

Compliance Charter

Voorwoord

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. Het Compliance charter belicht het belang dat Stichting Pensioenfonds Ecolab hecht aan de inrichting en inbedding van compliance en sluit aan bij de kernwaarden van Stichting Pensioenfonds Ecolab. 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. Periodiek wordt getoetst of dit Compliance charter aanpassing behoeft.

De Compliance functie van pensioenfonds Stichting Pensioenfonds Ecolab is verantwoordelijk voor het opstellen en actueel houden van het Compliance charter. De eindverantwoordelijkheid voor Compliance ligt bij het bestuur.

Naast dit Compliance Charter zal de Compliance functie in ieder geval ook de volgende documenten moeten (laten) opstellen dan wel periodiek (laten) updaten:

- b. Gedragscode
- c. Incidentenregeling
- d. Klokkenluidersregeling

Inleiding

Stichting Pensioenfonds Ecolab hecht groot belang aan het integer functioneren van het pensioenfonds ten behoeve van al diegenen die bij het pensioenfonds belang hebben en het waarborgen van de goede naam en reputatie van het pensioenfonds en de pensioensector in het algemeen. Om dit te bewerkstelligen is het voeren van een integere bedrijfsvoering een belangrijke voorwaarde. Het voeren van een integere bedrijfsvoering gaat verder dan het alleen voldoen aan wet- en regelgeving. Het gaat om het hebben van een cultuur waar het als vanzelfsprekend is dat Stichting Pensioenfonds Ecolab en de daaraan verbonden personen handelen in overeenstemming met de geldende maatschappelijke normen en de (ongeschreven) wet- en regelgeving.

Stichting Pensioenfonds Ecolab heeft een Gedragscode die tot doel heeft het waarborgen en handhaven van het vertrouwen in het pensioenfonds door belanghebbenden, alsmede het voorkomen van integriteitrisico's. Op grond van artikel 9 lid 2 van de Gedragscode legt het pensioenfondsbestuur de taken van de compliance verantwoordelijke schriftelijk vast. Het bestuur waarborgt dat de compliance verantwoordelijke over voldoende bevoegdheden beschikt voor het uitoefenen van toezicht op de naleving van relevante wettelijke bepalingen en de gedragscode en diens onafhankelijke positie ten opzichte van degenen die zijn onderworpen aan zijn toezicht. Dit Compliance Charter vormt de nadere invulling van artikel 9 lid 2 van de Gedragscode.

Het bestuur van Stichting Pensioenfonds Ecolab is en blijft eindverantwoordelijk voor een integere bedrijfsvoering. De compliance functie ondersteunt het bestuur bij de invulling van deze verantwoordelijkheid.

Dit compliance charter bevat de uitgangspunten van compliance door 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 binnen Stichting Pensioenfonds Ecolab te benoemen.

Definitie compliance

Stichting Pensioenfonds Ecolab wil voor zijn deelnemers een duurzaam en betrouwbaar pensioenfonds zijn dat zijn financiële verplichtingen nu en in de toekomst waar kan maken. Stichting Pensioenfonds Ecolab wil een bijdrage leveren aan het behoud van een duurzaam pensioenstelsel dat bij alle bij het fonds betrokkenen en binnen de maatschappij breed vertrouwen geniet.

Voor het behalen van deze doelstelling is een integere bedrijfsvoering en de naleving van wet- en regelgeving een noodzakelijke voorwaarde. Compliance is het toezien op de naleving van wettelijke regels en regels die het pensioenfonds zelf heeft opgesteld met het oogmerk reputatieschade te voorkomen.

Definitie compliance risico

Compliance risico is het risico op een inbreuk op de integriteit, bedrijfsvoering, reputatie en financiële situatie (soliditeit) van een pensioenfonds als gevolg van het niet naleven van (interne) wet- of regelgeving of andere (ongeschreven) maatschappelijke normen.

