



### **COMPLIANCEBELEID 2020 STICHTING PENSIOENFONDS CRODA**

#### **1. Inleiding**

Stichting Pensioenfonds CRODA (hierna *het pensioenfonds*) hecht belang aan deugdelijk pensioenfondsbestuur en een goed evenwicht tussen de controlefuncties. Het pensioenfonds ziet de uitwerking en inbedding van zijn complianceorganisatie als een belangrijk verlengde van de door hem gekozen governancestructuur.

Het bestuur van het pensioenfonds heeft daarom, alsmede de verplichtingen die voortvloeien uit wet- en regelgeving, een compliancebeleid opgesteld. Het compliancebeleid schetst de kaders van compliance en de wijze waarop het pensioenfonds de compliance risico's beheerst en monitort.

#### **2. Definitie en missie van compliance**

Het 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 fraude te voorkomen en te voorkomen dat de reputatie en integriteit van Stichting Pensioenfonds CRODA wordt aangetast."

Met compliance beoogt het pensioenfonds de integriteit van het pensioenfonds, van het pensioenfondsbestuur, van het verantwoordingsorgaan, van de medewerkers van het pensioenfonds en van de aan het pensioenfonds 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.

Om de reikwijdte van compliance voor het pensioenfonds te bepalen heeft het pensioenfonds de van toepassing zijnde wet- en regelgeving in kaart gebracht. Het betreft o.a. de volgende wet- en regelgeving:

Externe wetgeving:

- Pensioenwet
- Code pensioenfonds
- Wet financieel toezicht
- Algemene Verordening Gegevensbescherming
- Wet ter voorkoming van witwassen en financiering van terrorisme
- Sanctiewetgeving

Interne regelgeving:

- Gedragscode
- Incidenten- en klokkenluidersregeling
- Klachten- en geschillenregeling
- Beloningsbeleid

#### **3. Toepasselijkheid**

In beginsel zijn alle personen die werkzaam zijn voor het pensioenfonds verbonden personen en is het compliancebeleid op hen van toepassing. Het bestuur heeft de volgende personen als verbonden personen aangemerkt:

- a. leden van het bestuur en het bestuur als zodanig;
- b. leden van de Visitatiecommissie en het Verantwoordingsorgaan;
- c. externe leden van commissies;

- d. medewerkers van het bestuursbureau, waaronder mensen die tijdelijk werken / inhuur;
- e. het bestuur kan andere (groepen van) mensen als verbonden persoon aanwijzen.

Medewerkers van uitbestedingspartners zijn geen verbonden personen, tenzij deze op basis van lid e van dit artikel wel als zodanig door het bestuur zijn aangewezen.

De medewerkers van uitbestedingspartijen van het pensioenfonds vallen in beginsel onder de regel die gelden voor de desbetreffende uitbestedingsrelatie. Het pensioenfonds vergewist zich van de normen die de uitbestedingspartij met betrekking tot compliance en de gedragscode heeft vastgesteld. De medewerkers van een uitbestedingspartij worden daarom jaarlijks verzocht schriftelijk te verklaren dat zij beschikken over een eigen gedragscode. Tevens dienen zij te verklaren dat de eigen gedragscode minimaal gelijkwaardig is aan de gedragscode van het pensioenfonds.

#### **4. Doelstelling compliance en beheersmaatregelen**

Het compliancebeleid heeft als doelstelling het voorkomen van de volgende integriteitsrisico's:

- Benadeling van derden
- Voorwetenschap
- Witwassen
- Financiering van terrorisme of criminaliteit
- Belangenverstrengeling
- Fraude
- Onoorbaar handelen

Hieronder wordt per risico een nadere toelichting gegeven. Ook wordt per risico aangegeven welke beheersingsmaatregelen het bestuur heeft genomen.

##### **4.1 Benadeling van derden**

Onder benadeling van derden wordt verstaan: het verrichten van handelingen met bedrieglijke benadeling van de rechten van derden tot gevolg.

###### *Beheersingsmaatregelen*

- Gedragscode voor aan het pensioenfonds verbonden personen;
- Aanvangsverklaring gedragscode bij in functie/dienst treden;
- Jaarlijkse uitvraag naleving gedragscode;
- Incidenten- en klokkenluidersregeling.

##### **4.2 Voorwetenschap**

Onder voorwetenschap wordt verstaan: de bekendheid met informatie die concreet is en die rechtstreeks of middellijk betrekking heeft op een uitgevende instelling, waarop de financiële instrumenten betrekking hebben, of omtrent de handel in deze financiële instrumenten, welke informatie niet openbaar is gemaakt en waarvan openbaarmaking significante invloed zou kunnen hebben op de koers van de financiële instrumenten of op de koers van daarvan afgeleide financiële instrumenten.

