

COMPLIANCE CHARTER FIDEA NV

I. INLEIDING

In uitvoering van o.m. de circulaire van de FSMA_2012_21 van 4 december 2012 m.b.t. de compliancefunctie in de verzekeringsondernemingen, legt dit Charter het statuut vast van de compliancefunctie in Fidea NV (hierna "Fidea") en worden haar rol en verantwoordelijkheden omschreven.

Dit Charter werd goedgekeurd door het Directiecomité van Fidea en gevalideerd door de Raad Van Bestuur van Fidea, op advies van het Audit, Risk and Compliance Committee.

II. DEFINITIE VAN DE COMPLIANCEFUNCTIE IN FIDEA

De compliancefunctie is een onafhankelijke functie binnen Fidea, gericht op de naleving van de regels die verband houden met de integriteit van de activiteiten -en de beheersing van het compliancerisico van Fidea.

Het compliancerisico is het risico dat Fidea en/of haar medewerker(s) gerechtelijk, administratief of reglementair worden gesanctioneerd wegens het niet naleven van de wettelijke en reglementaire integriteits- en gedragsregels die in de activiteitsdomeinen van de compliancefunctie vallen of in domeinen die door het Directiecomité aan de compliancefunctie werden toegewezen, met een verlies van reputatie en mogelijke financiële schade tot gevolg.

Dit verlies van reputatie kan ook het gevolg zijn van het niet naleven van het intern beleid terzake en van de eigen waarden en gedragsregels van Fidea met betrekking tot de integriteit van haar activiteiten. De compliancefunctie overwaakt in het bijzonder of het Integriteitsbeleid wordt nageleefd.

De compliancefunctie van Fidea wordt opgedragen aan de dienst Compliance. Haar bevoegdheden zijn beschreven in dit Charter.

De leiding van de dienst Compliance is opgedragen aan het Hoofd Compliance. Het Hoofd Compliance is een door de FSMA erkende Compliance Officer. Hij/zij oefent de in dit charter beschreven opdrachten uit onder onder de rechtstreekse verantwoordelijkheid van de Chief Risk Officer.

III. ACTIVITEITSDOMEINEN VAN DE COMPLIANCEFUNCTIE

Prioritair en minimaal ziet de compliancefunctie van Fidea toe op de naleving van de wettelijke en/of reglementaire integriteits- en gedragsregels die van toepassing zijn op Fidea in onderstaande activiteitsdomeinen, met inbegrip van de reglementen van de toezichthouders en de interne regels van Fidea in dit verband.

- De waakzaamheidsplicht ten aanzien van het cliënteel, de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor witwassen van geld en terrorismefinanciering, en de voorkoming van de financiering van de proliferatie van massavernietigingswapens;
- Het fiscaal voorkomingsbeleid en de bijzondere mechanismen;
- Regels inzake onverenigbaarheid van mandaten ;
- Gedragsregels ter bevordering van een loyale, billijke en professionele behandeling van de belanghebbende partijen;
- Gedragsregels voor de verzekerings- en herverzekeringbemiddeling en de distributie van verzekeringen, met inbegrip van de MiFiD gedragsregels, zoals deze toepassing vinden op verzekeringsondernemingen;
- Regels in verband met de bescherming van de verzekeringnemer, informatie aan de cliënt en publiciteit;
- Regels in verband met de bescherming van de persoonlijke levenssfeer en van persoonlijke gegevens;
- Bepalingen ter bestrijding van bepaalde vormen van discriminatie en ter bestrijding van discriminatie tussen vrouwen en mannen;
- De naleving van artikel 42, §1, 5° van de Wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- en herverzekeringsondernemingen;;
- Principes inzake behoorlijk beloningsbeleid;
- De wetgeving betreffende de marktpraktijken en consumentenbescherming;
- De professionele deontologie (in het bijzonder de naleving van de gedragscodes en -regels van Assuralia);
- De naleving van interne waarden en integriteitsregels van Fidea.

