

Statuut voor de Compliance en integriteitfunctie DNB

maart 2014

Inhoudsopgave

	pagina
1. Inleiding	3
2. Doelstelling van de compliance en integriteitfunctie	3
3. Taken, verantwoordelijkheden en bevoegdheden	3
4. Reikwijdte van de compliance en integriteitfunctie	7
5. Afbakening binnen de organisatie	8

1. INLEIDING

Vertrouwen en integriteit zijn voor DNB van wezenlijk belang. Integriteit ligt aan de basis van vertrouwen. De compliance en integriteitfunctie (C&i-functie) is de organisatorische functie die helpt borgen dat wordt voldaan aan gerechtvaardigde verwachtingen ten aanzien van compliance- en integriteit. Deze verwachtingen vinden hun voornaamste uitdrukking in wet- en regelgeving, hoge ethische-, markt- en industriestandaarden, in de eigen gedragscode en door maatschappelijke verwachtingen. DNB (moet en) wil zich houden aan deze normen en standaarden ('to comply'). Van DNB als centrale bank en prudentieel toezichthouder mag een hoog niveau van compliance en integriteit worden verwacht. Om dit te waarborgen beschikt DNB over een C&i-functie, die in dit Statuut gedefinieerd wordt.

De directie heeft op 28 januari 2014 ingestemd met dit Statuut. Het Statuut wordt om de vijf jaar geëvalueerd.

2. DOELSTELLING COMPLIANCE EN INTEGRITEITFUNCTIE

Doelstelling van de C&i-functie is het bevorderen van de integriteit van DNB en haar medewerkers en vertrouwen in de organisatie¹ als geheel. Uitgangspunt voor de C&i-functie van DNB is dat de in de financiële sector geldende best practices richtinggevend zijn voor de inrichting. DNB legt daarbij voor zichzelf de lat minstens zo hoog als de norm die geldt voor de instellingen waarop zij toezicht houdt en die wordt gehanteerd binnen het ESCB cq het SSM.

Binnen DNB wordt onder integriteit verstaan:

- handelen vanuit de professionele verantwoordelijkheid en in overeenstemming met wet- en regelgeving;
- maken van zorgvuldige afwegingen tussen belangen van alle betrokken stakeholders (binnen en buiten de organisatie) bij het nemen van besluiten; en
- bereid zijn verantwoording af te leggen over genomen besluiten (transparantie).

3. TAKEN, VERANTWOORDELIJKHEDEN EN BEVOEGDHEDEN

Compliance en integriteit is een zaak van DNB als geheel. Zowel directie, management als medewerkers dragen verantwoordelijkheid voor compliance en integriteit. Voorop staat dat directie en management hierin een voorbeeldfunctie hebben. De wijze waarop die voorbeeldfunctie wordt ingevuld, bepaalt in belangrijke mate de integriteitcultuur van DNB als geheel.

¹ In overeenstemming met de Polaris ambities van DNB.

Verantwoordelijkheid directie

De directie is eindverantwoordelijk voor het (laten) managen van integriteit en compliance als geheel. In opdracht van de directie zorgt C&i ervoor dat de directie goed zicht heeft op compliance en integriteit. De directie stelt hiervoor beleid op, draagt dit beleid actief uit en handelt overeenkomstig dit beleid, om zo de integere cultuur binnen DNB te versterken. De directie stelt naast het risicoraamwerk en risicobereidheid binnen de organisatie verder de prioriteiten voor de afdeling C&i vast in het kader van het goed te keuren jaarplan en/of meerjarenplannen. De directie informeert hierover de Raad van Commissarissen (RvC).

