
Mededeling FSMA_2012-02 dd. 19 januari 2012

Lijst van documenten met betrekking tot de MiFID-gedragsregels

Toepassingsveld:

De mededeling heeft betrekking op de volgende "gereguleerde ondernemingen":

- de kredietinstellingen naar Belgisch recht voor zover zij beleggingsdiensten verrichten;
- de in België gevestigde bijkantoren van kredietinstellingen die ressorteren onder het recht van Staten die geen lid zijn van de Europees Economische Ruimte (EER) voor zover zij beleggingsdiensten verrichten;
- de beleggingsondernemingen naar Belgisch recht;
- de in België gevestigde bijkantoren van beleggingsondernemingen die ressorteren onder het recht van Staten die geen lid zijn van de Europees Economische Ruimte (EER);
- de beheervenootschappen van instellingen voor collectieve belegging naar Belgisch recht voor zover zij beleggingsdiensten verrichten;
- de in België gevestigde bijkantoren van beheervenootschappen van instellingen voor collectieve belegging die ressorteren onder het recht van Staten die geen lid zijn van de Europees Economische Ruimte (EER) en voor zover zij beleggingsdiensten verrichten.

De mededeling is tevens gedeeltelijk van toepassing op de in België gevestigde bijkantoren van kredietinstellingen, beleggingsondernemingen en beheervenootschappen van instellingen voor collectieve belegging voor zover zij beleggingsdiensten verrichten (hierna "EER-bijkantoren", cf. supra).

Voor de gereguleerde ondernemingen en EER-bijkantoren die geen beleggingsdiensten verrichten, is een specifieke kennisgeving aan de FSMA voorzien.

Samenvatting/Doelstelling:

De mededeling bevat een lijst met de minimale informatie en documenten die de gereguleerde ondernemingen moeten bewaren om de FSMA toe te laten te waken over de naleving van de MiFID-gedragsregels en de organisatorische regels die ermee samenhangen.

Structuur:

De lijst van documenten bestaat uit twee hoofdstukken:

- **Hoofdstuk I:** Algemene documentatie

In dit hoofdstuk wordt de ondernemingen onder meer gevraagd om een beschrijving te geven van hun organisatie alsook om hun activiteiten in kaart te brengen. Daarnaast dienen zij hier eventuele verslagen van de onafhankelijke controlefuncties op te nemen.

- **Hoofdstuk II:** Documentatie over de MiFID-gedragsregels

In dit hoofdstuk komen 14 specifieke thema's aan bod die alle verband houden met de MiFID-gedragsregels.

Thema 1: Categorisering van het cliënteel

Thema 2: Informatie aan het cliënteel met inbegrip van publicitaire mededelingen

Thema 3: Cliëntendossier

Thema 4: Beoordeling van de geschiktheid en passendheid van de verstrekte dienst

Thema 5: Verwerking van orders van cliënten

Thema 6: Best execution (optimale uitvoering)

Thema 7: Belangenconflictenregelingen

Thema 8: Beleggingsresearch

Thema 9: Persoonlijke verrichtingen van relevante personen

Thema 10: Voordelen (inducements)

Thema 11: Verplichte rapportering aan de cliënt

Thema 12: Bescherming van de activa van de cliënt

Thema 13: Klachtenbehandeling

Thema 14: Gegevensbewaring

Per thema gaat een lijst met de informatie/documentatie waarover de gereguleerde ondernemingen moeten beschikken om te voldoen aan de MiFID-voorschriften.

Voor alle gereguleerde ondernemingen moet de algemene en de specifieke documentatie per vennootschap worden opgesteld (dus niet op geconsolideerde basis).

De EER-bijkantoren moeten voldoen aan de verplichtingen inzake algemene documentatie als bedoeld in hoofdstuk I (punten 1, 2, 4, 7, 8, 9 en 10) alsook aan de verplichtingen inzake specifieke documentatie als bedoeld in de thema's 1 tot 6, 10 en 11 van hoofdstuk II.

