



Stichting Pensioenfonds van de KAS BANK

Compliance charter

Documentbeheer

Naam document	Compliance charter
Versie	3.0
Opsteller	Compliance functie
Vindplaats	I-schijf SPKB folder Beleidsdocumenten
Uitgiftedatum	18 december 2024
Taal	Nederlands
Gelieerde documenten	-

Eigenaar
Stichting Pensioenfonds van de KAS BANK

Toepassingsgebied
Alle vestigingen – alle functies

Betrokken afdelingen

Afdeling	Verantwoorde- lijke manager	Vertegenwoordigd door	Status	Datum

0.1 Version history

Date	Author	Version	Description
Januari 2017		v1.0	
December 2020	Kristle Jessurun	V2.0	
December 2022	Kristle Jessurun	V2.1	
November 2023	Compliance functie	V2.2	
December 2024	Compliance functie	V3.0	Jaarlijkse review, aanpassingen o.b.v. DNB Good Practice inrichting compliancefunctie bij pensioenfonds van mei 2024

0.2 Distribution list

Date	Version	Onderdeel/ persoon

Goedkeuringen

		Versie	Datum	
Bestuur SPKB	☒ Yes ☐ No	V3.0	18 december 2024	Vastgesteld door bestuur in bestuursvergadering van 18 december 2024.

Inhoudsopgave

1.	Voorwoord	4
2.	Definitie en reikwijdte	4
3.	Compliance Governance	5
4.	Compliance Strategie	6
5.	Compliance Processen	8
6.	Compliance Bewustzijn	8
7.	Evaluatie	8
8.	Ondertekening	8

1. Voorwoord

Dit Compliance Charter bevat de principes, taken en verantwoordelijkheden van de compliance functie van Stichting Pensioenfonds van de KAS BANK (SPKB) ten behoeve van een beheerste en integere bedrijfsvoering.

Het document belicht en geeft uitwerking aan het belang dat SPKB hecht aan de inrichting en inbedding van compliance binnen haar organisatie en geeft daarmee een concrete invulling aan de kernwaarden van SPKB. Bij het opstellen van dit charter is rekening gehouden met de geldende wet- en regelgeving en Good Practice van DNB (Good Practice inrichting compliance functie bij pensioenfonds, mei 2024). De in het compliance charter beschreven taken van de compliance functie worden jaarlijks uitgewerkt in een compliance jaarplan.

SPKB hecht aan een deugdelijk fondsbestuur en de daaraan inherente naleving van wet- en regelgeving en de implementatie daarvan in de interne regels en procedures van het fonds. SPKB ziet de uitwerking en inbedding van haar compliance organisatie als een belangrijk verlengde van de door haar gekozen governance- structuur.

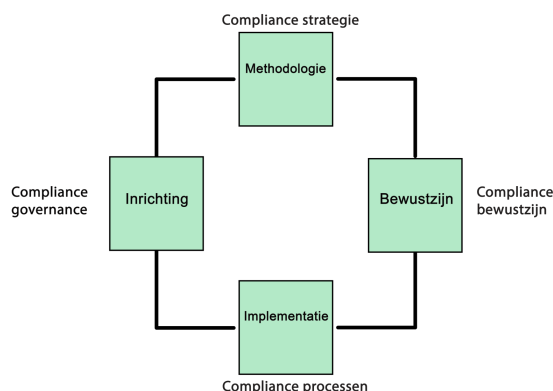
De missie van SPKB is het optimaal behartigen van de belangen van haar Belanghebbenden (deelnemers, gewezen deelnemers en pensioengerechtigden). Compliance is volgens SPKB een onmisbare schakel daarin. Daarnaast wordt er nadrukkelijk belang gehecht aan een gestructureerde inbedding van compliance.

De voornaamste doelstelling van de compliance functie is daarmee om een tweedelijsrol in te nemen t.a.v.: 1. Naleving wet- en regelgeving, 2. Integriteitsvraagstukken en beheersing van integriteitsrisico's (onder andere de SIRA) en 3. Het uitvoeren van toetsen op naleving van de gedragscode.

2. Definitie en reikwijdte

Het bestuur van SPKB 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 SPKB worden aangetast."

De principes, taken en verantwoordelijkheden inzake compliance kunnen conform het RAVC denk- en werkmodel worden onderverdeeld in de volgende vier pijlers:



SPKB heeft de reikwijdte van de relevante wet- en regelgeving voor de compliance functie als volgt gedefinieerd (deze opsomming is niet limitatief):

- Wet financieel toezicht (Wft);
- Besluit Marktmisbruik Wft;
- Sanctiewet 1977 en onderliggende regelingen;
- Pensioenwet <Wet verplichte beroepspensioenregeling> (inclusief lagere regelgeving);
- Besluit uitvoering pensioenwet en wet verplichte beroepspensioenregeling;
- Regeling pensioenwet en wet verplichte beroepspensioenregeling;
- Besluit financieel toetsingskader pensioenfondsen;
- Code Pensioenfondsen;
- Pensioenfederatie Compliance charter
- Algemene verordening gegevensbescherming (AVG);
- Uitvoeringswet AVG;
- Toezichthoudersregelingen;
- Beleidsregels, leidraden en good practices van DNB en AFM.