Verantwoordelijkheid management

Het management (de divisiedirecteuren, afdelingshoofden en sectiehoofden) zijn, binnen het beleid van DNB als geheel, verantwoordelijk voor de (integrale) uitvoering van de integriteit en compliance bevorderende beheersing in haar domein, binnen door de directie gestelde kaders. De verantwoordelijkheid van het management brengt onder meer mee dat de integriteitrisico's voor de divisies en de onderdelen daarvan gekend, geanalyseerd en beheerst worden. Het management draagt zorg dat binnen haar domein de verplichtingen van DNB worden nageleefd. Hieronder valt ook het melden van incidenten en nemen van gepaste acties om incidenten te voorkomen en te herstellen. Het management van DNB heeft verder een actieve, sturende en faciliterende rol bij het stimuleren van integer handelen en het zetten van de juiste 'toon'. Hierbij creëert zij voor haar medewerkers een open en veilige omgeving waarbij ruimte bestaat om (integriteit)dilemma's bespreekbaar te maken.

Verantwoordelijkheid medewerkers

De medewerkers zijn primair verantwoordelijk voor en aanspreekbaar op hun eigen gedrag. Zij bepalen in eerste instantie zelf op welke wijze zij, binnen het raamwerk van regels en organisatorische maatregelen, kunnen handelen overeenkomstig de door de organisatie gestelde normen. Met vragen en dilemma's nemen zij contact op met hun manager.

Taken, verantwoordelijkheden en bevoegdheden afdeling Compliance & integriteit

In de Corporate Governace structuur heeft C&i-functie een onafhankelijk rol. De afdeling C&i maakt onderdeel uit van de divisie Juridische Zaken (Juza). C&i heeft een onafhankelijke rol (ten opzichte van de bedrijfsprocessen), stelt zich onpartijdig op en voorkomt te allen tijde (de schijn van) belangenverstremgeling.

Rapportage en verantwoording

C&i rapporteert aan de directie en aan de RvC en de Financiële commissie. Het afdelingshoofd C&i heeft onbeperkte toegang tot de President en de voorzitter van de RvC.

C&i informeert de directie en in voorkomende gevallen de RvC over inbreuken op haar onafhankelijkheid of belemmeringen in de uitvoering van haar taken.

Toegang tot informatie en ruimten

Voor de uitvoering van haar werkzaamheden heeft C&i overeenkomstig de daarvoor geldende regelingen toegang tot alle personen, informatie, systemen, bestanden, ruimten en eigendommen van DNB. Alle opgevraagde informatie dient binnen een redelijke termijn te worden verstrekt.

De belangrijkste taken en verantwoordelijkheden van de afdeling C&i zijn:

A. Strategie en beleid(sontwikkeling)

- Identificeren van wijzigingen en/of aanvullingen van relevante wet- en regelgeving en ethische normen, alsmede de gevolgen hiervan voor DNB en haar bedrijfsprocessen.
- Adviseren, ontwikkelen en beoordelen van beleid en procedures waarbij compliance en integriteit een rol speelt. Hierbij volgt C&i actief relevante ontwikkelingen op haar vakgebied (door o.a. contacten met collega toezichthouders en andere centrale banken, seminars en volgen vakliteratuur).
- Gevraagd en ongevraagd informeren en adviseren van de organisatie over interpretaties en wijzigingen van relevante interne en externe wet en regelgeving. C&i neemt hiervoor o.a. deel aan bankbrede projecten, reguliere afdelingsoverleggen en voert onderzoeken uit naar de beheersing van processen en (potentiele) integriteitsrisico's.

B. Bewustwording

- Uitvoeren van activiteiten ter vergroting van het risicobewustzijn, zoals:
 - Verzorgen van dilemmatrainingen voor nieuwe medewerkers;
 - Organiseren van management bijeenkomsten (incl. Ontwikkelingsmodel);
 - Communiceren via verschillende media over integriteitsbeleid (interpretaties, ontwikkelingen, veel voorkomende vragen en incidenten etc.);
 - Doen van metingen binnen de organisatie omtrent het integriteitsbewustzijn (zoals een perceptiemeting);
 - Uitvoeren van risico-analyses integriteit waarbij een inventarisatie gemaakt wordt van bestaande en potentiële integriteitsrisico's en in welke mate deze beheerst worden in de praktijk.