De documenten die in de beide hoofdstukken met "EC" (e-corporate) zijn aangemerkt, dienen vóór 1 maart 2012 via e-corporate te worden overgemaakt aan de FSMA. Het betreft de volgende documenten:

- Organogram van de gereguleerde onderneming
- Beschrijving van het interne controlemodel dat door de gereguleerde onderneming wordt gehanteerd
- Charter van de compliancefunctie
- Charter van de interne auditfunctie
- Typeovereenkomsten voor cliënten in vermogensbeheer
- 'Best execution'-orderuitvoeringsbeleid van de gereguleerde onderneming
- Beleid en procedures van de gereguleerde onderneming voor het doorgeven van orders aan andere ondernemingen
- Beleid en procedures inzake belangenconflicten
- Beleid en procedures voor de persoonlijke verrichtingen van relevante personen
- Procedure voor het beheren van de voordelen (inducements).

Voor de overige documenten volstaat het dat de gereguleerde ondernemingen ze ter beschikking houden van de FSMA zodat zij ze kan opvragen of inkijken in het kader van een inspectie.

De gegevens zijn deze per 31 december 2011.

Vanaf 2013 zal de update van deze gegevens ter beschikking worden gesteld van de FSMA via e-corporate (EC), ten laatste 2 maanden na de datum van afsluiting van de jaarrekening van de gereguleerde onderneming. De gegevens zullen deze zijn op de datum van afsluiting van het boekhoudjaar van de gereguleerde onderneming.

De effectieve leiding van een gereguleerde onderneming of een bijkantoor van een gereguleerde onderneming die geen beleggingsdiensten verricht, moet dit feit schriftelijk aan de FSMA bevestigen binnen de termijn die voorzien is voor de aanlevering van documenten met betrekking tot MiFID-gedragsregels. In dat geval is de gereguleerde onderneming of het bijkantoor volledig vrijgesteld van deze aanlevering. De effectieve leiding moet deze bevestiging jaarlijks herhalen binnen de voorziene termijn. Zodra de onderneming of het bijkantoor beleggingsdiensten verricht, moet haar effectieve leiding de FSMA daar schriftelijk van op de hoogte brengen en worden de documentatieverplichtingen onmiddellijk op haar van toepassing.

* * *

Vragen over deze lijst mogen gericht worden aan "conduct@fsma.be". De FSMA zal een lijst met vragen en antwoorden publiceren op de site www.fsma.be om een antwoord te bieden op algemene vragen.

Hoofdstuk I: Algemene documentatie

Ref. vh document	Type informatie	EC
1.	Organogram van de gereguleerde onderneming	X
2.	Beschrijving van het interne controlemodel dat door de gereguleerde onderneming wordt gehanteerd	X
3.	Verslagen van het wettelijk bestuursorgaan en zijn comités, evenals van de effectieve leiding, voor zover die betrekking hebben op MiFID gerelateerde onderwerpen	
4.	Planning en verslagen opgesteld door de onafhankelijke controlefuncties (Compliance, Risk Management, Interne Controle en Interne Audit) met betrekking tot de MiFID-regels	
5.	Charter van de compliancefunctie	X
6.	Charter van de interneauditfunctie	X
7.	Alle informatie over de toepassing van de MiFID-regels die is doorgegeven aan of ontvangen van een extern toezichtsorgaan, een regelgever of een erkend commissaris	
8.	Procedure voor het goedkeuren van beleggingsinstrumenten (Product Approval Process)	
9.	Deontologische code voor de beleggingsdiensten	
10.	Beleid en procedures ter voorkoming van marktmisbruik	
11.	Beleid inzake de informatieveiligheid m.b.t. cliënten	
12.	Procedure voor het uitbesteden van beleggingsdiensten, inclusief de nevendiensten gekoppeld aan beleggingsdiensten	
13.	Overzicht van de uitbestede activiteiten die verband houden met beleggingsdiensten, met vermelding van de naam van de dienstverleners	
14.	Modelovereenkomst voor het uitbesteden van activiteiten die verband houden met beleggingsdiensten	

Hoofdstuk II: Documentatie over de MiFID-gedragsregels**Thema 1: Categorisering van het cliënteel**

