

COMPLIANCE CHARTER

Bestemming	Raad van Bestuur, Directiecomité, Risk & Compliance Comité, alle medewerkers		
Verantwoordelijke	Christophe Roelandt	Doc. ref.	Compliance_Charter_v4 20260123
Geldigheid van	23/06/2026	Versie	Versie v4.0_20260123
tot	01/07/2028	Auteur	Isabelle Decraemer
Goedkeuring DC	11/06/2026	Bevestiging RvB	23/06/2026
Logboek herzieningen			
Datum	Omschrijving	Auteur – Goedk.	Versie
08/11/2005	Initiële versie	RR - DC	1.0_20051108
22/03/2017	Versie 2	SDA – DC	2.0_20170322
17/03/2022	Versie 3	ME-DC	3.0_20220317
23/01/2026	Versie 4	IDEC-DC	4.0_20260123

INHOUD

1. ALGEMEEN
2. DEFINITIES
3. WERKDOMEINEN VAN DE COMPLIANCEFUNCTIE
4. OPDRACHT VAN DE COMPLIANCEFUNCTIE
5. GOVERNANCE VAN DE COMPLIANCEFUNCTIE
6. RAPPORTERING

1. ALGEMEEN

1.1. Doelstelling

Onderhavig Compliance Charter (verder ook charter) zet de belangrijkste grondbeginselen van de compliancefunctie bij PROTECT uiteen. De hoofddoelen van dit charter zijn het formaliseren van de doelstellingen en taken van de compliancefunctie alsook de organisatie en de onafhankelijkheid ervan binnen PROTECT.

Dit charter belicht het belang dat PROTECT hecht aan compliance en de rol van haar compliancefunctie inzake ondersteuning en toezicht op de naleving van regels die verband houden met:

- De integriteit in de uitoefening van de activiteiten van PROTECT en
- De beheersing van het compliancerisico van PROTECT.

PROTECT verbindt zich ertoe haar integriteitsbeleid toe te passen, dat in het bijzonder steunt op de naleving van de wettelijke en reglementaire bepalingen.

1.2. CONTEXT

Dit Compliance Charter moet gekaderd worden in haar externe en interne context:

1.2.1. Externe context

Het werkdomein van de compliancefunctie betreft in hoofdzaak de domeinen waar de NBB, als prudentieel toezichthouder en/of de FSMA als toezichthouder voor de gedragsregels bevoegd zijn voor het toezicht op de naleving van de betrokken wettelijke en reglementaire bepalingen.

Daarnaast is de compliancefunctie ook belast met het toezicht op de naleving van bepalingen aangaande de antidiscriminatie, de marktpraktijken en consumentenbescherming, de wetgeving op de privacy, de gedragscodes en -regels van Assuralia en de interne waarden en integriteitsregels.

Desgevallend bepaalt het DC op basis van een risico-analyse en in overleg met de Raad van Bestuur bijkomende domeinen en activiteiten.

Het reglementair kader van de compliancefunctie bestaat voornamelijk, maar niet uitsluitend uit:

- Wet 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de Financiële sector en de Financiële diensten;
- Wet 4 april 2014 betreffende de verzekeringen;
- Wet 13 maart 2016 Solvabiliteit II op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen;
- Circulaire NBB_2012_14/ FSMA-2012-21 inzake de compliancefunctie;
- Circulaire NBB_2025_08 dd 17.06.2025 inzake het governancesysteem;
- Circulaire NBB_2018_25 Geschiktheid van bestuurders, leden van het Directiecomité, verantwoordelijken van onafhankelijke controlefuncties en effectieve leiders van financiële instellingen en NBB_2021_004 betreffende de digitalisatie van het “Fit & Proper” proces;
- Circulaire NBB_2019_15 inhoudelijke verwachtingen met betrekking tot het verslag van het wettelijk bestuursorgaan over de beoordeling van de compliancefunctie;
- Reglement dd. 20.12.2022 van FSMA betreffende de erkenning van complianceofficers en de deskundigheid van de verantwoordelijken voor de compliancefunctie goedgekeurd bij KB van 21 maart 2024;
- Reglement dd. 12.12.2023 van NBB betreffen de de deskundigheid van de verantwoordelijken voor de compliancefunctie goedgekeurd bij KB 29.02.2024;

Gedragcodes Assuralia (www.assuralia.be).