Verder ziet de compliancefunctie toe op domeinen en activiteiten die het Directiecomité op basis van een risicoanalyse en in overleg met de Raad van Bestuur specifiek aan haar werkdomeinen kan toevoegen. Fidea zal haar beleid terzake regelmatig aanpassen in functie van de ontwikkeling van haar activiteiten en de evolutie van de risico's waaraan zij onderhevig is.

IV. ORGANISATIE VAN DE COMPLIANCEFUNCTIE

De Compliancefunctie van Fidea wordt ingevuld door een door de FSMA erkende Compliance Officer, tevens Hoofd Compliance, Company Secretary en bedrijfsjurist, en een voltijdse Compliance Officer tevens juridisch adviseur.

In de eerste lijn wordt de compliancefunctie ondersteund door een of meerdere AWW-coördinatoren, met betrekking tot antiwitwas en de bestrijding van terrorismefinanciering¹. Bovendien worden bijkomende compliance-contactpersonen aangeduid binnen de verschillende departementen. Zowel de AWW-coördinator(s) als de compliance-contactpersonen verzorgen de interne controle in de operationele diensten.

V. BELANGRIJKSTE OPDRACHT VAN DE COMPLIANCEFUNCTIE

De compliancefunctie staat in voor de identificatie en beoordeling van het compliancerisico. Zij zorgt voor het toezicht op, het testen van, het opstellen van aanbevelingen en het rapporteren over het compliancerisico in hoofde van Fidea.

De compliancefunctie verleent advies in compliandomeinen aan de effectieve leiding en de operationele diensten. In haar adviserende rol neemt zij, samen met de effectieve leiding, deel aan het uitwerken en het voortdurend bijwerken van een integriteitsbeleid (instructies, richtlijnen, beleidslijnen, deontologische codes en/of procedures) en neemt zij maatregelen om compliancerisico's te beheersen.

De compliancefunctie staat de effectieve leiding bij in de organisatie van de opleiding van de medewerkers inzake compliance. Zij fungeert als contactpunt waar medewerkers van Fidea terecht kunnen met vragen over compliance onderwerpen en zorgt, in samenwerking met de operationele diensten, voor de sensibilisatie van de medewerkers inzake het compliancerisico.

In haar toezichtsrol controleert de compliancefunctie of wetten, regelgeving en regels die van toepassing zijn voor Fidea in de vermelde activiteitsdomeinen, worden gerespecteerd en correct worden geïmplementeerd. De compliancefunctie voert tevens concrete onderzoeken uit en stelt aanbevelingen en rapporten op over het compliancerisico.

De compliancefunctie maakt minstens jaarlijks een actieplan op. Verder verzekert zij een permanente opvolging en interpretatie van nieuwe regelgeving in compliandomeinen en van regels ter bevordering van, een loyale, billijke en professionele behandeling van cliënten voor alle actieterreinen van Fidea

De compliancefunctie maakt een lijst van alle door Solvency II vereiste beleidslijnen en ziet erop toe dat de structuur van deze beleidslijnen voldoet aan de vereisten van punt 4.4. van de Circulaire NBB_2016_31.

Onverminderd de taak van de risicobeheerfunctie om te rapporteren in het kader van Solvency II ziet de compliancefunctie toe op de samenhang tussen de verschillende rapporteringen die naar de Bank worden verstuurd over governance sensu strictu: aandeelhouderschap, beleidsstructuur, fit & proper, onverenigbaarheid van mandaten, kredieten en verzekeringen voor leiders, onafhankelijke controlefuncties, beloning, belangenconflicten en uitbesteding.

¹ De AWW-coördinatoren zijn verantwoordelijk voor het voorkomen van het witwassen van geld en het financieren van terrorisme binnen de instelling.

