Compliance Charter <Organisatie>

<logo>

<Datum>

<Auteur>

# Compliance Charter

# Inhoudsopgave

[Compliance Charter 2](#_3znysh7)

[Inhoudsopgave 2](#_2et92p0)

[1. Inleiding 3](#_tyjcwt)

[2. Missie en doelstellingen 3](#_3dy6vkm)

[3. Governance 3](#_1t3h5sf)

[3.1 Organisatie inrichting financiële onderneming 3](#_4d34og8)

[3.2 Three lines of defence 3](#_2s8eyo1)

[3.3 Positie compliancefunctie 4](#_17dp8vu)

[3.4 Reikwijdte compliancefunctie 4](#_3rdcrjn)

[4. Verantwoordelijkheden en bevoegdheden 4](#_26in1rg)

[4.1 Wettelijk kader 4](#_lnxbz9)

[4.2 Verantwoordelijkheden 4](#_35nkun2)

[4.3 Bevoegdheden 4](#_1ksv4uv)

[4.4 Relaties met Toezichthouders 5](#_44sinio)

[5. Organisatie 5](#_2jxsxqh)

[5.1 Compliance afdeling 5](#_z337ya)

[5.2 Interne rapportages 5](#_3j2qqm3)

[5.3 Beloningsbeleid compliance medewerkers 5](#_1y810tw)

[5.4 Relatie met andere afdelingen 5](#_4i7ojhp)

[5.5 Uitbesteding 6](#_2xcytpi)

[6. Werkprocessen 6](#_1ci93xb)

[6.1 Compliance jaarplan 6](#_3whwml4)

[7. Tot slot 6](#_2bn6wsx)

1. Inleiding

Beschrijf de scope en het beheer van de compliance charter, zoals:

*In deze charter staan de taken, bevoegdheden en verantwoordelijkheden van de Compliancefunctie binnen de organisatie. Deze charter is opgesteld door de compliance officer en is goedgekeurd door de directie. De charter wordt jaarlijks door de Compliance officer geactualiseerd. Bij wijzigingen dient de directie de charter weer goed te keuren.*

|  |
| --- |
|  |

# 2. Missie en doelstellingen

Geef de missie en doelstellingen van de compliancefunctie weer, in lijn met de doelstellingen van de organisatie*,* bijvoorbeeld:

*De compliancefunctie heeft als missie het bevorderen en bewaken van de integere en beheerste bedrijfsvoering van de organisatie en het bewaken van de reputatie. Het doel is de gerelateerde compliance risico’s te beheersen.*

|  |
| --- |
|  |

# 3. Governance

## 3.1 Organisatie inrichting financiële onderneming

Geef een toelichting op de ophanging van de compliancefunctie binnen de organisatie aan de hand van een organogram.

|  |
| --- |
|  |

## 3.2 Three lines of defence

Geef een beschrijving van het ‘three lines of defence’ model en de rol hierin van de compliancefunctie*.* Of, als van toepassing cq. passend binnen de wettelijke kaders, een beschrijving van een alternatief model van verdedigingslijnen*.*

|  |
| --- |
|  |

## 3.3 Positie compliancefunctie

Omschrijf de positie van de compliancefunctie binnen de organisatiestructuur. Hieruit moet blijken dat deze een positie heeft die waarborgt dat de compliance officer en overige compliancemedewerkers onafhankelijk handelen wanneer zij hun taken uitoefenen. De compliance officer wordt benoemd en vervangen door de hoogste leiding of door de toezichtfunctie.

|  |
| --- |
|  |

## 3.4 Reikwijdte compliancefunctie

Beschrijf de scope van de functie, zoals:

*De compliancefunctie richt zich op de beheersing van het integriteitsrisico. Ter ondersteuning van de risicobeheersing en de naleving, richt de compliancefunctie zich ook op de bevordering van een integere bedrijfscultuur.*

|  |
| --- |
|  |

# 4. Verantwoordelijkheden en bevoegdheden

## 4.1 Wettelijk kader

Geef een concrete omschrijving van de van toepassing zijnde wettelijke kaders en (interne) normenkaders die binnen het aandachtsgebied van de compliancefunctie vallen. Denk daarbij bijvoorbeeld aan Wwft/beloningsbeleid/klachtenbeleid/zorgvuldige dienstverlening/privacy etc. Licht deze toe.

|  |
| --- |
|  |

## 4.2 Verantwoordelijkheden

Omschrijf alle verantwoordelijkheden van de compliance functie. Zoals (niet-limitatief):

* *Het identificeren en beoordelen van compliance-risico’s*
* *Houden van toezicht op/monitoren van/onderzoeken van naleving van het compliance-maatregelen, gedragsregels en procedures*
* *Hierover rapporteren*
* *Advisering over (de naleving van) bestaande en nieuwe wet- en regelgeving*
* *Bevorderen van compliance-bewustzijn binnen de organisatie*

|  |
| --- |
|  |

## 4.3 Bevoegdheden

Leg de bevoegdheden van de compliance functie vast. Let erop dat afhankelijk van de aard van de onderneming, een aantal specifieke bevoegdheden wettelijk is bepaald.