Wettelijke grondslag	Artikel 2, 28°, 29° en 30° van de wet van 2 augustus 2002 Artikelen 2, 3 en 9 alsook de bijlage bij het KB van 3 juni 2007	
Ref. vh document	Type informatie	EC
1.1.	Procedure van de gereguleerde onderneming voor de categorisering van het cliënteel, alsook voor de geregelde herziening van deze categorisering	
1.2.	Procedure voor een categoriewijziging op verzoek van de cliënt ('opting-up and down')	
1.3.	Informatie die wordt verstrekt aan de cliënten en wijze (vorm en modaliteiten) waarop de instemming van de cliënt wordt verkregen	
1.4.	Procedures voor het beoordelen van de toepassing en de doeltreffendheid van de procedure voor de categorisering van het cliënteel	

Thema 2: Informatie aan het cliënteel met inbegrip van publicitaire mededelingen

Wettelijke grondslag	Artikel 27, §§ 2 en 3 van de wet van 2 augustus 2002 Artikelen 8 tot 14 van de het KB van 3 juni 2007	
Ref. vh document	Type informatie	EC
2.1.	Procedures die de naleving waarborgen van de opgelegde voorwaarden opdat de verstrekte informatie correct, duidelijk en niet-misleidend zou zijn, alsook van de overige wettelijke voorschriften	

Thema 3: Cliëntendossier**3.1. Algemeen**

Wettelijke grondslag	Artikel 27, § 7 van de wet van 2 augustus 2002	
Ref. vh document	Type informatie	EC
3.1.	Beschrijving van de standaardinhoud van een cliëntendossier waaronder: <ul style="list-style-type: none"> - de beschrijving van de tussen de onderneming en de cliënt overeengekomen documenten waarin de rechten en plichten van beide partijen worden beschreven evenals de overige voorwaarden waarop de onderneming diensten verricht - de schriftelijke basisovereenkomst ingeval aan een niet-professionele belegger een andere beleggingsdienst dan beleggingsadvies wordt verleend - de wijze waarop deze basisovereenkomst wordt bijgehouden en ter beschikking wordt gesteld van de verschillende betrokken stakeholders binnen de instelling 	

3.2. Voor cliënten in vermogensbeheer

Wettelijke grondslag	Artikel 27, § 7 van de wet van 2 augustus 2002 Artikel 20 van het KB van 3 juni 2007	
Ref. vh document	Type informatie	EC
3.2.1.	Typeovereenkomsten voor cliënten in vermogensbeheer	X
3.2.2.	Procedure met betrekking tot de modaliteiten van de vermogensbeheerovereenkomst en met name: <ul style="list-style-type: none"> - de waardering van de assets - de benchmarking - de "loss reporting"-modaliteiten (artikel 23 van het KB van 3 juni 2007) - de berekening van de performance 	

Thema 4: Beoordeling van de geschiktheid en passendheid van de verstrekte dienst

Wettelijke grondslag	Artikel 27, §§ 4 tot 6 van de wet van 2 augustus 2002 Artikelen 15 tot 19 van het KB van 3 juni 2007	
Ref. vh document	Type informatie	EC
4.1. Vermogensbeheer - geschiktheidstest (<i>suitability test</i>)		
4.1.1.	Procedure voor de toetsing van de geschiktheid van de transacties die worden verricht in het kader van het vermogensbeheer	
4.1.2.	Operationele instructies/procedures om het beleggersprofiel van de cliënt in vermogensbeheer op te maken en, indien aanwezig, de vragenlijst die hiervoor wordt gebruikt	
4.1.3.	Procedures waarmee het beleggersprofiel van de cliënt kan worden bepaald aan de hand van de informatie die de geregementeerde onderneming heeft ingezameld	
4.1.4.	Definitie van de verschillende beleggersprofielen die gehanteerd worden en, per profiel, een beschrijving van de soorten toegestane verrichtingen en producten	
4.1.5.	Procedure voor het uitvoeren van de geschiktheidstest teneinde na te gaan of het beleggersprofiel van de cliënt overeenstemt met zijn beleggingsdoelstellingen die in het vermogensbeheermandaat zijn vastgesteld	
4.1.6.	Procedure voor het uitvoeren van de geschiktheidstest voor de beheerde portefeuilles (peilen naar de impact van een of meerdere transacties op het profiel van de portefeuille)	
4.1.7.	Huishoudelijk reglement van de comités die zijn opgericht voor het vermogensbeheer (beleggingscomité, toezichtscomité)	
4.1.8.	Controleprocedures voor het beoordelen van de correcte toepassing van de procedures voor de toetsing van de geschiktheid van de transacties	