SPKB heeft vanuit de compliance inrichting de volgende beleidsdocumenten en regelingen opgesteld. Deze documenten worden op periodieke basis geactualiseerd.

- Gedragscode;
- Compliance Charter;
- Klachten- en geschillenregeling;
- Integriteitsbeleid;
- Klokkenluidersregeling;
- Uitbestedingsbeleid;
- Privacybeleid;
- Beloningsbeleid;
- Screeningsbeleid;
- Incidentenregeling.

3. Compliance Governance

De inrichting van compliance is vormgegeven rondom het “Three Lines Model”. Er zijn drie verschillende niveaus onderkend.

Three Lines Model	SPKB
1e lijn Beleid en uitvoering	- Bestuur - Financiële commissie - Beleggingscommissie - Communicatiecommissie
2e lijn Controle	- Sleutelfunctie Risicobeheer - Sleutelfunctie Actuarieel - Compliance officer (AethiQs)
	- Privacy functie
3e lijn Toetsing	- Sleutelfunctie Interne Audit

1e lijn:

Het bestuur is eindverantwoordelijk voor het compliant zijn en blijven van het fonds. Het bestuur legt hierover verantwoording af aan het Verantwoordingsorgaan en de Visitatiecommissie. De commissies kunnen, binnen hun mandaat, zelfstandig handelen.

2e lijn:

De compliance functie vervult een onafhankelijke rol binnen het fonds en houdt toezicht op de deugdelijkheid en effectiviteit van interne regels en procedures. Daarnaast adviseert de compliance functie gevraagd en ongevraagd over het compliance beleid en de toepassing van externe wet- en regelgeving. De concrete taken die de compliance functie jaarlijks uitvoert worden vastgelegd in een Compliance jaarplan dat jaarlijks wordt opgesteld door de compliance functie en vastgesteld door het bestuur.

Het bestuur stelt de compliance functie in staat om de onafhankelijke rol uit te voeren. De compliance functie beschikt over vrije toegang tot de betrokken personen en beschikt over voldoende bevoegdheden om te nemen uit te kunnen voeren.

Over de uitgevoerde werkzaamheden wordt in ieder geval twee keer per jaar door de compliance functie gerapporteerd aan het bestuur middels de compliance rapportage. Daarnaast rapporteert de compliance functie jaarlijks over de uitkomsten van de naleving van de gedragscode.

Er vindt periodiek overleg plaats met de Sleutelfunctie Risicobeheer. Voor wat betreft escalatiepaden en handhavingsmogelijkheden wordt de lijn zoals beschreven in de gedragscode van het fonds aangehouden. Hierbij wordt met de voorzitter van het fonds gecommuniceerd en indien noodzakelijk met de raad van toezicht.

Er zijn door het fonds middelen beschikbaar gesteld om de compliance functie naar behoren (rekening houdend met de proportionaliteit van het fonds) in te richten. Deze middelen worden elk jaar besproken en geaccordeerd.

3e lijn:

De sleutelfunctie Interne Audit toetst achteraf of de bedrijfsvoering beheerst en integer is.

Intern toezicht:

Intern legt het bestuur verantwoording af aan het Verantwoordingsorgaan en de Visitatiecommissie. De Visitatiecommissie ziet toe of het compliance beleid en de in dat kader uitgevoerde werkzaamheden door het bestuur en de compliance functie adequaat zijn.

4. Compliance Strategie

Met compliance beoogt SPKB de integriteit van het bestuur van SPKB zelf 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.

Naleving interne regels en externe wet- en regelgeving

SPKB heeft als doelstelling het handhaven van de goede reputatie van SPKB binnen het maatschappelijk verkeer door een adequate beheersing van onder andere compliance risico's. Dit brengt specifiekere compliance doelstellingen voor het bestuur met zich en tevens voor de externe partijen aan wie SPKB haar pensioenadministratie en vermogensbeheer heeft uitbesteed.

De risicobereidheid ten aanzien van reputatie en besturing is “laag”. Met betrekking tot compliance risico’s heeft het bestuur een zeer lage risicohouding. Dit betekent dat SPKB vanuit intrinsieke motivatie wil voldoen aan wet- en regelgeving en het bestuur zich bewust is van de mogelijke consequenties als hier niet aan wordt voldaan. De ontwikkelingen op het gebied van wet- en regelgeving worden door het bestuur nauw gevolgd en indien nodig direct doorgevoerd in de bedrijfsvoering. Vanuit deze risicobereidheid wordt externe wet- en regelgeving vertaald naar intern beleid. De compliance functie ondersteunt het bestuur bij het signaleren, interpreteren en toepassen van (nieuwe of gewijzigde) wet- en regelgeving en de vertaling naar intern beleid. Het is hierbij van belang dat de vastlegging van acties en besluiten (bijvoorbeeld door notulen) rondom naleving van wet- en regelgeving zorgvuldig is geborgd.

