



ASR Nederland

Compliance Charter

Status: Goedgekeurd
Versie: 2.0
Datum opgesteld: 18 november 2010
Goedgekeurd door: Raad van Bestuur en Audit Comité Raad van Commissarissen
Goedgekeurd op: 8 december 2010
Beheer: Compliance (Raf Houben)
Afdeling: Integriteit en Operationeel Risicomanagement
(functie Compliance)



Inhoud

Voorwoord	3
1. Missie en doelstellingen	4
Missie	
Doelstellingen	
2. Positionering van de compliance functie binnen ASR Nederland N.V.	4
Compliance	4
De Compliance Officer van ASR	4
De onafhankelijke positie van Compliance	5
De inrichting van Compliance	5
3. Reikwijdte van Compliance	5
4. Compliance risico management	5
5. Taken en verantwoordelijkheden	6
Raad van Commissarissen	6
Raad van Bestuur	6
Bedrijfsonderdelen	6
Compliance	6
6. Bevoegdheden	7
7. Contacten met toezichthouders	7
8. Monitoring en rapportage	7
Kwartaalrapportage	7
Incidentele rapportage	7
9. Risico comités en samenwerking met andere afdelingen en functies	8
Risico comités	8
Samenwerking met andere afdelingen en functies	8
Bijlage: compliance thema's	9

Voorwoord

Dit Compliance Charter (“het charter”) bevat de uitgangspunten inzake de positionering en de inrichting van de compliance functie binnen ASR Nederland N.V. (“ASR”). Het charter belicht het belang dat ASR hecht aan een goede inbedding en inrichting van de compliance functie en sluit aan bij de Corporate Governance structuur en kernwaarden van ASR.

De missie van ASR is het optimaal behartigen van de belangen van haar stakeholders. Daarbij heeft ASR het bevorderen van een goede reputatie hoog in het vaandel staan waarbij de compliance functie een onmisbare schakel is.

In verband met de invoering van Solvency II vereisten en wijzigingen in de ASR organisatie is dit charter geactualiseerd t.o.v. de vorige versie (17 maart 2009).

1. Missie en doelstellingen

Missie

De compliance functie van ASR Nederland ("Compliance") draagt, door het effectief managen van compliance risico's, bij aan het optimaliseren van de integere bedrijfsvoering van ASR. Door het integreren van een gedegen compliance risicomanagement, het stimuleren van en het toezien op de naleving van de regels alsmede het creëren van meer bewustwording beoogt ASR haar integriteit en die van de Raad van Commissarissen, de Raad van Bestuur, het management en de medewerkers te waarborgen en bij te dragen aan een goede reputatie en betrouwbaarheid.

Doelstellingen

- Bevorderen van het voldoen aan relevante wetten, regels, ethische normen en de hierop gebaseerde interne normen ("regels") met behulp van advies en beleid, alsmede het creëren van meer bewustwording teneinde een hoog integriteitsniveau te realiseren.
- Beheersen van compliance risico's door invulling te geven aan een adequaat compliance risicomanagement, nader uitgewerkt in risico-inventarisatie, weging & prioritering en het maken van actieplannen en afspraken hierover.
- Bewaken (monitoren) van een integere bedrijfsvoering en het bewaken van de reputatie en betrouwbaarheid van ASR (zowel Raad van Commissarissen, Raad van Bestuur, management, medewerkers als haar bedrijfsvoering).
- Coördineren van de contacten met toezichthouders teneinde een effectieve relatie met de toezichthouder te hebben en te houden.

2. Positionering van de compliance functie binnen ASR Nederland N.V.

Compliance

Compliance is een onafhankelijke gecentraliseerde functie binnen ASR met als hoofdtaak het in meest brede zin ondersteunen van de Raad van Bestuur bij het beheersen van compliance risico's binnen geheel ASR en al haar deelnemingen/dochtermaatschappijen (zoals ASR Bank N.V. en ASR Beleggingsbeheer N.V.). Compliance is belegd binnen de afdeling Integriteit en Operationeel Risicomanagement ("I&OR"). Compliance maakt hierbij onderdeel uit van de zogenaamde "second line of defence" in het door ASR aanvaarde en van COSO ERM afgeleide "three lines of defence" model. In dit model is de "first line of defence" ofwel de "business" verantwoordelijk voor naleving van regels, ondersteunen diverse functies zoals Compliance in de "second line of defence" de "business", en toetst de "third line of defence" ofwel Audit ASR het gehele proces.

