

# Externe Compliance Officer



PENSIOENFONDSEN

# NEDERLANDS COMPLIANCE INSTITUUT

Het Nederlands Compliance Instituut is 'Leading in compliance'. Het is onze missie om pensioenfondsen te helpen met kennis, opleiding/awareness en advies over compliance en integriteit. Daarnaast versterken wij organisaties op dit gebied en is het onze missie hen te behoeden voor misstappen. Ons handelen is altijd professioneel, integer en dienstbaar. Het NCI bestaat uit een team van professionele, gedreven, pragmatische, slimme, ondernemende mensen met wie het prettig is om samen te werken. We blinken uit in ons werk en willen iedere dag kunnen reflecteren op ons werk, zodat we onszelf en onze diensten kunnen verbeteren.

## PENSIOENFONDSEN

We onderkennen het belang van een compliance officer voor pensioenfondsen. Wij zijn echter ook realistisch en begrijpen dat het aanwijzen van een interne compliance officer niet voor ieder fonds haalbaar is. Voor een compliance officer 'op afstand' zoals het NCI dat in de praktijk is, is het soms lastig om als volwaardige compliance partner van het fonds geaccepteerd te worden. De Externe Compliance Officer (ECO) is namelijk niet altijd een vanzelfsprekende gesprekspartner. Wij willen daarom pro-actief zijn met onze dienstverlening en onze plek in de organisatie verdienen. Dit doen wij door regelmatig contact met verbonden personen en verschillende gremia, pragmatische adviezen en overzichtelijke rapportages. Wij zijn zichtbaar door actieve monitoring en awareness sessies met toegevoegde waarde. Maar wij zijn ook onafhankelijk en kunnen ook doorvragen op onderwerpen die niet direct aangeleverd worden, wij zien het als onze rol om zowel gevraagd als ongevraagd te adviseren op het terrein van compliance en integriteit.

Het NCI biedt al sinds 2002 ECO dienstverlening aan pensioenfondsen. Omdat wij marktleider zijn in deze dienstverlening kunnen wij een gespecialiseerd team inrichten wat zich richt op deze dienstverlening. Wij bieden ook nog 2 andere takken van dienstverlening, advies & detachering en kennis & opleiding (academy). Hierdoor vermijden wij concentratierisico's en kunnen onze compliance officers elkaar versterken.

## ONZE VISIE

Wij geloven in een onafhankelijk en integraal risicomanagement zoals IORP II deze nastreeft. IORP verwacht van pensioenfondsen dat zij sleutelfuncties inrichten, onder andere op het gebied van risicobeheer. Compliance hangt hier als onafhankelijke functie onlosmakelijk mee samen. Wij vergelijken de IORP opzet met het Three lines (of Defence) model wat in de sector reeds wordt nagestreefd. De compliancefunctie heeft zijn bezetting in de tweede lijn en werkt nauw samen met de sleutelfunctie houder risicomanagement. Overigens neemt dit niet weg dat de compliance officer een belangrijke adviserende rol richting het bestuur behoudt op het gebied van inrichting en uitvoering van de integere bedrijfsvoering. De tweedelijns rol sluit voor ons een pragmatische ondersteuning van de eerste lijn niet uit.

Wij zien dat de sector in de afgelopen 10 jaar sterk in beweging is. Het aantal pensioenfondsen is meer dan gehalveerd en de governance van de fondsen is sterk geprofessionaliseerd, evenals het bestuur en de interne toezichthouders. Ook de compliancefunctie is geprofessionaliseerd en overziet verschillende speelvelden.



Naast monitoring is de compliancefunctie nu betrokken bij (integriteit)risicobeheersing, implementatie van nieuwe regelgeving, advisering op het gebied van integere bedrijfsvoering, awareness, gedrag en cultuur en de beheersing van risico's bij uitbesteding. Om deze rol goed in te kunnen vullen moet aan de compliancefunctie wel voldoende capaciteit toegekend worden. Dit betekent dat deze voldoende mandaat en uren beschikbaar moet hebben om zijn taak professioneel en onafhankelijk uit te kunnen voeren. In onze dienstverlening stellen we daarom een minimum aan het takenpakket en het aantal beschikbare uren.

