

---

FSMA\_2019\_19-03 dd. 5/08/2019

# Inhoudstafel beschrijving interne controle beheervenootschappen van (A)ICB's

---

## **Toepassingsveld:**

Vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies en beheervenootschappen van (A)ICB's

---

- 1 INTERNECONTROLESYSTEEM (METHODIEK)**
- 1.1 Beschrijving van de gehanteerde methodiek**
- 2 ACTIVITEITEN EN ORGANISATIE VAN DE ONDERNEMING**
- 2.1 Activiteiten**
  - 2.1.1 Beheertaken die de onderneming verricht (in België en in het buitenland)
  - 2.1.2 Beleggingsdiensten die de onderneming verstrekt (in België en in het buitenland)
  - 2.1.3 Andere activiteiten van de onderneming (in België en in het buitenland)
- 2.2 Algemene organisatie**
  - 2.2.1 Groepsstructuur
  - 2.2.2 Bestuurs- en directieorganen
  - 2.2.3 Organogram
    - 2.2.3.1 Operationele diensten
    - 2.2.3.2 Ondersteunende functies
      - 2.2.3.2.1 Finance
      - 2.2.3.2.2 IT
      - 2.2.3.2.3 Legal
      - 2.2.3.2.4 HRM

- 2.2.3.3 Onafhankelijke controlefuncties
  - 2.2.3.3.1 Compliancefunctie (inclusief het integriteitsbeleid en de strijd tegen witwassen en financiering van terrorisme)**
  - 2.2.3.3.2 Risicobeheerfunctie**
  - 2.2.3.3.3 Interneauditfunctie**
- 2.2.4 Overzicht van de comités
- 2.2.5 Overzicht van de IT-infrastructuur (hardware en software)
- 2.2.6 Overzicht van de cruciale samenwerkingen, met inbegrip van uitbestedingen en delegaties
- 2.3 Risk assessment**
  - 2.3.1 Algemeen risk assessment van de onderneming
  - 2.3.2 Risk assessment van de onderneming met betrekking tot de strijd tegen witwassen en de financiering van terrorisme
- 2.4 Organisatie in verband met onafhankelijke controlefuncties – Charters, beleidslijnen en procedures**
  - 2.4.1 Charters
    - 2.4.1.1 Compliancecharter
    - 2.4.1.2 Charter risicobeheer
    - 2.4.1.3 Charter interne audit
  - 2.4.2 Beleidslijnen en procedures
    - 2.4.2.1 Beleidslijnen en procedures over de compliancefunctie
      - 2.4.2.1.1 Werking van de compliancefunctie**
      - 2.4.2.1.2 Melden van inbreuken op de regels op de naleving waarvan de FSMA toeziet**
      - 2.4.2.1.3 Interne gedragscode**
    - 2.4.2.2 Beleidslijnen en procedures over de risicobeheerfunctie
      - 2.4.2.2.1 Werking van de risicobeheerfunctie**
      - 2.4.2.2.2 Continuïteit van de dienstverlening (“business continuity plan”)**
      - 2.4.2.2.3 Beheer marktrisico**
      - 2.4.2.2.4 Beheer kredietrisico**
      - 2.4.2.2.5 Beheer liquiditeitsrisico**
      - 2.4.2.2.6 Beheer operationeel risico, incl. frauderisico en juridisch risico**
    - 2.4.2.3 Beleidslijnen en procedures over de werking van de interneauditfunctie

## **2.5 Organisatie in verband met beheertaken – Beleidslijnen en procedures**

- 2.5.1 Algemene passende beleidslijnen en procedures over beheertaken – *per beheertaak*
- 2.5.2 Persoonlijke verrichtingen van relevante personen incl. marktmisbruik
- 2.5.3 Categoriëring van financiële instrumenten
- 2.5.4 Verwerking van orders
- 2.5.5 Optimale uitvoering van orders (best execution/best selection)
- 2.5.6 Informatie aan cliënten incl. publiciteitsregels
- 2.5.7 Belangenconflicten
- 2.5.8 Inducements
- 2.5.9 Product governance