1.2.2. Interne context

Het Compliance Charter staat in relatie tot de overige interne relevante documenten zoals het Governance Memorandum, charters, beleidsnota's, gedragscodes, procedures en instructies.

In het bijzonder verwijzen we, op niet-limitatieve wijze, naar volgende interne documenten van PROTECT die nauw verband houden met dit charter: het Integriteitsbeleid, het Belangenconflictenbeleid, het Informatiebeveiligingsbeleid, het Uitbestedingsbeleid en naar de klokkenluidersregeling (arbeidsreglement).

1.3. Toepassingsgebied

Het Compliance Charter is van toepassing op de leiding van PROTECT (RvB, DC en sleutelfuncties), de Compliance Officer en op al haar medewerkers, zowel interne als externe medewerkers.

Het charter wordt ter kennis gebracht van alle medewerkers van PROTECT met inbegrip van gevolmachtigde personen en ondernemingen.

1.4. Herziening & Goedkeuring

Dit charter wordt goedgekeurd door het Directiecomité en bekrachtigd door de Raad van Bestuur van PROTECT.

Het Risk & Compliance Comité evalueert het charter op jaarlijkse basis en formuleert voorstellen aan het Directiecomité indien wijzigingen noodzakelijk zijn. Het charter wordt eveneens ad hoc herzien in geval van belangrijke tussentijdse interne of externe wijzigingen.

De Compliance Officer bereidt de evaluatie en herziening voor.

1.5. In werkingtreding

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

2. DEFINITIES

2.1. Compliance

Compliance is het onderdeel van de cultuur van PROTECT dat de nadruk legt op integriteit en correctheid en de naleving van hoge ethische normen bij het zakendoen en het naleven van zowel de geest als de letter van de toepasselijke regelgeving. Zowel de onderneming als de medewerkers dienen zich integer te gedragen.

2.2. Effectieve compliance

Effectieve compliance houdt in dat de waarden van PROTECT ingebed zijn in de manier waarop de onderneming zakendoet en dat PROTECT niet enkel haar eigen belang nastreeft maar rekening houdt met de noden en belangen van cliënten. Dit houdt ook in dat PROTECT en haar medewerkers een integere aanpak hanteren wanneer ze geconfronteerd worden met situaties die mogelijk strijdig zijn met de waarden die PROTECT nastreeft.

2.3. Compliance

Het compliance risico is het risico dat PROTECT en/of haar medewerker(s) gerechtelijk, administratief of reglementair worden gesanctioneerd wegens het niet naleven van de wettelijke en reglementaire integriteits- en gedragsregels, het intern beleid terzake en van de eigen waarden en gedragsregels met een verlies van reputatie, dat leidt tot aantasting van de geloofwaardigheid met mogelijke financiële schade tot gevolg.

3. WERKDOMEINEN VAN DE COMPLIANCEFUNCTIE

Overeenkomstig de Solvency II wet (art.55) ziet de compliancefunctie toe op de naleving van de wettelijke en reglementaire integriteits- en gedragsregels die van toepassing zijn in onderstaande werkdomeinen, met inbegrip van de reglementen van de toezichthouders en de interne regels van PROTECT in dit verband.

Het betreft ten minste volgende domeinen:¹

- De waakzaamheidsplicht ten aanzien van het cliënteel, de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor witwassen van geld en terrorismefinanciering;
- De bijzondere mechanismen inzake fiscale fraude;
- De wettelijke regels inzake onverenigbaarheid van mandaten;

¹ Zie tevens *Circulaire NBB_2012_14/FSMA-2012-21 inzake de compliancefunctie, 1.2 Werkdomeinen van de compliancefunctie, p.4-8.*

- De regels ter bevordering van een loyale, billijke en professionele behandeling van de belanghebbende partijen
- De regels inzake het beheer van belangenconflicten;
- De regels in verband met de bescherming van de verzekeringnemer, informatie aan de cliënt en publiciteit;
- De regels voor de verzekerings- en herverzekeringsbemiddeling en de distributie van verzekeringen (IDD);
- De regels in verband met de anti-discriminatie wetgeving;
- De regels betreffende de marktpraktijken en consumentenbescherming;
- De naleving van de verplichtingen van de Solvabiliteit II wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op verzekerings- of herverzekeringsondernemingen;
- De vereisten inzake het governancestelsel voor de verzekeringssector;
- De principes inzake behoorlijk beloningsbeleid;
- De regels in verband met de bescherming van de persoonlijke levenssfeer (GDPR);
- De professionele deontologie (o.m. de naleving van de gedragsregels van Assuralia);
- De naleving van interne waarden en integriteitsregels van PROTECT.