4.2. Beleggingsadvies - geschiktheidstest (<i>suitability test</i>)		
4.2.1.	Procedure voor de toetsing van de geschiktheid van de transacties die worden verricht in het kader van het beleggingsadvies	
4.2.2.	Definitie van het begrip beleggingsadvies die door de geregementeerde onderneming wordt gehanteerd	
4.2.3.	Procedures/instructies voor het verstrekken van advies via de standaardkanalen (internet, brochures, ...) en via de relatiebeheerders	
4.2.4.	Operationele instructies/procedures om het beleggersprofiel op te maken van de cliënt aan wie beleggingsadvies wordt verleend en, indien aanwezig, de vragenlijst die hiervoor wordt gebruikt	
4.2.5.	Definitie van de verschillende beleggersprofielen die gehanteerd worden en, per profiel, een beschrijving van de soorten toegestane verrichtingen en producten	
4.2.6.	Procedure voor het uitvoeren van de geschiktheidstest teneinde na te gaan of het beleggersprofiel van de cliënt overeenstemt met de geadviseerde producten	
4.2.7.	Huishoudelijk reglement van de comités die zijn opgericht voor de beleggingsadviesverlening (beleggingscomité, ...)	
4.2.8.	Controleprocedures voor het beoordelen van de correcte toepassing van de procedures voor de toetsing van de geschiktheid van de transacties	
4.3. Passendheidstest (<i>appropriateness test</i>)		
4.3.1	Procedure voor de diensten van ontvangst en doorgifte van orders (ODO)	
4.3.2.	Operationele instructies/procedures om het beleggersprofiel op te maken van de cliënt voor wie ODO-diensten worden verricht en, indien aanwezig, de vragenlijst die hiervoor wordt gebruikt	
4.3.3.	Definitie van de verschillende beleggersprofielen die gehanteerd worden en, per profiel, een beschrijving van de soorten toegestane verrichtingen	
4.3.4.	Soorten mededelingen aan de cliënten om hen ervan in kennis te stellen dat het gewenste product of de gevraagde dienst niet gepast is	
4.3.5.	Procedure voor het uitvoeren van de test waarbij gepeild wordt naar de passendheid van de verstrekte diensten (bij ondertekening van de overeenkomst en op periodieke basis)	
4.3.6.	Controleprocedures voor het beoordelen van de correcte toepassing van de procedures voor de toetsing van de passendheid van de transacties	

4.4. "Execution only"-dienst		
4.4.1.	Procedure voor het verstrekken van diensten aan de cliënten die geopteerd hebben voor de "execution only"-dienst	
4.4.2.	Definitie van het begrip 'niet-ingewikkelde instrumenten' en lijst van de producten die als niet-ingewikkeld zijn aangemerkt en worden voorgesteld door de gereglementeerde onderneming	
4.4.3.	Interne instructies voor het verstrekken van beleggingsdiensten aan de cliënten voor wie een "execution only"-dienst wordt verricht	
4.4.4.	Controleprocedures voor het beoordelen van de correcte toepassing van de procedures voor de 'execution only'-dienstverlening	

Thema 5: Verwerking van orders van cliënten

Wettelijke grondslag	Artikel 27, §10 van de wet van 2 augustus 2002 Artikelen 27 tot 29 van het KB van 3 juni 2007	
Ref. vh document	Type informatie	(EC)
5.1.	Ordertoewijzingsbeleid	
5.2.	Operationele procedures voor ordertoewijzing,- registratie - en uitvoering	
5.3.	Procedures voor informatieverstrekking aan de cliënt over de verwerking van de orders, de problemen die een correcte uitvoering van de orders kunnen belemmeren, alsook over de mogelijke gevolgen van samenvoeging van orders	
5.4.	Controleprocedures voor het beoordelen van de correcte toepassing van de procedures voor de verwerking van orders van cliënten	

Thema 6: Best execution (optimale uitvoering)

Voor dit thema wordt een onderscheid gemaakt tussen de gereglementeerde ondernemingen die de orders van hun cliënten zelf uitvoeren, inclusief in het kader van vermogensbeheer (punt 6.1.), en de ondernemingen die de orders van hun cliënten bij andere ondernemingen plaatsen (punt 6.2.).