Compliance moet breed worden gezien. Dit betekent dat de andere functies binnen I&OR namelijk VZ en Operationeel Risicomanagement ("ORMC") en/of andere afdelingen zoals JZ, ter ondersteuning van Compliance, ook taken kunnen hebben ter beheersing van de risico's waarop Compliance toeziet (zie in dit verband het gestelde in § 4). Dit wordt in onderling overleg nader afgestemd na goedkeuring van de Raad van Bestuur. Daar waar mogelijk zullen Compliance, VZ en ORMC taken en de daaruit voortvloeiende processen zoveel mogelijk trachten te integreren. Dit doet overigens niets af aan de onafhankelijkheid en bevoegdheden van Compliance.

De Compliance Officer van ASR

De afdeling I&OR wordt aangestuurd door een directeur die rechtstreeks rapporteert aan de Chief Financial Officer van ASR ("CFO"). De CFO is binnen de Raad van Bestuur (eind)verantwoordelijk voor Compliance. De directeur is tevens de Compliance Officer van ASR en wordt op voorstel van de CFO benoemd door het Audit Comité, een commissie binnen de Raad van Commissarissen van ASR. Het functioneren, vergoedingen en eventueel ontslag wordt besproken met de CFO. Voor een definitieve beslissing hieromtrent is goedkeuring nodig van het Audit Comité.

De Compliance Officer van ASR zorgt ervoor dat het charter na overleg met de CFO wordt goedgekeurd door het Audit Comité. Hij draagt er tevens zorg voor dat de actualiteit van het charter eenmaal in de twee jaar wordt geëvalueerd door het Audit Comité. De Compliance Officer van ASR legt tevens het jaarlijkse beleidsplan en het budget van Compliance ter goedkeuring voor aan de CFO en het Audit Comité en is ook verantwoordelijk voor uitvoering van het beleidsplan en beheer en bewaking van het budget.

De onafhankelijke positie van Compliance

Om de onafhankelijkheid van Compliance binnen ASR te waarborgen zijn er diverse maatregelen genomen. Deze houden het volgende in:

1. De Compliance Officer van ASR heeft, naast de directe rapportageverplichting aan de CFO (als lid van de Raad van Bestuur) ook een formele rapportageverplichting aan de voorzitter van het Audit Comité van ASR alsmede, indien noodzakelijk, de mogelijkheid om bij deze laatste te escaleren met betrekking tot compliance aangelegenheden.
2. Met betrekking tot interne compliance aangelegenheden binnen VZ en ORMC is niet de directeur I&OR aangewezen als de Compliance Officer van ASR, maar de Compliance Manager(s) (zie hieronder). Hierbij heeft/hebben deze een rechtstreekse (periodieke) rapportageplicht aan de Chief Executive Officer van ASR met escalatiemogelijkheid naar het Audit Comité overeenkomstig het gestelde in 1.

De inrichting van Compliance

De dagelijkse werkzaamheden worden geleid door één of twee Compliance Managers welke aan de directeur van I&OR rapporteren. Binnen Compliance oefenen de Compliance Officers diverse activiteiten uit waarbij een tweedeling in deze activiteiten gemaakt kan worden (zie verder <http://inonet/wettelijk/advies/complianceofficers/index.aspx>). De Compliance Officers zijn specifiek aangewezen voor ondersteuning van de ASR bedrijfsonderdelen. Daarnaast worden er door hen tevens meer generieke activiteiten verricht zoals deelname in projecten, advisering, inrichtingsvraagstukken en/of worden de compliance thema's belicht in zogenaamde competence-centers (zoals integriteit personeel en cliënt). In § 5 wordt uitgebreider op de taken en verantwoordelijkheden van Compliance ingegaan.

3. Reikwijdte van Compliance

Bepalend voor de reikwijdte van Compliance zijn de compliance thema's (zie hieronder), (de zwaarte van) de compliance risico's binnen deze thema's (zie § 4), de taken en verantwoordelijkheden van de Compliance (zie § 5) en het beschikbare budget.