V. VERANTWOORDELIJKHEDEN

De verantwoordelijkheden inzake compliance zijn vastgelegd als volgt:

1. Verantwoordelijkheden van de Raad van Bestuur

- Stelt de compliance principes voorop waaraan Fidea moet voldoen.
- Schept een positief klimaat ten aanzien van de activiteiten en verantwoordelijkheden van de compliancefunctie.
- Ondersteunt de uitbouw van de structuren die noodzakelijk zijn voor de realisatie van de opdracht van de compliancefunctie;
- Gaat op geregelde tijdstippen na of Fidea beschikt over een aangepaste compliancefunctie.
- Bevestigt het Compliance Charter, goedgekeurd door het Directiecomité.
- Evalueert minstens jaarlijks of het Integriteitsbeleid passend is.
- Evalueert, op basis van jaarlijkse rapportering, of het compliance-risico afgedekt is.

2. Verantwoordelijkheden van het Directiecomité

- Keurt het Compliance Charter goed.
- Garandeert dat het Integriteitsbeleid wordt uitgewerkt, en nageleefd.
- Verbetert, indien nodig, dit beleid en vaardigt sancties uit bij belangrijke inbreuken.
- Neemt de nodige maatregelen opdat Fidea blijvend kan beschikken over een passende, onafhankelijke compliancefunctie.
- Rapporteert minstens jaarlijks aan de Raad van Bestuur inzake de beoordeling van de interne controle. Deze rapportering omvat de gerealiseerde doelstellingen, de ingezette middelen (VTE en andere middelen) én de activiteiten (tekorten, oplossingen en follow-up).
- Benoemt het Hoofd Compliance, in principe fulltime of op permanente basis en communiceert de naam aan de toezichthouder.
- Keurt het actieplan van de compliancefunctie goed en stelt de vereiste middelen ter beschikking ter uitvoering daarvan.

3. Verantwoordelijkheden van de compliancefunctie

- Vaardigt richtlijnen uit in het kader van het Integriteitsbeleid.
- Stelt gedragscodes en procedures op en werkt controles uit.
- Sensibiliseert, geeft permanente opleiding aan personeel, inclusief de eigen agenten of zorgt ervoor dat voldoende opleiding wordt gegeven/voorzien.
- Is aanspreekpunt voor de autoriteiten in compliance-activiteitsdomeinen; stelt vrijwillig en op regelmatige basis rapporten ter beschikking aan deze autoriteiten.
- Zet een monitoring(systeem) op in de compliance-activiteitsdomeinen en voert onderzoeken uit waar nodig (bijv. monitoring in kader van witwaspreventie, belangenconflicten,...).
- Geeft advies bij de lancering van nieuwe activiteiten/producten en bij het aanboren van nieuwe markten.
- Volgt nieuwe wetgevingen en regelgevingen op in compliance domeinen, interpreteert deze en adviseert het management bij evoluties in deze activiteitsdomeinen.
- Verzamelt informatie over compliance-materies. De compliancefunctie heeft toegang tot alle informatie die geen bevindingen zijn van de compliancefunctie zelf (o.m. Interne Auditrapporten, verslagen van Directiecomité of van de Raad van Bestuur of externe documenten zoals Auditrapporten of briefwisseling met autoriteiten).
- Rapporteert trimestrieel aan het Directiecomité.
- Stelt een schriftelijk actieplan op, gesteund op een methodische risicoanalyse.

4. Verantwoordelijkheden van de compliance-contactpersonen in de 1^{ste} lijn

- Verzamelen en registreren operationele inbreuken op compliance.
- Overleggen periodiek (minstens per kwartaal) met en rapporteren aan de compliancefunctie.
- Staan in voor het inbedden van het compliancebeheersraamwerk op departementsniveau.
- Organiseren indien nodig opleiding voor de medewerkers van het departement en vertalen het compliance beleid naar de dagdagelijkse realiteit van het departement.
- Vormen de plaatselijke antenne van Compliance Fidea en zijn het aanspreekpunt voor de compliancefunctie.