Gereglementeerde ondernemingen die de orders zowel zelf uitvoeren als bij andere ondernemingen plaatsen, dienen te beschikken over de documenten die in beide onderstaande punten zijn opgelijst.

6.1. Ondernemingen die zelf orders uitvoeren

Wettelijke grondslag	Artikel 28 van de wet van 2 augustus 2002 Artikelen 24 tot 26 van het KB van 3 juni 2007	
Ref. vh document	Type informatie	EC
6.1.1.	'Best execution'-orderuitvoeringsbeleid van de gereguleerde onderneming	x
6.1.2.	Procedure voor toezicht op en beoordeling van de uitvoering van het orderuitvoeringsbeleid	
6.1.3.	Informatie die wordt verstrekt aan de cliënten over de 'best execution'-regel en wijze waarop deze informatie wordt verstrekt	
6.1.4.	Procedures voor het verstrekken van bijkomende informatie aan de cliënten (op hun verzoek, ingrijpende wijzigingen)	
6.1.5.	Trading manual / relevante operationele procedures waaruit blijkt dat er orderuitvoeringsregels worden gehanteerd	
6.1.6.	Documentatie over de geregelde herziening van het 'best execution'-orderuitvoeringsbeleid	

6.2. Ondernemingen die orders ontvangen en doorgeven en/of ondernemingen die, in het kader van vermogensbeheer, orders doorgeven aan andere ondernemingen

Ref. vh document	Type informatie	EC
6.2.1.	Beleid en procedures van de gereguleerde onderneming voor het doorgeven van orders aan andere ondernemingen	x
6.2.2.	Orderuitvoeringsbeleid en -regels van de onderneming waarop een beroep wordt gedaan voor het uitvoeren van de orders	
6.2.3.	Controleprocedures voor het beoordelen van de toepassing van de 'best execution'-MiFID-regels door de uitvoerende onderneming	
6.2.4.	Informatie die wordt verstrekt aan de cliënten over de 'best execution'-regel en wijze waarop deze informatie wordt verstrekt	
6.2.5.	Procedure voor het selecteren van de uitvoerende ondernemingen	
6.2.6.	Rapportering inzake 'best execution' door de uitvoerende onderneming(en) aan de gereguleerde onderneming	
6.2.7.	Overeenkomsten die zijn afgesloten tussen de gereguleerde onderneming en de uitvoerende onderneming	

Thema 7: Belangenconflictenregelingen

Wettelijke grondslag	Artikel 20bis , § 2 van de wet van 22 maart 1993 Artikel 62bis, § 2 van de wet van 6 april 1995 Artikelen 79 tot 84 van het KB van 3 juni 2007	
Ref. vh document	Type informatie	EC
7.1.	Beleid en procedures inzake belangenconflicten	X
7.2.	Overzicht van de situaties, per type activiteit, die kunnen leiden tot een belangenconflict voor de beleggingsdiensten, inclusief de nevendiensten die worden verricht door of in naam van de gereguleerde onderneming	
7.3.	Controleprocedures voor het beoordelen van de toepassing en de doeltreffendheid van het beleid inzake belangenconflicten	
7.4.	Register van bestaande belangenconflicten of van belangenconflicten die zich zouden kunnen voordoen	
7.5.	Procedures die de gereguleerde onderneming in staat moeten stellen zich ervan te vergewissen dat alle belangenconflicten zijn opgenomen in het register	
7.6.	Remuneratiebeleid van de onderneming	
7.7.	Procedures voor het vaststellen en opvolgen van de commerciële doelstellingen in overeenstemming met de wettelijke en reglementaire MIFID-bepalingen waarin namelijk wordt gesteld dat de onderneming zich op loyale, billijke en professionele wijze moet inzetten voor de belangen van haar cliënten	

