# III. Governanceregelingen en interne controlemechanismen

Zowel voor een goed risicobeheer als om belangenconflicten te vermijden, is het van essentieel belang dat u over een doeltreffend governancesysteem beschikt. Werk dus governanceregelingen uit met het oog op een doeltreffend en prudent bestuur waarborgen.

Daarnaast moet u ook :

1. interne controlemechanismen invoeren om ervoor te zorgen dat u voldoet aan Verordening (EU) 2020/1503;
2. accountingprocedures vaststellen waarin u beschrijft hoe u uw financiële informatie vastlegt en rapporteert;
3. een overzicht van de geïdentificeerde risico’s en een beschrijving van het risicobeheerbeleid en de risicobeheerprocedures voor het identificeren, beheren en monitoren van risico’s in verband met uw activiteiten, processen en systemen.

U moet uw governanceregelingen en de interne controlemechanismen beschrijven die u heeft ingevoerd om ervoor te zorgen dat u de bovengenoemde verordening naleeft alsook uw procedures voor risicobeheer en uw boekhoudprocedures (artikel 12, § 2, e van de Verordening (EU) 2020/1503).

|  |
| --- |
| III.1. Beschrijf :   1. (i) uw interne structuur (organigram, enz…) met vermelding van de verdeling van de taken, bevoegdheden en relevante rapportagelijnen, 2. de toegepaste controleregelingen en alle andere nuttige informatie ter illustratie van de operationele kenmerken, 3. de beleidsregels en procedures met het oog op een doeltreffend en prudent beheer; 4. het eventuele aanwervingsplan voor de komende 3 jaar en de relatieve stand van uitvoering, of vermelding van het personeel in functie dat verantwoordelijk is voor de uitvoering van de crowdfundingdiensten. |
|  |
| III.2. Beschrijving van het interne controlemechanisme (zoals de compliancefunctie en de risicobeheerfunctie, indien ingesteld) dat door u is ingesteld om de naleving van Verordening (EU) nr. 2020/1503 te verzekeren en te waarborgen, met inbegrip van informatie over de rapportage aan het bestuursorgaan. |
|  |
| III.3. Beschrijf:   1. Een overzicht van de geïdentificeerde risico’s, 2. Een beschrijving van het risicobeheerbeleid en de risicobeheerprocedures voor het identificeren, beheren en monitoren van risico’s in verband met uw activiteiten, processen en systemen. |
|  |
| III.4. Alleen als u individueel portefeuillebeheer van leningen aanbiedt, beschrijf dan uw interne processen en methoden zoals bedoeld in artikel 6, lid 2, van Verordening (EU) 2020/1503. |
|  |
| III.5. Alleen als u individueel portefeuillebeheer van leningen aanbiedt en als u een noodfonds heeft opgezet en het beheert, beschrijf dan het beleid van het noodfonds zoals bedoeld in in artikel 6, lid 5, b), van Verordening (EU) 2020/1503. |
|  |
| III.6. Beschrijf uw accountingprocedures waarmee u uw financiële informatie zal registreren en rapporteren. |
|  |