In onze visie zal de compliance officer, ook na de invoering van het nieuwe pensioenstelsel, een belangrijke rol vervullen in de governance van pensioenfondsen. Wij verwachten dat het belang van een onafhankelijke functie op het gebied van compliance en integriteit zal leiden tot een 4e sleutelfunctie op het gebied van compliance. Conform het model wat Solvency voor verzekeraars voorschrijft.

## ONDERSCHIEDEND VERMOGEN NCI

Het NCI onderscheidt zich ten opzichte van andere aanbieders door de ervaring die wij, sinds 2002, hebben opgedaan als externe compliance officers voor verschillende pensioenfondsen. Het NCI is marktleider binnen dit segment en bedient op dit moment ruim 35 pensioenfondsen, OPF, BPF en APF. Voor onze dienstverlening maken wij ondermeer gebruik van zelf ontwikkelde en bewezen modellen die aansluiten bij de richtlijnen van de relevante Toezichthouders. Wij bieden echter ieder pensioenfonds maatwerk op basis van individuele behoeften. Onze achtergrond als kenniscentrum maakt dat wij snel kunnen acteren als er op enig moment een behoefte ontstaat aan specifieke kennis. Daarnaast levert het dedicated team een belangrijk voordeel van achtervang en continuïteit in de dienstverlening.

Als ECO van verschillende fondsen kunnen wij efficiënt werken door het gebruik van modellen en het delen van kennis. Onze compliance officers hoeven niet voor ieder fonds het wiel uit te vinden en dit bespaart een hoop tijd/kosten en levert een professionele en

bewezen dienstverlening op. Als voorbeeld noemen wij onze monitoring portal die aan onze klanten aangeboden wordt. In de portal registreren verbonden personen eenvoudig hun meldingen, goedkeuringen en verklaringen op basis waarvan wij monitoren. Hierdoor kunnen de voor het fonds beschikbare uren besteed worden aan inhoudelijkheden in plaats van administratieve handelingen. Dit is een investering die wij hebben kunnen doen en ten goede komt aan onze opdrachtgevers.

Dat wij in sommige gevallen vanuit standaarden werken betekent overigens niet dat wij standaard informatie opleveren, in alle gevallen wordt beoordeeld wat passend is voor het fonds.

Wij zijn een betrokken compliance officer op afstand. Wij zien derhalve betrokkenheid bij het uitvoeren van de periodieke SIRA, revisie van het integriteitbeleid en onderliggende beleidsregelingen uit de integere bedrijfsvoering en voorlichting over bestaande regels en actualiteit als onderdeel van onze werkzaamheden.

Het NCI volgt de relevante ontwikkelingen binnen haar aandachtsgebieden op dagbasis. Daarvoor maken wij gebruik van verschillende (professionele) kanalen. Voorts hebben we zeer regelmatig intern compliance officer overleg waarbij actualiteiten met elkaar worden gedeeld en besproken.

Natuurlijk kunnen onze opdrachtgevers het beste oordelen over de dienstverlening en reputatie van het NCI. Op verzoek stellen wij graag referenties beschikbaar. Dit doen we echter alleen in overleg en met toestemming van de referenten.

## STRUCTUUR, CULTUUR EN INRICHTING VAN HET NEDERLANDS COMPLIANCE INSTITUUT

Wij zijn een solide onderneming die sinds 1999 compliance dienstverlening verleent. Het NCI is gespecialiseerd in compliance bij onder meer financiële en beursgenoteerde ondernemingen, alsmede de ontwikkeling en uitvoering van opleidingen op het gebied van compliance. Onze medewerkers, onder meer afkomstig uit de financiële sector en de consultancy, beschikken over specifieke en praktische kennis en kun-

de op het gebied van financiële wet- en regelgeving en compliance in de ruimste zin. Wij zijn een kennisinstituut, dit betekent dat wij zeer regelmatig met elkaar sparren over ontwikkelingen op het vakgebied en ons actief inzetten in de doorontwikkeling van het vakgebied. Bijvoorbeeld door het verspreiden van nieuwsbrieven, schrijven van (opinie) artikelen, reageren op consultaties etc.