Thema 8: Beleggingsresearch¹

Wettelijke grondslag	Artikel 20bis, § 2 van de wet van 22 maart 1993 Artikel 62bis, § 2 van de wet van 6 april 1995 Artikelen 89 tot 91 van het KB van 3 juni 2007	
Ref. vh document	Type informatie	EC
8.1.	Procedures en maatregelen voor het organiseren van de beleggingsresearch, indien van toepassing	
8.2.	Indien de gereguleerde onderneming geen maatregelen voor beleggingsresearch heeft uitgewerkt, documenten die staven dat zij, conform artikel 91 van het KB van 3 juni 2007, niet hoeft te voldoen aan de specifieke organisatorische vereisten voor beleggingsresearch	
8.3.	Controleprocedures voor het beoordelen van de toepassing en doeltreffendheid van de beleggingsresearchprocedures	
8.4.	Documentatie over het identificeren van de analisten en personen van wie de verantwoordelijkheden of de professionele belangen aanleiding zouden kunnen geven tot een belangenconflict	
8.5.	Functiebeschrijving van de medewerkers van de afdeling die instaat voor de beleggingsresearch	

Thema 9: Persoonlijke verrichtingen van relevante personen

Wettelijke grondslag	Artikel 20bis, § 1 van de wet van 22 maart 1993 Artikel 62bis, § 1 van de wet van 6 april 1995 Artikelen 4, 8° en 85 tot 88 van het KB van 3 juni 2007	
Ref. vh document	Type informatie	EC
9.1.	Beleid en procedures voor de persoonlijke verrichtingen van relevante personen	x
9.2.	Lijst met de verschillende categorieën van medewerkers en personen die door de gereguleerde onderneming is opgesteld voor de toepassing van de regels inzake persoonlijke transacties ('relevant person')	
9.3.	Als de gereguleerde onderneming beleggingsresearch verricht: documentatie over de bijkomende bepalingen die gelden voor financieel analisten (voor zover die informatie niet in andere documenten is opgenomen)	
9.4.	Controleprocedures voor het beoordelen van de toepassing en doeltreffendheid van het beleid inzake persoonlijke verrichtingen	
9.5.	Interne rapportering over de tekortkomingen op het vlak van de naleving van het beleid en de procedures inzake persoonlijke verrichtingen	

¹ Aangezien beleggingsresearch tevens beleggingsaanbevelingen omvat, zijn ook het koninklijk besluit van 5 maart 2006 betreffende marktmisbruik en het koninklijk besluit van 5 maart 2006 betreffende de juiste voorstelling van beleggingsaanbevelingen en de bekendmaking van belangenconflicten van toepassing.

Thema 10: Voordelen (inducements)

Wettelijke grondslag	Artikel 27, § 1 van de wet van 2 augustus 2002 Artikel 7 van het KB van 3 juni 2007	
Ref. vh document	Type informatie	EC
10.1.	Procedure voor het beheren van de voordelen (inducements)	X
10.2.	Procedure voor het identificeren, classificeren en registreren van de provisies, vergoedingen of niet-geldelijke voordelen	
10.3.	Procedure en gehanteerde criteria voor het aanvaarden van de provisies, vergoedingen of niet-geldelijke voordelen die zijn betaald of verschaft aan of door een derde	
10.4.	Lijst van de provisies, vergoedingen of niet-geldelijke voordelen die zijn betaald of verschaft aan of door derden	
10.5.	Procedure en documentatie in verband met de doorlopende toetsing van de conformiteit van de provisies, vergoedingen of niet-geldelijke voordelen (betaald of verschaft aan of door een derde, of met een "passend" karakter) aan de vrijstellingsvoorwaarden	
10.6.	Procedures waarmee de cliënten in kennis worden gesteld van de provisies, vergoedingen of niet-geldelijke voordelen	
10.7.	Procedures om te bepalen op welke wijze aan de cliënten, op hun verzoek, nadere bijzonderheden kunnen worden verstrekt over de provisies, vergoedingen of niet-geldelijke voordelen	
10.8.	Controleprocedures voor het beoordelen van de toepassing en doeltreffendheid van de procedure voor het beheer van de voordelen (inducements)	

Thema 11: Verplichte rapportering aan de cliënt**11.1. Rapportering bij uitvoering van orders**

Wettelijke grondslag	Artikel 27, § 8 van de wet van 2 augustus 2002 Artikel 21 van het KB van 3 juni 2007	
Ref. vh document	Type informatie	EC
11.1.1.	Procedure voor de informatieverstrekking aan de cliënt over de uitvoering van zijn orders	
11.1.2.	Typevoorbeeld van een uitvoeringsborderel	
11.1.3.	Controleprocedures voor het beoordelen van de toepassing en doeltreffendheid van de procedure voor de informatieverstrekking over de uitvoering van de orders	