Verder ziet de compliancefunctie bij PROTECT 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.

PROTECT 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.

4. OPDRACHT VAN DE COMPLIANCEFUNCTIE

De compliancefunctie beoordeelt of instructies en procedures van PROTECT beantwoorden aan de op haar van toepassing zijnde wettelijke en reglementaire integriteits- en gedragsregels. Het betreft zowel bepalingen die voortvloeien uit het integriteitsbeleid van PROTECT, als die welke rechtstreeks verbonden zijn aan haar statuut, evenals andere wettelijke en reglementaire bepalingen die van toepassing zijn op de verzekeringsactiviteit.

De compliancefunctie formuleert voorstellen betreffende het integriteitsbeleid van PROTECT en legt deze ter goedkeuring voor aan het Directiecomité. De compliancefunctie adviseert de directie over de maatregelen die genomen moeten worden in het kader van het integriteitsbeleid.

De compliancefunctie staat onder meer in voor:

- Het definiëren van doeltreffende procedures met het oog op de implementatie van het integriteitsbeleid van PROTECT met inachtneming van de geldende wettelijke en reglementaire bepalingen, alsook het implementeren van adequate interne controlemaatregelen;
- De beoordeling van de passendheid van de procedures en instructies en formuleert zo nodig voorstellen tot bijsturing;
- Het sensibiliseren en vormen van medewerkers inzake compliance;
- De naleving of de uitvoering van uiteenlopende communicatieverplichtingen tegenover derde partijen en toezichthoudende diensten (NBB, FSMA, CFI...);

- Onderzoek en opvolging van inbreuken op wetten en reglementen;
- Advies met betrekking tot operationele taken, transacties of relaties met bepaalde klanten i.k.v. compliance;
- Advies betreffende aspecten die compliance aanbelangen bij de lancering van nieuwe producten of diensten;
- Het toezicht op de onderscheiden wetgevingen en regelgeving en op de interpretatie ervan;
- Onderzoek van interne en externe rapporten en documenten inzake beleid en werking gerelateerd met compliance (bv. rapporten van de interne en externe audit, opmerkingen van de toezichthoudende overheden).
- Controle op de opvolging van uitbestede functies of activiteiten: toezicht a priori op de dossiers van kritieke of belangrijke uitbestedingen met verstrekking van een advies voor kennisgeving aan de NBB (conform de bijlage aan de circulaire NBB_2025_08). Ook na het sluiten van de uitbestedingsovereenkomst dient de compliancefunctie op periodieke basis te verifiëren dat de vereisten steeds correct worden opgevolgd.

De compliancefunctie staat in voor de identificatie en beoordeling van de compliancerisico's. Zij duidt eventuele tekortkomingen aan en stelt, indien nodig, wijzigingen voor.

De compliancefunctie heeft een adviserende rol en maakt jaarlijks een actieplan op.

5. GOVERNANCE VAN DE COMPLIANCEFUNCTIE

5.1. Organisatie van de compliancefunctie

De Raad van Bestuur ziet erop toe dat het directiecomité de nodige maatregelen neemt opdat PROTECT blijvend beschikt over een passende onafhankelijke compliancefunctie. De governance van de compliancefunctie wordt door PROTECT op een passende wijze ingevuld waarbij rekening wordt gehouden met de aard, de omvang en de complexiteit van de onderneming zodat het proportioneel is binnen de structuur en de activiteiten van PROTECT.

Op basis van het proportionaliteitsprincipe heeft PROTECT besloten de compliancefunctie uit te besteden aan LIGHTHOUSE BV. Aangezien de compliancefunctie een onafhankelijke controlefunctie is heeft PROTECT conform de regelgeving¹ een verantwoordelijk verbindingspersoon aangesteld, de Heer Christophe Roelandt, **CRO**, lid van het directiecomité en beschikkend over de nodige deskundigheid en ervaring voor de uitoefening van deze functie. Voor deze uitbesteding bestaat een overeenkomst inzake de uitbestede compliancefunctie die voldoet aan alle verplichtingen bepaald in de regelgeving en het uitbestedingsbeleid.