Compliance onderscheidt binnen ASR vijf compliance thema's, namelijk: 1) integriteit personeel, 2) integriteit cliënt, 3) integriteit intermediair, 4) integriteit financiële dienstverlening, en 5) integriteit organisatie. Deze thema's zijn verder uitgewerkt in een (niet limitatieve) lijst met subthema's (zie de bijlage).

4. Compliance risico management

Het compliance risico is één van de risico's waarmee ASR te maken heeft en is onderdeel van het ASR risicobouwwerk. In dit kader heeft ASR een handboek integraal risicomangement (IRM) opgesteld.

ASR verstaat onder compliance risico: "de kans op aantasting van het "business model" van ASR, van haar goede reputatie en financiële soliditeit en/of de kans op maatregelen van autoriteiten, als gevolg van: 1) niet of onvoldoende naleving van relevante wet- en regelgeving, ethische normen en/of afgeleide interne normering, dan wel, 2) het niet (voldoende) voldoen aan (gerechtvaardigde) verwachtingen van stakeholders zoals cliënten, werknemers, toezichhouders, aandeelhouders en de Nederlandse samenleving."

Compliance maakt, onder meer op basis van de doelstellingen van ASR en de daarop van toepassing zijnde regels, een inventarisatie en analyse van de risico's onder meer met behulp van een compliance risico- en monitoring framework. Vervolgens worden aanbevelingen gedaan voor de verbetering van beheersing van de risico's onder meer door middel van beleid en procedures. Op basis van de geprioriteerde risico's en aanbevelingen spreekt Compliance actieplannen met het management af. Compliance bewaakt de voortgang van de actieplannen en rapporteert over de voortgang. Ontwikkelingen op het gebied van regels, de huidige beheersing van hoge risico's en actieplannen vormen de basis voor het jaarlijkse beleidsplan en de monitoring activiteiten van Compliance. Compliance is verantwoordelijk voor de uitvoering van het beleidsplan.

5. Taken en verantwoordelijkheden

Uitgangspunt is dat iedereen die werkzaamheden verricht voor of namens ASR verantwoordelijk is voor naleving van de relevante regels. De taken en verantwoordelijkheden van de Compliance zijn gebaseerd op het eerder genoemde “three lines of defence” model.

Dit houdt in het algemeen in dat het management van de ASR bedrijfsonderdelen (eind)verantwoordelijk is voor de beheersing van de compliance risico's met behulp van onder meer een adequaat en doeltreffend compliance risico- en monitoring framework. Compliance is verantwoordelijk voor het ondersteunen van het management bij deze taak en voor het toezien op adequate naleving van regels. De onafhankelijke toetsing op opzet, bestaan en werking van de Compliance is een taak die berust bij de afdeling Audit ASR.

Meer specifiek zijn vanuit het perspectief van Compliance de volgende taken en verantwoordelijkheden te onderscheiden:

Raad van Commissarissen. Het Audit Comité, een subcommissie van de Raad van Commissarissen, ziet toe op het functioneren en de kwaliteit van Compliance.

Raad van Bestuur. De Raad van Bestuur is eindverantwoordelijk voor:

- het beheersen van compliance risico's binnen ASR;
- Compliance;
- het goedkeuren van de schriftelijk vastgelegde beleidslijnen inzake invoeren en naleven van regels;
- het nemen van besluiten over de maatregelen die genomen moeten worden op basis van bevindingen en aanbevelingen inzake de naleving van regels binnen ASR;
- zorgdragen dat deze maatregelen worden uitgevoerd.

Bedrijfsonderdelen. De bedrijfsonderdelen van ASR zijn (gedelegeerd) verantwoordelijk voor:

- het benoemen van een verantwoordelijke binnen het management team voor compliance aangelegenheden;
- het “vertalen” van de schriftelijk vastgelegde beleidslijnen inzake regels op ASR niveau naar het niveau van het bedrijfsonderdeel en hier uitvoering aan geven;
- het beheersen van compliance risico's op het niveau van het bedrijfsonderdeel;
- het uitvoeren van controle op naleving van regels;
- het nemen en uitvoeren van (nieuwe) beheersmaatregelen die genomen moeten worden op basis van bevindingen en aanbevelingen inzake de naleving van regels binnen het bedrijfsonderdeel;
- het periodiek rapporteren over compliance risico's en de naleving van relevante regels in samenwerking met Compliance.