Doelstelling compliance

Doelstelling van compliance is het bevorderen van een integere cultuur. Een cultuur waar het als vanzelfsprekend is dat Stichting Pensioenfonds Ecolab en de daaraan verbonden personen handelen in overeenstemming met de geldende maatschappelijke normen en de (ongeschreven) wet- en regelgeving. Een cultuur waarin de professionele, individuele verantwoordelijkheid gestimuleerd en beloond wordt. Voor het bewerkstelligen van een integere bedrijfscultuur zijn de volgende elementen van groot belang:

- Consistent handelen
- Voorbeeldgedrag
- Uitvoerbaarheid
- Belangenafweging/evenwichtig handelen
- Transparantie
- Bespreekbaarheid
- Handhaving.

Scope compliance

Het compliance risico wordt beheerst door de onderwerpen of thema's te benoemen die een materiële impact hebben op de integriteit van Stichting Pensioenfonds Ecolab en deze uit te werken in een normenkader. Dit normenkader en de daarop toepasbare beheersmaatregelen zullen zodanig worden geïmplementeerd dat een ieder binnen Stichting Pensioenfonds Ecolab weet wat van hen wordt verwacht. De onderwerpen of thema's zullen periodiek worden vastgelegd op basis van een risk assessment. Bij een risk assessment vindt een inventarisatie plaats van de voor Stichting Pensioenfonds Ecolab relevante wet- en regelgeving en (ongeschreven) regels. Vervolgens wordt vastgesteld welke wet- en regelgeving alsmede (ongeschreven) regels een materiële impact hebben op de integriteit van Stichting Pensioenfonds Ecolab. Deze wet- en regelgeving en (ongeschreven) regels worden vertaald in compliance thema's rondom de integere bedrijfsvoering. Dit is de scope van Compliance.

De onderstaande lijst is optioneel en niet uitputtend bedoeld.

- Integriteit organisatie
- Integere bedrijfsvoering
- Integere bedrijfscultuur
- Integere besluitvorming
- Incidenten
- Integriteitcode
 - Belangenverstremgeling
 - Giften
 - Nevenfuncties
 - Vertrouwelijkheid
 - Voorwetenschap / Insiders
- Beleggingen (ESG)
- Uitbesteding/samenwerkingsverbanden
- Marktmissbruik
 - Informatieverplichtingen
 - Marktmanipulatie
 - Beleggingsaanbevelingen
 - Insiders
 - Voorwetenschap
 - Belangenverstremgeling (waaronder omgang met koersgevoelige informatie)
- Gegevensbescherming (omgang met bedrijfsgevoelige informatie)
- Informatiebeveiliging (data-integriteit en toegang)
- Privacy
- Sanctiewetgeving / Witwassen & terrorismefinanciering
- Fraude
- Financiële en economische sancties

Integriteit verbonden personen

- Geschiktheid en betrouwbaarheid (mede)beleidsbepalers
- Pre- en inemployment screening (inclusief integriteitgevoelige functies)
- Beheerst beloningsbeleid

Integriteit uitvoering

- Informatieverstrekking aan belanghebbenden
- (Voortdurende) zorgplicht
- Klachten
- Provisies
- Mededinging
- Uitbesteding en evt. dooruitbesteding.

Onafhankelijkheid van de Compliance functie

De ultieme verantwoordelijkheid ten aanzien van compliance ligt bij het bestuur van Stichting Pensioenfonds Ecolab. Het bestuur van Stichting Pensioenfonds Ecolab is daarmee verantwoordelijk voor het inrichten en in stand houden van een effectieve compliance functie. Teneinde een effectieve compliance functie is bewerkstelligen is de steun van het bestuur en een algemeen gedragen integere bedrijfscultuur onontbeerlijk. Er zijn derhalve enkele randvoorwaarden voor een effectieve compliance functie. Denk hierbij aan:

- De juiste “tone at the top”
- Onafhankelijkheid van de compliance functie (niet alleen qua positionering, maar ook competentie van de persoon, onafhankelijk in state, in mind en in appearance).