11.2. Rapportering bij vermogensbeheer

Wettelijke grondslag	Artikel 27, § 8 van de wet van 2 augustus 2002 Artikelen 22 en 23 van het KB van 3 juni 2007	
Ref. vh document	Type informatie	(EC)
11.2.1.	Procedure voor het versturen van de periodieke overzichten ingeval diensten van vermogensbeheer worden verricht	
11.2.2.	Voorbeeld van rapportering over vermogensbeheer	
11.2.3.	Procedure inzake "loss reporting"	
11.2.4.	Voorbeeld van de wijze waarop "loss reporting" ten aanzien van cliënt geformuleerd wordt	
11.2.5.	Controleprocedures voor het beoordelen van de toepassing en doeltreffendheid van de procedure voor het versturen van de periodieke overzichten ingeval diensten van vermogensbeheer worden verricht	

11.3. Rapportering bij bewaarneming van financiële instrumenten

Wettelijke grondslag	Artikel 27, § 8 van de wet van 2 augustus 2002 Artikel 76 van het KB van 3 juni 2007	
Ref. vh document	Type informatie	(EC)
11.3.1.	Procedure voor het versturen van de periodieke rapportering over de bewaarneming van financiële instrumenten	
11.3.2.	Typevoorbeeld van dergelijke rapportering	
11.3.3.	Controleprocedures voor het beoordelen van de toepassing en doeltreffendheid van de procedure voor de periodieke rapportering over de bewaarneming van financiële instrumenten	

Thema 12: Bescherming van de activa van de cliënt

Wettelijke grondslag	Artikel 77bis en 77ter van de wet van 6 april 1995 Artikelen 60 tot 75 van het KB van 3 juni 2007	
Ref. vh document	Type informatie	(EC)
12.1.	Procedure voor de bewaarneming van de activa van de cliënten	
12.2.	Documentatie over de invoering van het systeem dat de gereguleerde onderneming in staat stelt om de activa van een cliënt op elk ogenblik en onverwijld te identificeren	
12.3.	Documentatie over het tegen elkaar afzetten van de registers van de gereguleerde onderneming en de rekeningen van de cliënten of van derden als de activa bij externe bewaarders zijn gedeponneerd	
12.4.	Lijst van de door de gereguleerde onderneming erkende bewaarders	
12.5.	Verrichte analyses met betrekking tot de regelgeving waaraan de bewaarders zijn onderworpen, met inbegrip van de insolventieregels	
12.6.	Procedure om gebruik te maken van de financiële instrumenten van de cliënten	
12.7.	Model van document waarmee de cliënt zijn goedkeuring verleent voor het gebruik van zijn financiële instrumenten	
12.8.	Rapportering over het gebruik van de financiële instrumenten van de cliënten	
12.9.	Controleprocedures voor het beoordelen van de toepassing en doeltreffendheid van de procedure voor de bewaarneming van de activa van de cliënten	

Thema 13: Klachtenbehandeling

Wettelijke grondslag	Artikel 20bis, § 1 van de wet van 22 maart 1993 Artikel 62bis, § 1 van de wet van 6 april 1995 Artikel 16 van het reglement van de CBFA van 5 juni 2007	
Ref. vh document	Type informatie	(EC)
13.1.	Procedure voor de registratie en behandeling van klachten	
13.2.	Controleprocedures voor het beoordelen van de toepassing en doeltreffendheid van de procedure voor de klachtenbehandeling	

Thema 14: Gegevensbewaring

Wettelijke grondslag	Artikel 20bis, § 5 van de wet van 22 maart 1993 Artikel 62bis, § 5 van de wet van 6 april 1995 Artikelen 23 tot 25 van de bijlage bij het reglement van de CBFA van 5 juni 2007	
Ref. vh document	Type informatie	(EC)
14.1.	Procedure voor gegevensbewaring	
14.2	Controleprocedures voor het beoordelen van de toepassing en doeltreffendheid van de procedure voor de gegevensbewaring	