich hebben voorgedaan rondom aangekondigde, lopende of afgeronde toezichthouderonderzoeken en wat er is gedaan op het gebied van deskundigheidsontwikkeling van bestuurders.

<nader in te vullen>

<Optioneel: Vanuit de wet is bepaald dat medebeleidsbepalers dienen te worden getoetst door DNB. Onderstaand wordt weergegeven welke beleidsbepalers zijn getoetst:

<nader in te vullen>

#### 4.5 Monitoren Gedragscode

De Gedragscode van <naam pensioenfonds/naam uitvoeringsorganisatie> bevat onderwerpen van toezicht voor de Compliance Officer. De Compliance Officer dient te rapporteren over de melding van:

- <Optioneel: Uitnodigingen en geschenken>
- Nevenfuncties
- Voorwetenschap
- Privé-beleggingstransacties
- Belangenverstrengeling

Tevens dient de Compliance Officer te rapporteren over de registratie van de verklaringen van naleving van de Gedragscode bij <indiensttreding en/of jaarlijks>.

Onderstaand wordt weergegeven welke meldingen de Compliance Officer heeft ontvangen:

<nader in te vullen>

#### 4.6 Monitoren productvoering

De Compliance Officer beoordeelt of (het aanbieden van) nieuwe producten (voldoet) voldoen aan de eisen die wet- en regelgeving hieraan stellen. Tevens is het van belang om geregeld vast te stellen dat de huidige producten voldoen aan wet- en regelgeving.

Onderstaand wordt weergegeven welke producten door de Compliance Officer zijn gemonitord met de daarbij behorende toelichting:

<nader in te vullen>

#### 4.7 Vergunningen

De Compliance Officer houdt een overzicht bij van de vergunningen waar <naam pensioenfonds/naam uitvoeringsorganisatie> over beschikt.

Onderstaand wordt weergegeven over welke vergunningen <naam pensioenfonds/naam uitvoeringsorganisatie> beschikt, welke vergunningen zijn aangevraagd en welke vergunningen zijn vervallen.

<nader in te vullen>

#### 4.8 Betrouwbaarheidstoetsing

Zodra een nieuwe (mede)beleidsbepaler in dienst komt, toetst de Compliance Officer of het Meldingsformulier Voorgenomen benoeming is opgestuurd aan de AFM (Autoriteit Financiële Markten). Dit geldt ook voor een bestaande medewerker indien deze voornemens is om

(mede)beleidsbepaler te worden. De Compliance Officer houdt hiervan een lijst bij.

De Compliance Officer houdt een lijst bij van de (mede)beleidsbepalers die het Meldingsformulier Betrouwbaarheidsonderzoek van de AFM hebben ingevuld en opgestuurd bij aanvang van het dienstverband. Indien zich nieuwe feiten of omstandigheden voordoen bij een getoetste (mede)beleidsbepaler, meldt de Compliance Officer dit bij de AFM.

## **5 Actielijst**

De volgende acties dienen te worden ondernomen:

*<nader in te vullen>*