###### *Beheersingsmaatregelen*

- Gedragscode voor aan het pensioenfonds verbonden personen;
- Aanvangsverklaring gedragscode bij in functie/dienst treden;
- Jaarlijkse uitvraag naleving gedragscode;
- Uitvraag privé beleggingstransacties insiders.

##### **4.3 Witwassen**

- a. het verbergen of verhullen van de werkelijke aard, herkomst, vindplaats, vervreemding of verplaatsing van een zaak of vermogensrecht;
- b. het verbergen of verhullen wie het recht op een zaak of rechthebbende is, dan wel een zaak of vermogensrecht voorhanden heeft, wetende dat de zaak of vermogensrecht – direct of indirect – afkomstig is uit enig misdrijf;
- c. het verwerven, voorhanden hebben, overdragen, omzetten of gebruikmaken van een zaak of vermogensrecht, wetende dat de zaak of vermogensrecht – direct of indirect – afkomstig is uit enig misdrijf.

Relevante wetgeving: Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft)

#### *Beheersingsmaatregelen*

- Incidenten- en klokkenluidersregeling voor aan het pensioenfonds verbonden personen;
- Financiële activiteiten van het fonds worden door middel van o.a. een jaarverslag gemonitord door een accountant;
- Het pensioenbureau heeft een ISAE 3402 type II verklaring beschikbaar;
- Pensioenfonds en vermogensbeheerder maken alleen gebruik van girale betalingen;
- En gelden er voor de medewerkers autorisatieprofielen;
- Beperkte beleggingsvormen conform het beleggingsbeleid van het pensioenfonds.

#### **4.4 Financiering van terrorisme of criminaliteit**

Het risico dat de reputatie (van de organisatie en de toezichthouder) wordt beïnvloed als gevolg van het verrichten van handelingen door de organisatie of haar klanten met natuurlijke en / of rechtspersonen die betrokken zijn bij terrorisme of criminaliteit.

Het risico op betrokkenheid bij terrorisme of criminaliteit zou zich kunnen voordoen in de volgende vormen:

- Verbonden personen zijn zelf, via bijvoorbeeld donaties of transacties, betrokken bij terrorisme of criminaliteit.
- Het pensioenfonds is via de uitbestedingspartijen betrokken bij terrorisme of criminaliteit.
- Via vermogensbeheer raakt het pensioenfonds direct dan wel indirect betrokken bij financiering van terrorisme of criminaliteit.
- Het pensioenfonds voldoet niet aan de regels van de sanctiewetgeving doordat ze bedragen int, beheert of uitkeert aan gerechtigden die op de sanctielijst van de Nederlands of Europese autoriteiten staan. Hierbij wordt ook de extraterritoriale werking van andere dan de Nederlands of Europese sanctielijsten in ogenschouw genomen.

Beheersingsmaatregelen om te voorkomen dat het pensioenfonds betrokken raakt bij terrorisme of criminaliteit zijn:

- Het pensioenfonds volgt de wet- en regelgeving rondom de financiering van terrorisme en criminaliteit (sanctiewetgeving) en toetst bij wijzigingen in wet- en regelgeving de opvolging daarvan door de externe uitbestedingspartijen. Hierbij wordt ook de extraterritoriale werking van andere dan de Nederlands of Europese sanctielijsten in ogenschouw genomen.
- De pensioenuitvoerder (Dion Pensioen Services) en vermogensbeheerder(s) controleren de lijst(en) met gesanctioneerde personen en entiteiten. Dion Pensioen Services zal expliciet aan haar rapporteren over de naleving van de Sanctiewet- en regelgeving in de periodieke SLA rapportage. Bij niet-beursgenoteerde beleggingen vindt uitdrukkelijke screening plaats van de ondernemingen waarin wordt belegd alsmede vinden background checks plaats van de personen achter deze ondernemingen; deze worden, indien er bevindingen zijn, gedeeld met het bestuur van het pensioenfonds.

De pensioenuitvoerder is op grond van de sanctiewetgeving (SW) verplicht onverwijld aan DNB te melden, indien geconstateerd wordt dat de identiteit van een relatie overeenkomt met een (rechts-)persoon of entiteit waarvan in de SW wordt gesteld dat deze (rechts-)persoon of entiteit geen financiële transacties mogen verrichten en dat aan hen geen middelen ter beschikking mogen worden gesteld.