Door deze gespecialiseerde kennis en ervaring bieden wij een unieke dienstverlening, die onder meer bestaat uit de behandeling van compliance-vraagstukken op basis van project- of interim management en consultancy. Onze medewerkers treden op als externe compliance officer van onder meer financiële ondernemingen waaronder veel pensioenfondsen. Onze compliance officers zijn actief lid van de VCO.

De directie bestaat per heden uit de volgende personen.



Mvr. C.A. Wielenga  
directeur, aandeelhouder



Dhr. mr. R.N.M. van der Mast  
directeur, aandeelhouder,  
manager ECO dienstverlening

Het NCI is verdeeld in drie teams: Advies & Detachering, Academy, en Externe Compliance Officers (ECO) en wordt ondersteund door een staf team. Bij het NCI werken ongeveer 30 medewerkers.

## OVER ONZE KLANTEN

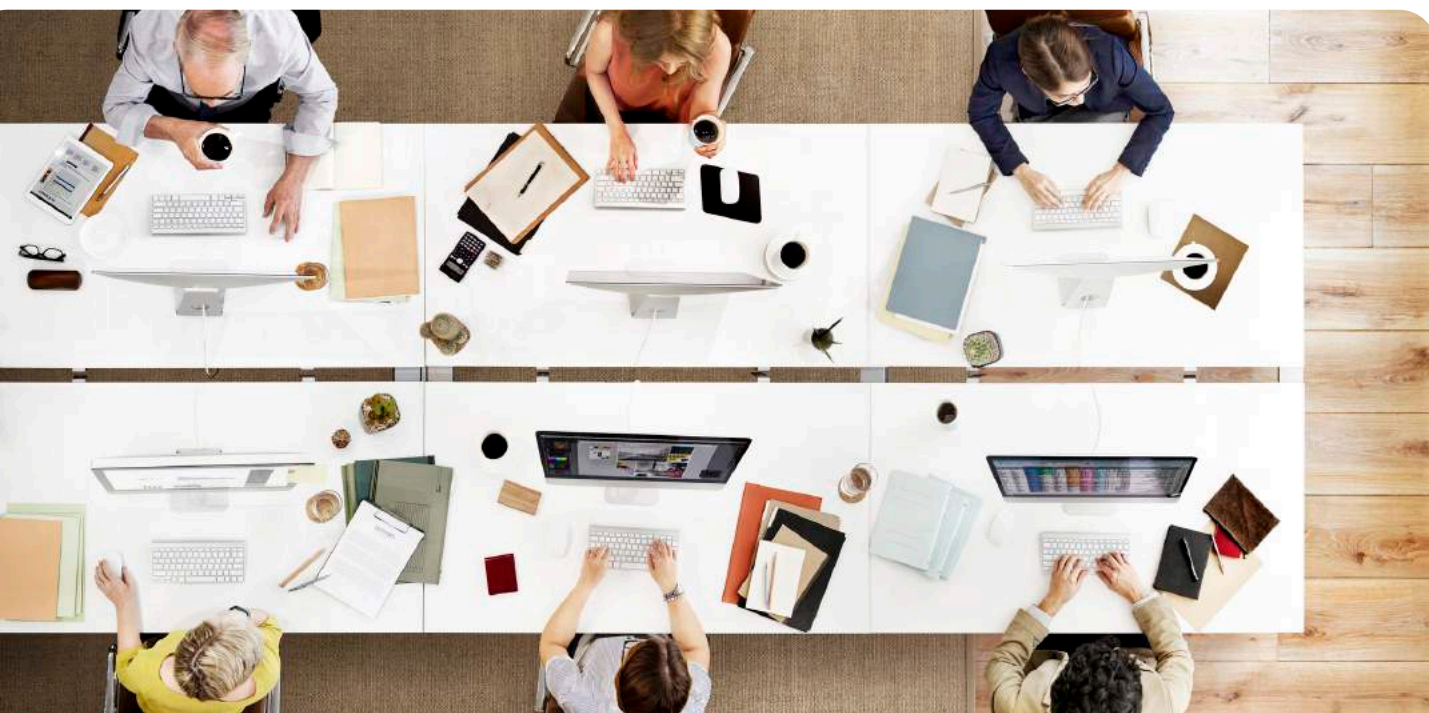
Onze klanten zijn vooral financiële ondernemingen. Wij assisteren banken, verzekeraars, pensioenfondsen, beleggingsondernemingen, beleggingsinstellingen en trustkantoren bij compliance. Daarnaast helpen we ook grote non-financiële, zorginstellingen en woningcorporaties.