Om de onafhankelijkheid van de Compliance functie te waarborgen, rapporteert de compliance functie rechtstreeks aan de voorzitter.

Taken, verantwoordelijkheden, bevoegdheden

Uitgangspunt is dat iedere verbonden persoon bij Stichting Pensioenfonds Ecolab een eigen verantwoordelijkheid heeft voor de integere bedrijfscultuur en naleving van de relevante wet- en regelgeving. Het bestuur is hierover eindverantwoordelijk en legt hierover verantwoording af. De compliance functie ondersteunt het bestuur bij de invulling hiervan.

De belangrijkste taken en verantwoordelijkheden van de compliance functie zijn:

- Opstellen van de kaders voor het beleid, procedures en maatregelen omtrent compliance;
- Adviseren en aansturen voor wat betreft de inrichting van de Compliance functie;
- Creëren van bewustwording ten aanzien van integere bedrijfscultuur en compliance;
- Het structureel uitvoeren van integriteit- en compliance analyse;
- Toezien op de naleving en juiste toepassing van (interne) wet- en regelgeving (monitoring);
- Gevraagd en ongevraagd adviseren van het bestuur;
- Rapporteren aan bestuur over integriteit en compliance aangelegenheden;
- Contactpersoon voor de externe toezichthouders.

De compliance verantwoordelijke heeft in het kader van de taakuitoefening de volledige en onbeperkte toegang tot alle informatie, eigendommen en medewerkers van Stichting Pensioenfonds Ecolab en, in het geval van het instellen van een onderzoek, heeft de compliance verantwoordelijke de bevoegdheid medewerking te verlangen van verbonden personen binnen Stichting Pensioenfonds Ecolab. Hierbij kan gebruik worden gemaakt van specialisten binnen of buiten Stichting Pensioenfonds Ecolab

In het geval van handhaving heeft de compliance verantwoordelijke 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.

Monitoring en rapportagelijnen

Om op een geobjectiveerde manier te kunnen aantonen dat Stichting Pensioenfonds Ecolab voldoet aan geldende wet- en regelgeving (waaronder begrepen interne richtlijnen) en beschikt over een integere bedrijfsvoering, monitort de compliance verantwoordelijke. Hiermee brengt hij op een systematische manier mogelijke compliance risico's in kaart en rapporteert daarover periodiek aan het bestuur.

De compliance verantwoordelijke gebruikt een aantal methoden om een monitoring uit te voeren, waaronder (niet limitatief):

- steekproefsgewijze dossiercontrole;
- vragenlijst;
- interviews;
- Risk Self Assessments;
- systeemcontrole.

De compliance verantwoordelijke wordt bij het monitoren ondersteund door een extern accountant, die de toetsing van de naleving van de Gedragscode uitvoert. Van uitgevoerde monitoringactiviteiten wordt een rapportage gemaakt, die wordt besproken met de procesverantwoordelijke en het bestuur. Indien uit de rapportage blijkt dat er gebreken zijn, zullen deze als een bevinding worden opgenomen in de compliancerapportage. Vervolgens zal het bestuur aan de hand van de geconstateerde bevindingen besluiten tot het aanpassen van (of implementeren van nieuwe) procedures zodat de geconstateerde risico's

kunnen worden gemitigeerd dan wel zal het bestuur het risico accepteren. Compliance ziet toe op opvolging van de aanbevelingen, opmerkingen en afspraken, geformuleerd in het rapport, en rapporteert hierover periodiek aan bestuur.

Communicatie en overlegvormen

De compliance verantwoordelijke heeft rechtstreeks toegang tot het bestuur en de afzonderlijke bestuursleden. Er is periodiek overleg tussen compliance verantwoordelijke en bestuur ingepland. Het bestuur neemt periodiek kennis van de compliance rapportage. Indien nodig wordt het bestuur tussentijds geïnformeerd. De compliance verantwoordelijke bespreekt de lopende compliance kwesties met het bestuur.

Dit Compliance Charter is door het bestuur vastgesteld in de bestuursvergadering van 17 april 2015