De compliance functie moet in ieder geval beschikken over de nodige autoriteit, middelen, deskundigheid en toegang tot informatie om haar taken onafhankelijk en effectief te kunnen uitvoeren.

|  |
| --- |
|  |

## 4.4 Relaties met toezichthouders

Geef de relatie tussen de compliancefunctie en de van toepassing zijnde toezichthouders weer. De compliancefunctie is het aanspreekpunt voor toezichthouders.

|  |
| --- |
|  |

# 5. Organisatie

## 5.1 Compliance afdeling

Omschrijf hoe de compliancefunctie is ingericht en georganiseerd, in termen van functies, afdeling(en), samenwerking binnen compliance.

|  |
| --- |
|  |

## 5.2 Interne rapportages

Geef een omschrijving van alle passende interne rapportages en rapportagestructuren. Denk hierbij aan:

*De compliance functie moet in ieder geval ten minste jaarlijks verslag uitbrengen aan het leidinggevend orgaan van de onderneming over de mate van ‘ in control’ zijn van de organisatie, over de geïdentificeerde risico's, alsook welke verbetermaatregelen zijn of zullen worden ondernomen. In het geval sprake is van een (significant risico op) overtreding van wet- en regelgeving, dient dit onmiddellijk gerapporteerd te worden.*

|  |
| --- |
|  |

## 5.3 Beloningsbeleid compliance medewerkers

Beschrijf op welke wijze compliance medewerkers beloond worden: vast, eventueel variabel deel. Het spreekt voor zich dat een onafhankelijke positie geborgd moet zijn.

|  |
| --- |
|  |

## 5.4 Relatie met andere afdelingen

Geef weer op welke wijze de compliancefunctie samenwerkt met andere afdelingen (zoals risk management, audit, control, commercie etc) binnen de organisatie.

|  |
| --- |
|  |

## 5.5 Uitbesteding

Van belang is dat bij het uitbesteden van de compliancefunctie, de organisatie erop toeziet dat wordt voldaan aan alle eisen die gelden ten aanzien van de compliancefunctie.

|  |
| --- |
|  |

# 6. Werkprocessen

## 6.1 Compliance plan

Geef het compliance plan weer. Let hierbij op de volgende zaken:

<*Elk jaar/periodiek*> stelt de compliancefunctie een plan op waarin alle (monitoring) werkzaamheden staan beschreven. Hierbij hanteert de compliancefunctie een op risico gebaseerde benadering, zodat budget, capaciteit van de functie efficiënt toegewezen zijn.

Bij het bepalen van het aandachtsgebied van de toezicht- en adviesactiviteiten van de compliancefunctie, wordt gebruik gemaakt van een compliancerisicobeoordeling. Deze wordt regelmatig uitgevoerd, om te waarborgen dat het aandachtsgebied en de reikwijdte van het toezicht op de compliance en van de adviesactiviteiten aannemelijk zijn.

Alle werkzaamheden uit het (jaar)plan worden uitgevoerd op basis van de compliance cycle.

|  |
| --- |
|  |

# 7. Tot slot

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Het template voor deze compliance charter is samengesteld door [Charco & Dique](https://charcoendique.nl/).

Charco & Dique is de onbetwiste specialist op het gebied van (inter)nationale financiële wet- en regelgeving en draagt als zodanig bij aan (het behoud van) de reputatie van haar klanten.

Bij Charco & Dique beschikt niet alleen over gedetailleerde kennis van de steeds veranderende financiële wet-en regelgeving, maar heeft ook als geen ander de ervaring in huis om onze klanten te ondersteunen bij de toepassing ervan. Soms strategisch, soms pragmatisch maar altijd duurzaam en met vooruitziende blik. Wilt u meer weten over de mogelijkheden? Neem dan [contact](https://connect.charcoendique.nl/contactaanvraag) op.



Charco & Dique

info@charcoendique.nl

020 416 54 03