5. Verantwoordelijkheden van de Antiwitwas-coördinatoren (AWW-coördinatoren)

- Verzamelen en registreren inbreuken op antiwitwaswetgeving, en melden deze zo nodig aan de Cel voor Financiële Informatieverwerking.
- Maken deel uit van het AWW-comité, dat het AWW-beleid controleert en aanstuurt en periodiek (minstens per kwartaal) samenkomt.
- Staan in voor het inbedden van het AWW-beleid op de werkvloer.
- Organiseren indien nodig opleiding voor de medewerkers en vertalen de antiwitwaswetgeving naar de dagdagelijkse realiteit.
- Vormen de plaatselijke antenne van Compliance Fidea en zijn het aanspreekpunt voor de compliancefunctie.
- Stellen jaarlijks een activiteitenverslag op, gericht aan het Directiecomité. Een kopie hiervan wordt bezorgd aan de toezichthouders.

6. Verantwoordelijkheden van (Senior) Managers

- Zijn eindverantwoordelijke voor het compliancerisico met betrekking tot de processen waarvan zij eigenaar zijn.
- Hebben een voorbeeldfunctie op het vlak van het bewustzijn van compliancerisico's aangezien de beheersing van het compliancerisico enkel kan werken als dit gedragen wordt door de hele organisatie.
- Zien er op toe dat binnen hun afdeling concrete maatregelen worden ontworpen, ingevoerd en toegepast om het compliancerisico te identificeren en te beheersen. De omstandigheid dat bepaalde taken in dit verband aan een compliance contactpersoon zijn opgedragen, belet niet dat zij de eindverantwoordelijkheid dragen.
- Zien er op toe dat de beschikbare controlemaatregelen regelmatig worden getest en dat hier bewijzen van worden bijgehouden.
- Waken erover dat de medewerkers in hun afdeling de nodige tijd en middelen hebben om hun taken als contactpersoon van compliance uit te voeren en houden bij de evaluatie van deze medewerkers expliciet rekening met de wijze waarop de contactpersoon deze taken hebben ingevuld.
- Houden bij het beoordelen van hun medewerkers op expliciete wijze rekening met de mate waarin deze de complianceregels in acht nemen.
- Rapporteren alle gedetecteerde compliancerisico's systematisch aan de compliancefunctie.
- Rapporteren periodiek over het beheer van compliancerisico's in hun departement.
- Rapporteren systematisch over het gevolg dat zij geven aan de aanbevelingen van de compliancefunctie, met in acht neming van het "comply or explain"-principe.

7. Verantwoordelijkheid van alle medewerkers

- Leven in de uitvoering van hun functie wetten, reglementen, gedragscodes, procedures, compliance regels, enz... na.
- Behandelen alle bij een verzekeringscontract betrokken partijen op een loyale, billijke en professionele wijze.
- Melden ernstige inbreuken waarvan zij kennis krijgen, eveneens aan de compliancefunctie, al dan niet via de klokkenluidersregeling.

VI. PROFESSIONELE VAARDIGHEDEN

Een medewerker van een compliancefunctie moet de capaciteiten en vaardigheden hebben om de hem toegewezen opdrachten correct en professioneel uit te voeren.

Dit vereist voortdurende en de reglementair verplichte opleiding en bijscholing, persoonlijk denkwerk en nauwe contacten met collega's om kennis te behouden en te verdiepen.

Iedere medewerker moet, in het kader van zijn opdracht, de nodige inspanningen leveren om het doel te bereiken.

VII. INTEGRITEITS- EN DISCRETIEPLICHT

Iedere werknemer van een compliancefunctie is, in alle omstandigheden, gehouden aan de discretieplicht, gezien het specifieke karakter van zijn opdracht en dit zowel tijdens de arbeidstijd als daarbuiten.

VIII. PLAATS VAN DE COMPLIANCEFUNCTIE IN DE ORGANISATIE

Met het oog op de onafhankelijkheid van de compliancefunctie, ressorteert deze rechtstreeks onder en rapporteert rechtstreeks aan de Voorzitter van het Directiecomité.

De personen in de compliancefunctie mogen geen betrokken partij zijn bij de uitvoering van diensten en activiteiten waarop zij toezicht houden.

De methode om de vergoeding van de relevante personen in de compliancefunctie te bepalen mag hun objectiviteit niet in het gedrang brengen noch de schijn geven deze objectiviteit in het gedrang te brengen.