C. Risicomanagement

- Inventariseren van (potentiële) risico's voor DNB op het gebied van compliance en integriteit, door middel van:
 - Het voeren van gesprekken met de verschillende bedrijfsonderdelen;
 - Functionele samenwerking met andere afdelingen (zie ook paragraaf 5);
 - Signalen uit verschillende meetinstrumenten (bijvoorbeeld de jaarlijkse M-scan, het registratiesysteem C&i-direct, verrichte onderzoeken);
 - Volgen van marktontwikkelingen.

- Adresseren van en rapporteren over (potentiele) relevante risico's en de beheersbaarheid hiervan.
- Pro actief ter beschikking stellen van risico-informatie, beleid, methoden en technieken aan de organisatie.
- Adviseren over privacy gerelateerde vraagstukken. Naast het bijhouden van ontwikkelingen op het gebied van privacywetgeving, inventariseert C&i jaarlijks welke privacygegevens en -systemen er binnen DNB beschikbaar zijn en informeert de directie hierover.

De risico governance van DNB is op het 'three lines of defence' model gebaseerd: dit is een model waarin drie verdedigingslijnen voor het beheersen van risico's zijn uitgewerkt. Kort gezegd: in de eerste verdedigingslinie worden de bedrijfsactiviteiten uitgevoerd en worden de bijbehorende risico's beheerst. De tweede linie, zoals C&i, ondersteunt en houdt de eerste verdedigingslinie scherp bij de inrichting en uitvoering van de risicobeheersingsactiviteiten en rapporteert daarover aan het management. De derde linie toetst en beoordeelt of de risicobeheersingsactiviteiten in de eerste twee linies op een goede wijze worden verricht. Op deze manier wordt invulling gegeven aan de benodigde 'checks en balances' binnen de organisatie. Daarnaast beoordeelt de externe accountant of de checks en balances binnen DNB naar behoren functioneren.

D. Monitoring

- Beheren van en toezien op de naleving, toepassing en uitwerking van de verschillende integriteitregelingen (bijvoorbeeld onderzoeken omtrent naleving Regeling privé-beleggingstransacties).
- Uitvoeren van (administratieve) taken voortvloeiend uit de integriteitregelingen (zoals nevenactiviteiten, geschenken, uitnodigingen etc).
- Verrichten van onderzoek naar vermeende integriteitsovertredingen en misstanden en uitvoeren van daarmee verband houdend incidentmanagement. DNB kent een meldingsprocedure voor (vermoedens van) integriteitincidenten². C&i is het centrale loket waar alle mogelijke integriteitincidenten binnen komen en worden beoordeeld.
- Adviseren (samen met P&o) over disciplinaire en arbeidsrechtelijke maatregelen bij overtredingen van interne en externe wet- en regelgeving.

² Incidenten waarbij het risico bestaat dat de reputatie of integriteit van DNB en haar medewerkers wordt aangetast door een overtreding van intern of externe wetten, regels of basiswaarden.

4. REIKWIJDTE VAN DE COMPLIANCE EN INTEGRITEITFUNCTIE

Wet- en regelgeving

De C&i-functie heeft betrekking op het handelen van DNB als organisatie en op het handelen van haar medewerkers. Maatstaf voor dit handelen zijn de voor DNB geldende kernwaarden zoals genoemd in de Gedragscode van DNB en de voor DNB relevante wetten en interne en externe regels op het gebied van compliance en integriteit. Daarbij geldt dat bij het bewaken van het compliant en integer zijn van DNB de relevante risico's centraal staan.