Externe partijen

Aangezien SPKB de pensioenadministratie en het vermogensbeheer heeft uitbesteed aan derden, zijn hierover afspraken vastgelegd in een overeenkomst met de hiervoor genoemde externe partij(en). Deze afspraken worden op een door het bestuur te bepalen wijze getoetst. Het bestuur van SPKB dient zich er periodiek van te vergewissen dat de hiervoor genoemde externe partij(en) handelen conform interne regelgeving en externe wet- en regelgeving.

Het bestuur van SPKB legt deze afspraken vast in de dienstverleningsovereenkomst en de vermogensbeheerovereenkomst door het opnemen van een van de volgende standaardbepalingen:

De organisatie waaraan de pensioenadministratie en het vermogensbeheer is uitbesteed:

- verplicht haar medewerkers in te stemmen om te handelen overeenkomstig de geschreven compliance procedures en andere wettelijke vereisten opgelegd door overheids- en andere regelgevende instanties;
- dwingt de naleving van dergelijke verplichtingen en vereisten af;
- neemt de nodige maatregelen zoals vereist in de wettelijke en regulatoire voorschriften en opgelegd door de toezichthouder. In dit verband zal deze organisatie zich houden aan alle op haar van toepassing zijnde gedragscodes en wettelijke voorschriften;
- heeft een inspanningsverplichting om elk kwartaal zal binnen 10 werkdagen na afloop van het kwartaal te rapporteren over alle materiele bijzonderheden met betrekking tot compliance indien ze zich voordoen;
- zal SPKB voorzien in rapportages waarin melding wordt gedaan van het uitgevoerde corporate governance-beleid namens het fonds.

Integriteit van het bestuur

Vanuit de invalshoek van het bestuur betekent compliance dat het bestuur integer is en blijft en dat het handelen en gedrag van de bestuursleden geen afbreuk doet aan de goede reputatie van SPKB. Gedragsregels moeten duidelijkheid geven over wat SPKB onder integer handelen verstaat. Ook wordt bij toetreding van nieuwe bestuurders door de toezichthouder getoetst of zij betrouwbaar en integer zijn.

Integere bediening belanghebbenden

Vanuit de invalshoek van de Belanghebbenden is het belangrijk dat SPKB een betrouwbare dienstverlener is. Betrouwbaar houdt onder andere in dat de deelnemer op een correcte manier wordt behandeld en juist wordt geïnformeerd. Dit omvat ook aspecten die gebaseerd zijn op wet- en regelgeving.

Integere bedrijfsvoering

Onder integere bedrijfsvoering verstaat SPKB dat processen dusdanig zijn ingericht dat onder meer de betrouwbaarheid van de informatie wordt gewaarborgd. Een van de belangrijkste aspecten hiervan is dat de rechten van de Belanghebbenden op een juiste manier tot stand komen en op een juiste manier verantwoord worden richting de deelnemer.

5. Compliance Processen

De werking van intern beleid voortvloeiend uit externe wet- en regelgeving wordt gewaarborgd door het inrichten van bijbehorende processen. Hierbij wordt zoveel als mogelijk aangesloten bij het bestaande IRM beleid van SPKB. Het betreft de beheersing van de reputatierisico's (inclusief compliance) en de monitoring van deze risico's ten opzichte van het normenkader van SPKB. In dat kader wordt jaarlijks een SIRA uitgevoerd.

6. Compliance Bewustzijn

SPKB is zich ervan bewust dat het vergroten van compliance bewustzijn niet stopt bij één jaarlijkse awareness sessie, maar een doorlopend proces is. Het bestuur bevordert met het compliance beleid de consistentie in denken en doen. Compliance moet niet als complex worden ervaren en de compliance functie dient toegankelijk te zijn. Om de compliance-awareness te versterken en te vergroten, wordt door de compliance functie periodiek 'awareness momenten' georganiseerd.

7. Evaluatie

Het compliance charter wordt jaarlijks geëvalueerd door het bestuur om de actualiteit van het charter te borgen.

De compliance functie dient geschikt te zijn en te blijven door middel van permanente educatie. Het functioneren van de compliance functie wordt jaarlijks geëvalueerd door het bestuur.

8. Ondertekening

Dit Compliance Charter is vastgesteld in de bestuursvergadering d.d. 18 december 2024 en treedt in werking op 1 januari 2025.

Datum: 18 december 2024

Namens het bestuur van Stichting Pensioenfonds van de KAS BANK

Naam: Pieter van der Wal

Handtekening