IX. RELATIE MET ANDERE AFDELINGEN EN CONTROLE-MECHANISMEN

De compliancefunctie is een tweedelijnsfunctie. Zij maakt samen met de risicobeheerfunctie, de actuariële functie en de interne auditfunctie deel uit van een coherent geheel van transversale controlefuncties waartussen coördinatie noodzakelijk is. In dit kader worden coördinatie-initiatieven genomen om de werkzaamheden op elkaar af te stemmen en te zorgen voor een passende uitwisseling van relevante informatie.

De verantwoordelijkheid voor het ontwerpen, invoeren en toepassen van concrete maatregelen inzake interne controle berust bij de leiding van de operationele diensten, in de eerste lijn.

De compliance functie organiseert op regelmatige tijdstippen een Compliance Forum met specifiek daartoe aangewezen contactpersonen in de eerste lijn met het oog op het optimaliseren van de informatie-uitwisseling, de uniformiteit en de eenvormigheid van het compliance beleid.

X. INITIATIEFRECHT, RECHT VAN TOEGANG, ESCALATIEPROCEDURE, COMPLY OR EXPLAIN

De compliancefunctie:

- voert opdrachten uit op eigen initiatief in eender welke afdeling of dienst van Fidea;
- is gemachtigd een onafhankelijk onderzoek te voeren van zodra er indicaties zijn dat er tekortkomingen zijn aangaande ethische items die zijn beschreven in regels, regelgevingen en gedragscode;
- is gemachtigd deel te nemen aan grote/complexere fraudeonderzoeken (zowel interne als externe onderzoeken);
- kan vrij haar standpunt verkondigen en de resultaten van haar assessments bekend maken binnen de compliance-activiteitsdomeinen;
- kan op elk moment beslissingen inzake compliance van andere diensten in vraag stellen bij een hoger hiërarchisch niveau ("escalatieprocedure").

De compliancefunctie moet automatisch en onverwijld geïnformeerd worden over projecten en compliance gerelateerde activiteiten én over activiteiten waar wijzigingen aan procedures en interne controles nodig kunnen zijn.

De compliancefunctie zal de effectieve leiding van Fidea onmiddellijk informeren over eender welk feit waarbij de integriteit van Fidea in het gedrang is.

Wanneer een beslissing of aanbeveling van de compliancefunctie niet wordt gevolgd, dient dit steeds te worden toegelicht ("*comply or explain*" principe). De compliancefunctie heeft bovendien de mogelijkheid om beslissingen inzake compliance van andere diensten in vraag te stellen bij een hoger hiërarchisch niveau.

Alle medewerkers van de compliancefunctie zijn gemachtigd om op eigen initiatief gesprekken te voeren met alle medewerkers, kennis te nemen van alle activiteiten, stukken, bestanden en informatiegegevens van Fidea, inclusief de notulen van de advies- en beslissingsorganen, voor zover als nodig voor de uitoefening van de opdracht.

Alle vaststellingen en beoordelingen in het kader van de compliancefunctie kunnen vrij uitgedrukt en kenbaar gemaakt worden aan het Directiecomité en, indien noodzakelijk, aan de Raad van Bestuur, aan de erkende commissaris en/of de toezichthouders.

Het Hoofd Compliance kan op elk moment rechtstreeks (dit wil zeggen, zonder voorafgaand de effectieve leiding hieromtrent te informeren) en op eigen initiatief contact nemen met de Voorzitter van het Audit, Risk and Compliance Committee, de erkende commissaris of de toezichthouders wanneer hij/ zij dit nodig acht.

De compliancefunctie van Fidea is gemachtigd om vermoedens te melden aan de bevoegde externe meldpunten zoals de Cel voor Financiële Informatieverwerking, de NBB en de FSMA.

XI. RAPPORTERING

De compliancefunctie rapporteert in principe ieder kwartaal en minimaal semestrieel, over haar activiteiten op het Risk Comité, op het Directiecomité en op het Audit, Risk and Compliance Committee. Het Hoofd Compliance neemt deel aan de vergaderingen van het Audit, Risk and Compliance Committee.