Compliance. Compliance is verantwoordelijk voor het:

- in samenspraak met ASR/het desbetreffende bedrijfsonderdeel inrichten van een adequaat compliance risico en monitoring framework inhoudende:
 - het identificeren van compliance risico's,
 - het analyseren van compliance risico's en (bestaande) beheersmaatregelen,
 - het maken van een gap-analyse,
 - het in overleg met het desbetreffende bedrijfsonderdeel adviseren omtrent het opstellen en invoeren van nieuwe beheersmaatregelen, en
 - het monitoren van en rapporteren over de voortgang van de invoering van deze beheersmaatregelen;
- voorbereiden van beleid en het (gevraagd en ongevraagd) adviseren ten aanzien van de invoering en naleving van relevante regels;
- monitoren van ontwikkelingen in relevante regels en het vervullen van een signaal- en stimuleringsfunctie;
- bevorderen van naleving van relevante regels door advies, beleid en bewustwording;
- het bewaken van de instandhouding van de reputatie en betrouwbaarheid van ASR en haar labels;
- rapporteren aan de Raad van Bestuur en het Audit Comité over compliance risico's en de naleving van relevante regels binnen ASR zowel op centraal niveau als op het niveau van de bedrijfsonderdelen;
- het opstellen van een compliance programma;
- relatiemanagement met toezichthouders;
- zorgdragen voor een adequate informatievoorziening aan en training voor medewerkers over de toepassing van relevante regels, procedures en werkinstructies.

6. Bevoegdheden

Om de hiervoor genoemde taken en verantwoordelijkheden adequaat te kunnen uitvoeren heeft Compliance de hierna volgende bevoegdheden:

1. Compliance kan vermeende inbreuken op relevante regels nader onderzoeken, hierover rapporteren en adviseren. Hiervoor kan ondersteuning gevraagd worden van andere functies en afdelingen zoals ORMC, VZ, Audit, JZ, en P&O. In geval er sprake is van (vermeende) fraude wordt een dergelijk onderzoek uitgevoerd door VZ.
2. Compliance heeft de (gedelegeerde) bevoegdheid om namens de Raad van Bestuur ernstige incidenten aan de toezichthouder te melden. De melding geschiedt in principe altijd na goedkeuring van de Raad van Bestuur tenzij hier, schriftelijk, anderszins uitvoering aan is gegeven.
3. Compliance heeft toegang tot alle binnen ASR relevante beschikbare informatie, documentatie en personen die zij met het oog op de uitvoering van haar verantwoordelijkheden nodig acht.
4. De Raad van Bestuur kan Compliance voor concrete doeleinden de bevoegdheid verlenen om medewerkers instructies te geven of om aan activiteiten van medewerkers goedkeuring te geven dan wel te onthouden.
5. Compliance heeft ten aanzien van kritische compliance aangelegenheden het recht te escaleren naar het hoogste organisatorische niveau van het desbetreffende bedrijfsonderdeel ten aanzien van deze aangelegenheden.
6. Compliance kan voor een opinie een beroep doen op externe adviseurs (bijvoorbeeld juristen, accountants of forensisch onderzoekers) indien de noodzakelijke expertise intern niet voorhanden is of indien er redenen zijn om geen gebruik te maken van interne expertise.

7. Contacten met toezichthouders

T.a.v. compliance aangelegenheden wordt ASR vertegenwoordigd door de Compliance Officer van ASR bij (formeel) contactmomenten met toezichthouders (zoals DNB, de AFM, de NZa, de NMa en het CBP) en bij andere autoriteiten (zoals het Ministerie van Financiën en de Fiscus). T.a.v. aangelegenheden die niet specifiek compliance gerelateerd zijn, is de Compliance Officer van ASR volledig betrokken bij contacten met toezichthouders en bij andere autoriteiten. Dit doet geen afbreuk aan de positie van statutair eindverantwoordelijken ten opzichte van toezichthouders en andere autoriteiten. Afspraken over contacten met toezichthouders zijn verder gespecificeerd in voor iedereen binnen ASR werkzame geldende richtlijnen.

De Compliance Officer van ASR onderhoudt tevens de formele contacten met organisaties in de bedrijfstak over compliance gerelateerde onderwerpen.