#### *Overige beheersingsmaatregelen*

- Incidenten- en klokkenluidersregeling voor aan het pensioenfonds verbonden personen;
- Financiële activiteiten van het fonds worden door middel van o.a. een jaarverslag gemonitord door een accountant;
- Het pensioenbureau heeft een ISAE 3402 type II verklaring beschikbaar;
- Pensioenfonds en vermogensbeheerder maken alleen gebruik van girale betalingen;
- Er gelden voor de medewerkers autorisatieprofielen passend bij de functie/bevoegdheden.
- Beperkte beleggingsvormen.

#### **4.5 Belangenverstrengeling**

Belangenverstrengeling duidt op een situatie waarbij een persoon meerdere belangen dient die een zodanige invloed op elkaar kunnen uitoefenen dat de integriteit van het ene of het andere belang in het geding komt. Pensioenfondsen dienen te voorkomen dat bestuurders (waaronder ook het orgaan dat belast is met toezicht op het beleid en de algemene gang van zaken), medewerkers en personen die in opdracht van het fonds werkzaamheden verrichten betrokken raken bij belangenconflicten.

#### *Beheersingsmaatregelen*

- Gedragscode voor aan het pensioenfonds verbonden personen (met inbegrip van verklaringen van nevenfuncties, verklaringen omtrent relatiegeschenken, uitnodigingen, incentives, cursussen en/of giften);
- Aanvangsverklaring gedragscode bij in functie/dienst treden;
- Jaarlijkse uitvraag naleving gedragscode;
- Jaarlijkse uitvraag verbonden personen inzake privérelaties die een belangenverstremming kunnen veroorzaken bij externe partijen waar het pensioenfonds zaken mee doet;
- Uitvraag verbonden personen inzake privérelaties bij een beoogde nieuwe relatie met een externe partij (als onderdeel van het uitbestedingsbeleid);
- Uitkomsten uitvraag worden in de bestuursvergadering besproken en in de notulen vastgelegd.

#### **4.6 Fraude**

Onder fraude wordt verstaan: met het oogmerk om zichzelf of een ander wederrechtelijk te bevoordelen, hetzij door het aannemen van een valse naam of een valse hoedanigheid, hetzij door listige kunstgrepen, hetzij door een samenweefsel van verdichtsel, iets of iemand bewegen tot de afgifte van een (financieel) goed, tot het ter beschikking stellen van gegevens van geldswaarde in het handelsverkeer, tot het aangaan van een schuld.

#### *Beheersingsmaatregelen*

- Medewerkers pensioenbureau moeten bij indiensttreding een door de woonplaatsgemeente afgegeven "Verklaring omtrent het gedrag" overleggen;
- Incidenten- en klokkenluidersregeling voor aan het pensioenfonds verbonden personen.

#### **4.7 Onoorbaar handelen**

Onder onoorbaar handelen wordt verstaan: alle andere handelingen welke anderszins ontoelaatbaar en/of onbetamelijk zijn en welke een gevaar voor aantasting van de reputatie of bestaande of toekomstige bedreiging van vermogen of resultaat van het fonds kunnen opleveren.

#### *Beheersingsmaatregelen*

- Gedragscode voor aan het pensioenfonds verbonden personen;
- Aanvangsverklaring gedragscode bij in functie/dienst treden;
- Jaarlijkse uitvraag naleving gedragscode;

Incidenten- en klokkenluidersregeling voor aan het pensioenfonds verbonden personen.

### **5. Overige compliance gerelateerde documenten**

#### **5.1 Beloningsbeleid**

Financiële ondernemingen dienen op grond van de Principes voor beheerst beloningsbeleid van DNB en de AFM een beloningsbeleid te voeren dat de integriteit en soliditeit van de organisatie bevordert, waarbij de focus ligt op de lange termijn. Daarnaast mag het beloningsbeleid geen prikkels bevatten die afbreuk doen aan de verplichting van het pensioenfonds om zich in te zetten voor de belangen van de deelnemers en andere stakeholders, of andere op het pensioenfonds of haar klanten rustende zorgvuldigheidsverplichtingen.

Het bestuur van Croda hanteert een marktconforme vergoeding voor de externe bestuurders. Een beloningsbeleid zonder prikkels ter stimulering van een bepaald (gewenst) gedrag ofwel een beloningsbeleid zonder variabele elementen zal naar de mening van het bestuur niet kunnen aanmoedigen tot het nemen van risico's.