Compliance en integriteitrisico's³ zijn die risico's die: *de onafhankelijkheid en reputatie van DNB en/of haar medewerkers (kunnen)aantasten als gevolg van het niet naleven van wet- en regelgeving, maatschappelijke en door DNB zelf opgestelde (gedrags)normen met inbegrip van het onvoldoende zorgvuldig en/of transparant afwegen van de belangen betrokken bij een beslissing.*

Niet elke incidentele norm- of regelovertreding is een aangelegenheid voor de C&i-functie. Alleen wanneer de niet-naleving leidt tot materieel risico voor de reputatie en integriteit van DNB is dat het geval.

Cultuur en gedrag

C&i streeft ernaar dat DNB aan relevante wet- en regelgeving voldoet en bevordert een integere cultuur⁴ van de organisatie en haar medewerkers.

Een integere cultuur doelt op een sfeer en klimaat waarin een onderneming zich ook in ruimere zin gedraagt of handelt op een manier die uitlegbaar en te verantwoorden is. Een cultuur waarin deze professionele, individuele verantwoordelijkheid gestimuleerd en beloond wordt, en waarbij niet alleen de tekst van de wet wordt nageleefd, maar ook de geest van de wet. De volgende 7 elementen⁵ hierbij zijn leidend: zijn: belangenafweging/evenwichtig handelen, consistent handelen, bespreekbaarheid, voorbeeldgedrag, uitvoerbaarheid, handhaving en transparantie.

Hierbij wordt verwacht dat medewerkers handelen vanuit de professionele verantwoordelijkheid die bij hun functie en het werknemerschap bij DNB hoort. Dat wil o.a. zeggen dat bij het nemen van beslissingen rekening wordt gehouden met de belangen van en risico's voor alle stakeholders (intern en extern) en dat verantwoording wordt afgelegd over gemaakte keuzes.

³ Het compliance- en integriteitrisico is onderdeel van de DNB Risicoclassificatie

⁴ C&i sluit hierbij aan bij de risicocultuur zoals staat beschreven in het Risicobeheersingsraamwerk

⁵ Lees: De 7 elementen van een integere cultuur (DNB, november 2009)

5. **AFBAKENING BINNEN DE ORGANISATIE**

Sommige (deel)werkzaamheden en taken die bij andere afdelingen of divisies zijn belegd hebben raakvlakken met de taakuitoefening van C&i. De afdeling C&i voert dan ook periodiek overleg met deze afdelingen/divisies over werkzaamheden, ontwikkelingen en de onderlinge taakafstemming. Ondergenoemd de belangrijkste functionele relaties. Tevens vindt waar nodig afstemming plaats met andere (staf)functies als RMT, RM, arbodienst en OR.

Belangrijke functionele relaties

Juridische Zaken (Juza)

De afdeling C&i maakt voor haar taakuitoefening bij het geven van uitleg over relevante wetgeving en wetwijzigingen op het gebied van compliance en integriteit gebruik van de expertise die beschikbaar is bij de overige afdelingen binnen Juza (Afdeling Internationaal institutioneel betalingsverkeer en bedrijfsjuridisch en de afdeling Toezicht en wetgeving).

Personeel & organisatie (P&o)

De afdeling P&o is het eerste aanspreekpunt voor medewerkers die nieuw binnenkomen bij DNB. P&o voorziet deze medewerkers van de integriteitregelingen van DNB en informeert hun op hoofdlijnen over de belangrijkste uitgangspunten van het integriteitbeleid. Het is de taak van C&i om de collega's van P&o hierbij te ondersteunen door hen te voorzien van de meest actuele informatie en waar nodig aanvullende vragen van medewerkers te beantwoorden. Adviezen omtrent sanctionering bij integriteitschendingen worden in samenspraak met P&o samengesteld.

Risico Proces Management / Risico Management team (Rpm-Rm)

Het compliance & integriteitrisico valt onder het DNB Risicobeheersingsraamwerk en is een belangrijk bestanddeel van de integrale risicobeheersing binnen DNB. Daarnaast heeft dit risico ook veel raakvlakken met het informatiebeveiligingsrisico. Rpm-Rm is binnen DNB verantwoordelijk voor deze drie risicobeheersingsonderwerpen. C&i werkt bij de beleidsbepaling en implementatie van de risicobeheersing van het compliance & integriteitrisico nauw samen met Rpm-Rm.