Conform de wetgeving² zal de NBB in kennis gesteld te worden van elk voorstel tot wijziging van de compliancefunctie zodat de Bank het “fit & proper”-karakter van die persoon kan analyseren en zijn goedkeuring kan verlenen.

Desgevallend zijn de principes inzake gezonde beheerspraktijken bij uitbesteding onverminderd van toepassing. PROTECT behoudt in die situatie de verantwoordelijkheid om wetten en reglementen na te leven.

¹ Circulaire NBB_2025_08 inzake het governancestelsel

² Art. 81 van de Wet 13 maart 2016 Solvabiliteit II op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen

5.2. Onafhankelijkheid van de compliancefunctie

De compliancefunctie is onafhankelijk van de operationele activiteiten van de onderneming en blijft gevrijwaard van belangenconflicten met eventuele andere verantwoordelijkheden, inzonderheid commerciële verantwoordelijkheden. Bij de uitvoering van zijn taken dient de compliancefunctie altijd rekening te houden met zijn onafhankelijke positie en het directiecomité meteen in kennis stellen indien er een belangenconflict zou optreden die mogelijks de onafhankelijke uitvoering van zijn functie zou beïnvloeden.

De compliancefunctie is een onderdeel van het interne controlesysteem (three lines of defence) en maakt samen met de actuariële functie, de risicobeheersfunctie en de interne auditfunctie deel uit van een coherent geheel van transversale controlefuncties waartussen coördinatie noodzakelijk is. De compliancefunctie staat los van de interne auditfunctie, maar behoort evenzeer tot het onderzoeks- en controledomein van de audit.

Het Directiecomité van PROTECT ziet toe op een passende scheiding tussen deze vier functies en waakt erover dat zij hun werkzaamheden op elkaar afstemmen en alle relevante informatie uitwisselen. Het Directiecomité beschikt over de mogelijkheid om een Second Opinion aan te vragen inzake de werkzaamheden van de compliancefunctie.

De compliancefunctie heeft een initiatiefrecht voor het geheel van haar taken met betrekking tot de gebieden omschreven door dit charter. Dit initiatiefrecht kan uitgebreid worden in de verschillende domeinen die gedefinieerd worden door het Directiecomité en/of de Raad van Bestuur in overeenstemming met dit charter. De onafhankelijkheid en zelfstandigheid van de compliancefunctie heeft echter geen vrijwaring van verantwoordelijkheid tot gevolg voor de verantwoordelijke verbindingspersoon.

De compliancefunctie wordt uitgenodigd om jaarlijks deel te nemen aan de beraadslagingen van het directiecomité over de domeinen waarvoor hij verantwoordelijk is en ontvangt de notulen met betrekking tot de onderwerpen die rechtstreeks of onrechtstreeks te maken hebben met zijn verantwoordelijkheden.

De compliancefunctie geniet de waarborg dat alle vaststellingen en beoordelingen in het kader van die functie vrij uitgedrukt en kenbaar kunnen gemaakt worden aan het directiecomité, het Risk & Compliance Comité, aan de Raad van Bestuur, de erkende commissaris of de toezichthouders. Wanneer hij dit noodzakelijk acht, heeft de compliancefunctie de mogelijkheid om rechtstreeks en op eigen initiatief contact te nemen met voornoemde personen en organen.

6. RAPPORTERING

Vanwege de beslissing tot uitbesteding van de compliancefunctie, rapporteert de dienstverlener aan de verantwoordelijke verbindingspersoon.

Dit houdt in dat de dienstverlener op kwartaalbasis een verslag uitbrengt in verband met de uitoefening van zijn taken. Het verslag bevat een overzicht van de uitgevoerde activiteiten, eventuele ondervonden problemen en aanbevelingen om de problemen op te lossen/te voorkomen evenals een detail van de prestaties.

Tenminste éénmaal per jaar rapporteert de dienstverlener aan het Directiecomité en aan de Raad van Bestuur omtrent de organisatie, werking en activiteiten inzake de compliancefunctie met kennisgeving aan de verantwoordelijke verbindingspersoon.

De dienstverlener kan te allen tijde zijn activiteiten en opmerkingen rechtstreeks aan de Raad van Bestuur rapporteren.

De Compliance Officer stelt jaarlijks een actieplan op, dat ter goedkeuring wordt voorgelegd aan het Directiecomité.

Goedgekeurd door het Directiecomité dd.11/06/2026

Bekrachtigd door de Raad van Bestuur dd. 23/06/2026