Daarnaast stelt het pensioenfonds vast dat partijen aan wie werkzaamheden zijn uitbesteed, eveneens voldoen aan de regels ten aanzien van beheerst beloningsbeleid.

#### **5.2 Klachten en geschillenregeling**

Het pensioenfonds kent een klachten- en geschillenregeling. In deze regeling wordt beschreven op welke wijze en door wie klachten en geschillen behandeld worden. Het bestuur is eindverantwoordelijk voor de wijze waarop daarmee wordt omgegaan.

### **6. Belangrijkste taken, verantwoordelijkheden en bevoegdheden compliance officer**

In dit hoofdstuk wordt de rol van de compliance officer toegelicht. Het bestuur van het pensioenfonds is eindverantwoordelijk voor het compliant zijn en blijven van het pensioenfonds.

Het pensioenfondsbestuur legt hierover verantwoording af aan het intern toezicht (het verantwoordingsorgaan) en het extern toezicht (de visitatiecommissie en/of de toezichthouders).

De compliance officer heeft een zelfstandige en onafhankelijke positie binnen het pensioenfonds en vervult, net als de sleutelfunctie risicobeheer, een tweede lijn positie. De tweede lijn heeft een management services rol naar het bestuur. De compliance officer faciliteert, adviseert en toetst het bestuur bij het implementeren en onderhouden van compliance in de organisatie. De compliance officer ziet toe op de naleving van wet- en regelgeving, alsmede op het werken volgens de regels en normen die het pensioenfonds zelf heeft opgesteld en adviseert daar waar nodig over bijstelling van bestaande procedures en over het nemen van maatregelen. De compliance officer wordt daarbij ondersteund door de risico- en compliance manager van het pensioenbureau.

De belangrijkste taken en verantwoordelijkheden van de compliance officer zijn:

- Het identificeren van wijzigingen en/of aanvullingen in wet- en regelgeving;
- Het (laten) opstellen van kaders voor compliancebeleid en -procedures;
- Het creëren van compliance bewustwording;
- Het adviseren en communiceren over compliance;
- Het managen van (meldingen van) incidenten, misstanden, ongewenst gedrag en klachten;
- Het mitigeren van compliancerisico's;
- Het monitoren van compliance;

De compliance officer heeft in het kader van de taakuitoefening de volgende bevoegdheden:

- Volledige en onbeperkte toegang tot alle informatie en eigendommen van het pensioenfonds en tot de medewerkers van het pensioenbureau;
- De bevoegdheid medewerking te verlangen van medewerkers van het pensioenbureau; ook kan gebruik worden gemaakt van specialisten binnen of buiten het pensioenfonds;
- 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 de desbetreffende werkgever in overleg met het bestuur van het pensioenfonds;
- Het doen instellen van een bijzonder onderzoek (bijvoorbeeld naar aanleiding van het vóórkomen van incidenten).

De compliance officer heeft een digitaal archief ingericht waarin alle compliance documenten (beleidstukken, uitvragen en verklaringen) worden geadministreerd en beheerd.

## **7. Monitoring en rapportage**

Het bestuur van het pensioenfonds is verantwoordelijk voor de opzet en werking van de interne beheersing. Zij dient er voor te zorgen dat bij de bedrijfsuitvoering op passende wijze beheersingsmaatregelen zijn getroffen, die informatie verschaffen over de wijze waarop de activiteiten worden uitgevoerd. Hiertoe wordt onder meer een risicoregister gehanteerd, waarin risico's en beheersmaatregelen worden beschreven en gemonitord. De systematische integriteitsrisicoanalyse (SIRA) is onderdeel van dit risico register en wordt ten minste jaarlijks (her) beoordeeld.

Eens per jaar rapporteert de compliance officer aan het bestuur van het pensioenfonds over de compliance ontwikkelingen. Denk hierbij o.a. aan de werking van het beleid, de naleving van de gedragscode op basis van de diverse uitvragen en eventuele compliance incidenten. De rapportage wordt besproken in de bestuursvergadering en vastgelegd in de notulen.

In het geval van zware -incidenten wordt direct gerapporteerd, zowel in de hiërarchische als in de functionele compliance lijn. De definitie van een zwaar incident staat verwoord in de *incidenten- en klokkenluidersregeling*.

## **8. Inwerkingtreding**

Het compliancebeleid is door de het pensioenfondsbestuur in de bestuursvergadering van 30 september 2020 vastgesteld. Het beleid treedt per vastgestelde datum in werking en vervangt alle voorgaande versies.