Beveiliging en Transport (Bvtr)

De afdeling Bvtr zorgt voor de veiligheid van medewerkers en de beveiliging van de gebouwen en eigendommen van DNB. Een belangrijke taak hierbij is het screenen van DNB-medewerkers op betrouwbaarheid (lees: integriteit) en antecedenten. C&i werkt daarnaast net zoals met de IAD, nauw samen met Bvtr bij de uitvoering van bijzondere onderzoeken.

Expertisecentrum Risicomanagement toezicht (Rmt)

Rmt heeft tot doel de kwaliteit van het toezicht te waarborgen en waar mogelijk te verbeteren (zowel in- als extern). Om vast te stellen of DNB als toezichthouder de goede dingen doet en deze op de juiste wijze uitvoert, inventariseert en adresseert Rmt de verschillende risico's hierbij. Denk aan sectorrisico's, instelling specifieke risico's en interne risico's bij DNB. RMT zet verschillende instrumenten in om haar rol uit te oefenen zoals kwaliteitsmetingen, zelfevaluaties, stakeholderanalyses, opvolging externe aanbevelingen en Focus verbeteringen. Grote raakvlakken tussen beide afdelingen zien met name toe op het gebied van professioneel gedrag van de toezichthouder en effectiviteit van het toezicht in algemene zin. Geïnterviewde risico-informatie op het gebied van bijvoorbeeld onafhankelijkheid en potentiële belangen conflicten, regulatory capture, omgang vertrouwelijke informatie (waaronder voorwetenschap) is hierbij van belang voor zowel Rmt als ook de afdeling C&i. Door middel van periodiek overleg worden (potentiele) risico's en geplande werkzaamheden op elkaar afgestemd.

Interne Accountantsdienst (IAD)

De IAD toetst als "third line of defence" o.a. de mate waarin bedrijfsonderdelen hun processen en risico's beheersen. Op onderdelen hebben deze werkzaamheden dan ook raakvlakken met het werkterrein van C&i. Zo adresseert C&i tevens kwetsbaarheden en risico's op het gebied van compliance en integriteit binnen de organisatie. C&i voert daarnaast met de IAD, in multidisciplinair verband, bijzondere onderzoeken uit op het gebied van integriteit- en fraude issues.

Overige samenwerkingsverbanden

Risicobeheersingscontactgroep (Rbc)

De deelnemers van de Rbc zijn naast C&i: Rpm-Rm, P&c, Fm-Rm, Rmt, Bvtr en de IAD. Rpm-Rm heeft het Risicobeheersingsraamwerk en het DNB integrale risicobeheersingsbeleid opgesteld die door de directie is goedgekeurd. De Rbc challenge Rpm-Rm bij de totstandkoming van de DNB toprisico's. Daarnaast stelt de Rbc Rpm-Rm in staat om aan de directie en lijndirecteur intern bedrijf te rapporteren over DNB-brede risico's, incidenten en risicobeheersingsactiviteiten.

Risico Management Comité (RMC)

Het RMC ondersteunt de directie en de RvC bij de integrale beoordeling van financiële, operationele en juridische risico's gericht op de monetaire activiteiten binnen DNB. Naast het feit dat C&i waardevolle risico-informatie ontvangt van het RMC, informeert en adviseert C&i het RMC over het identificeren en doen beheersen van mogelijke integriteitsrisico's hierbij (waaronder fraude).

Informatiebeveiliging-Coördinatiegroep

De doelstelling van de IB-Coördinatiegroep is het verbeteren van de beheersing van informatiebeveiligingsrisico's binnen DNB. De deelnemers zijn: de afdelingshoofden van Bvtr, C&i, Toezicht, en de sectiehoofden van P&o, Rpm, ICT, Betalingsverkeer en de IB Coördinator.