De Compliance Officer van ASR kan bovengenoemde verantwoordelijkheid delegeren aan een Compliance Manager of Compliance Officer.

8. Monitoring en rapportage

Compliance brengt kwartaalrapportages en incidentele rapportages uit.

Kwartaalrapportage

Ieder kwartaal rapporteert Compliance door middel van een monitoring rapportage over de compliance issues binnen ASR en de voortgang van de relevante actiepunten. De rapportage geeft inzicht in:

- het gevoerde compliance beleid en de wijze waarop het beleid is uitgevoerd;
- de bevindingen uit de monitoring activiteiten, opvolging en effectiviteit van de getroffen beheersmaatregelen;
- relevante ontwikkelingen t.a.v. regels;
- de contacten met de toezichthouders;
- de melding van compliance incidenten;
- de wijze waarop bewustwording binnen de organisatie is gestimuleerd.

De kwartaalrapportage wordt aangeboden aan de Raad van Bestuur en vervolgens voorgelegd aan het Audit Comité.

Incidentele rapportage

Compliance, als daartoe aanleiding is, direct over incidenten aan de Raad van Bestuur en/of het Audit Comité.

9. Risico comités en samenwerking met andere afdelingen en functies

Risico comités

Voor Compliance is het ASR Risico Comité het sleuteloverleg waarin gezamenlijk met overige risicofuncties wordt gesproken over risico's op ASR niveau. Het Risico Comité wordt ondersteund door het Financial Risico Comité en het Non-Financial Risico Comité. Ten aanzien van Compliance bespreekt het Risico Comité incidenten, relevante onderzoeken, contacten met externe toezichthouders, relevante ontwikkelingen op het gebied van wet- en regelgeving, compliance aspecten van nieuwe producten en nieuwe activiteiten, de periodieke compliance rapportages en andere onderwerpen die verband houden met Compliance.

ASR kent tevens op verschillende organisatieniveaus risicocomités zoals de Business Risico Comités. Compliance heeft ook in deze comités formeel zitting.

Samenwerking met andere afdelingen en functies

Compliance werkt, ter beheersing van de risico's waarop zij toeziet, op diverse gebieden nauw samen met andere (ondersteunende) functies en afdelingen van ASR, zoals VZ, ORMC, JZ, P&O en Audit. Indien nodig worden samenwerkingsafspraken gemaakt.

Bijlage: compliance thema's

1. Integriteit personeel

Integriteitcode:

- Belangenverstrengeling
- Giften (incentives)
- Nevenfuncties
- Vertrouwelijkheid
- Voorwetenschap
- Insiders
- Personeelskortingen

Pre- en inemployment screening (inclusief integriteitgevoelige functies)

Deskundigheid (vakbekwaamheid)

Beloningen

Bonussen

Sancties personeel

2. Integriteit cliënt

Customer Due Diligence:

- Cliëntonderzoek
- Identificatie en verificatie
- Cliëntclassificatie en cliëntacceptatie
- Cliëntscreening en transactiemonitoring

Witwassen & terrorismefinanciering

Fraude (compliance aspecten)

Financiële en economische sancties

3. Integriteit intermediair

Identificatie

Acceptatie

Screening

Review

(Deel)vergunningen

Meldplicht

4. Integriteit financiële dienstverlening

Zorgplicht:

- Product Approval Process
- Passend product
- Informatieverstrekking aan cliënten (inclusief financiële bijsluiter en prospectus)
- Voortdurende zorgplicht
- Cliëntprofiel
- Documentatie
- Klachten

Provisies (incentives)

Mededinging

5. Integriteit organisatie

Marktmisbruik:

- Informatieverplichtingen
- Marktmanipulatie
- Beleggingsaanbevelingen
- Insiders (zie tevens integriteit personeel)
- Voorwetenschap (zie tevens integriteit personeel)
- Belangenverstrengeling (waaronder omgang met koersgevoelige informatie)

Incidenten

Uitbesteding/samenwerkingsverbanden

Gegevensbescherming (omgang met bedrijfsgevoelige informatie)

Privacy

Melding zeggenschap en kapitaalbelang.

ASR Nederland
Archimedeslaan 10
3584 BA Utrecht

www.asrnederland.nl