## **2.6 Organisatie in verband met beleggingsdiensten – Beleidslijnen en procedures**

- 2.6.1 Algemene passende beleidslijnen en procedures over beleggingsdiensten - *per beleggingsdienst*
- 2.6.2 Persoonlijke verrichtingen van relevante personen incl. marktmisbruik
- 2.6.3 Behandeling van klachten van niet-professionele cliënten
- 2.6.4 Passendheidstoetsing
- 2.6.5 Geschiktheidstoetsing
- 2.6.6 Categoriëring van financiële instrumenten
- 2.6.7 Verwerking van orders van cliënten
- 2.6.8 Optimale uitvoering van orders van cliënten (best execution/best selection)
- 2.6.9 Rapportering aan cliënten
- 2.6.10 Categoriëring van cliënten
- 2.6.11 Informatie aan cliënten incl. publiciteitsregels
- 2.6.12 Inhoud cliëntendossier

2.6.13 Belangenconflicten

2.6.14 Inducements

2.6.15 Product governance

## **2.7 Organisatie in verband met de strijd tegen witwassen en financiering van terrorisme**

2.7.1 Identificatie en verificatie van cliënten, hun lasthebbers, hun uiteindelijke begunstigden

2.7.2 Identificatie van de kenmerken van de cliënt, het doel en de aard van de zakelijke relatie

2.7.3 Cliëntacceptatiebeleid

2.7.4 Periodiek cliëntenonderzoek (verificatie en actualisering beschikbare informatie)

2.7.5 Waakzaamheid ten aanzien van de cliënten en de verrichtingen

2.7.6 Intern melden van atypische verrichtingen aan de AMLCO

2.7.7 Melden aan de CFI van verrichtingen waarvan men weet of vermoedt dat deze verband houden met ML/FT

2.7.8 Naleven van de bindende bepalingen betreffende financiële sancties en embargo's en andere beperkende maatregelen

## **2.8 Organisatie in verband met het financiële verslaggevingsproces**

2.8.1 Beleidslijnen en procedures over de jaarrekening

2.8.2 Beleidslijnen en procedures over de periodieke staten

## **2.9 Algemene organisatie**

2.9.1 Beleidslijnen en procedures over het personeel

2.9.1.1 Aanwerving of de aanstelling van personeel, met inbegrip van de controle van de betrouwbaarheid

2.9.1.2 Opleiding van het personeel

2.9.1.3 Beloning

2.9.2 Beleidslijnen en procedures over de distributeurs

2.9.2.1 Selectie van distributeurs, met inbegrip van de controle van hun betrouwbaarheid

- 2.9.2.2 Monitoring van distributeurs
- 2.9.2.3 Periodieke evaluatie van distributeurs
- 2.9.2.4 Buiten verkooppriimte afgesloten overeenkomsten
- 2.9.3 Beleidslijnen en procedures over de andere cruciale dienstverleners
  - 2.9.3.1 Selectie van cruciale dienstverleners
    - 2.9.3.1.1 Selectie van bewaarders van cliëntentegoeden waarmee de onderneming zal samenwerken**
    - 2.9.3.1.2 Selectie van orderuitvoerders waarmee de onderneming zal samenwerken**
  - 2.9.3.2 Monitoring van cruciale dienstverleners
  - 2.9.3.3 Periodieke evaluatie van cruciale dienstverleners
- 2.10 Beleidslijnen en procedures over het proces van financiële verslaggeving
  - 2.10.1 Financiële verslaggeving van de onderneming
    - 2.10.1.1 Jaarrekening
    - 2.10.1.2 Periodieke staten
  - 2.10.2 Financiële verslaggeving van de beheerde (A)ICB
- 3 TWEDELIJNSCONTROLES OPGEZET DOOR DE COMPLIANCEFUNCTIE**
  - 3.1 Controles in verband met de beheertaken**
  - 3.2 Controles in verband met de beleggingsdiensten**
  - 3.3 Controles in verband met de strijd tegen witwassen en de financiering van terrorisme**
  - 3.4 Controles in verband met het integriteitsbeleid**
- 4 TWEDELIJNSCONTROLES OPGEZET DOOR DE RISICOBEEHEERFUNCTIE**
  - 4.1 Controles in verband met het marktrisico**
  - 4.2 Controles in verband met het kredietrisico**
  - 4.3 Controles in verband met het liquiditeitsrisico**
  - 4.4 Controles in verband met het operationeel risico, incl. frauderisico en juridisch risico**

**5 TWEEDELIJNSCONTROLES OVER HET FINANCIËLE VERSLAGGEVINGSPROCES**

**5.1 Controles over de jaarrekening**

**5.2 Controles over de periodieke staten**