## OVER ONZE CULTUUR

Onze cultuur kenmerkt zich door samenwerking en kennisdeling in een professionele organisatie. Dit heeft niet alleen betrekking op collega's onderling maar ook met onze opdrachtgevers, samenwerkingspartners en deelnemers.

## INTEGRITEIT MEDEWERKERS NCI

Kwaliteitsnormen zijn bij het NCI verankerd doordat elk pensioenfonds bediend wordt door een team van ervaren compliance officers/medewerkers, onder verantwoordelijkheid van een directielid tevens compliance officer. Voorts worden de taken zoveel als mogelijk via een uniforme werkwijze uitgevoerd; basis documenten voor beleid, uitvraag e.d. zijn beschikbaar.



## REGELING MELDING MISSTANDEN (KLOKKENLUIDERSREGELING)

Wij hebben een klokkenluidersregeling echter noemen we deze de regeling melding misstanden omdat het 'luiden van de klok' juist hetgeen is wat deze regeling beoogt tegen te gaan. In de regeling is onze externe compliance officer aangewezen als meld loket en is een externe vertrouwenspersoon aangewezen als sparringspartner.

## GEDRAGSCODE

Onze gedragscode sluit aan bij hetgeen in de pensioensector gebruikelijk is. Daarnaast hebben we een zeer strikte regeling privé beleggingstransacties en hebben wij strikte regels met betrekking tot nevenfuncties, geschenken en uitnodigingen.

## BORGING INTEGRITEIT

Naast de hiervoor beschreven regeling misstanden en onze gedragscode voert het NCI een uitgebreide screening uit voor personen die (tijdelijk) in dienst komen of op andere wijze werkzaamheden voor ons verrichten. Deze screening is vergelijkbaar met de screening van een integriteit gevoelige functie bij een financiële instelling. Daarnaast beschikt het NCI over een goedkeuringsplicht voor alle uitnodigingen, geschenken en uitnodigingen.

Goedkeuring wordt al dan niet verleend door de directie en alle meldingen worden geadmistreerd. Ten aanzien van onze dienstverlening aan pensioenfondsen hanteren wij een strikte scheiding tussen de compliance officer en de vertrouwenspersoon. Zij werken op afgesloten gedeelten van onze servers. Ten aanzien van de bescherming van persoonsgegevens hebben wij een privacy risicoanalyse en PEN-test uit laten voeren en op onze portal is een privacy by design toets uitgevoerd. Met onze externe dienstverleners is, waar nodig, een verwerkersovereenkomst afgesloten die voldoet aan de eisen uit de AVG.

Voor vragen over onze dienstverlening kunt u terecht bij:



**Saskia Overdevest**

Coördinator pensioenportefeuille

088 99 88 122

06 82 28 45 30

[pensioenfonds@compliance-instituut.nl](mailto:pensioenfonds@compliance-instituut.nl)