De compliancefunctie maakt een inventaris op van nationale en internationale regels, toepasselijke gedragscodes en normen inzake good practice, regels, circulaire en richtlijnen van nationale en

internationale toezichthouders met betrekking tot compliancerisico's en rapporteert minimaal semestrieel aan het Risk Committee, in aanwezigheid van de leden van het Directiecomité, en aan het Audit, Risk and Compliance Committee over belangrijke evoluties in de wettelijke en reglementaire context.

De compliancefunctie stelt jaarlijks een schriftelijk actieplan op dat voldoende gedetailleerd de aard en frequentie beschrijft van de opdrachten die de compliancefunctie in een bepaalde periode (één of meer jaren) zal uitvoeren.

- Het actieplan wordt opgesteld door het Hoofd Compliance, besproken op het Risk Comité en goedgekeurd door het Directiecomité. Deze goedkeuring houdt in dat het Directiecomité de vereiste middelen ter beschikking stelt van de compliancefunctie. Het plan wordt bevestigd door de Raad van Bestuur, op advies van het Audit, Risk and Compliance Committee.
- Het plan steunt op een methodische risicoanalyse (risk based approach) waarvan de principes schriftelijk zijn vastgelegd en geregeld worden geëvalueerd. De risicoanalyse omvat alle activiteiten en geledingen van de instelling en houdt rekening met alle relevante gegevens bekomen uit vroegere compliance-activiteiten. De analyse omvat ook de verwachte ontwikkelingen en innovaties.

De compliancefunctie stelt minstens jaarlijks een schriftelijk compliancerapport op dat aan het Risk Committee, het Directiecomité en het Audit, Risk and Compliance Committee wordt voorgelegd. Het compliancerapport vermeldt minstens het volgende:

- belangrijke problemen, tekortkomingen en/of inbreuken en ernstige incidenten die de compliancefunctie heeft vastgesteld;
- een overzicht van belangrijke aanbevelingen met een aanduiding welke ervan de operationele diensten niet hebben opgevolgd.

De effectieve leiding informeert de compliancefunctie omtrent het gevolg dat zij heeft gegeven aan de vaststellingen en aanbevelingen in de verslagen van de compliancefunctie.

De interne auditfunctie ontvangt een kopie van de compliancerapporten en van het actieplan.

XII. RECHT OM EXTERNE EXPERTEN IN TE HUREN

De verantwoordelijkheid om wetten en reglementen na te leven kan door Fidea niet worden uitbesteed. Dat belet echter niet dat voor nauwkeurig, gespecificeerde opdrachten, binnen toegewezen budgetten, een beroep kan worden gedaan op extern advies. Het Hoofd Compliance waakt erover dat diegene aan wie de complianceopdracht wordt uitbesteed, deze opdracht uitvoert in overeenstemming met alle principes vervat in dit charter.

XIII. AUDIT

De activiteitsdomeinen van de compliancefunctie vallen binnen het audit-universum, op gelijke voet met de andere activiteiten van de betrokken Audit-entiteit.

De activiteitsdomeinen van de compliancefunctie worden bijgevolg periodiek geauditeerd.

XIV. GOEDKEURING

Dit Charter werd goedgekeurd door het Directiecomité van Fidea dd.28/11/2016 en gevalideerd door de Raad van Bestuur van Fidea dd 08/03/2017. Elke wijziging aan dit Charter is onderworpen aan de goedkeuring van beide vermelde organen.

XV. COMMUNICATIE

Het Compliance Charter van Fidea wordt ter kennis gebracht van alle medewerkers van Fidea, met inbegrip van de gevolmachtigde agenten.

Het Charter wordt eveneens overgemaakt aan de toezichthouder via eCorporate, in overeenstemming met de Mededeling FSMA_2012_02 van 19 januari 2012.

XVI. INWERKINGTREDING

Dit Charter vervangt ieder vorig charter met hetzelfde onderwerp en treedt onmiddellijk in werking na de validatie ervan door de Raad van Bestuur.
