



Brussel, 13 november 2006

PPB/209

### **T.a.v. de kredietinstellingen en de beleggingsondernemingen**

Geachte mevrouw, Geachte heer,

Het koninklijk besluit van 24 september 2006 tot goedkeuring van het reglement van de Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen van 22 augustus 2006 tot wijziging van haar reglement van 9 juli 2002, is gepubliceerd in het Belgisch Staatsblad van 6 oktober 2006.

Naar aanleiding van die publicatie bezorgen wij u als bijlage bij deze brief circulaire PPB-2006-13-CPB-CPA van 13 november 2006. In die circulaire geeft de CBFA een overzicht van en toelichting bij de regels ter omkadering van de uitoefening van externe functies door de leiders van gereguleerde financiële instellingen.

Bij die circulaire zijn twee documenten gevoegd : een officieuze coördinatie van het reglement van 9 juli 2002, inclusief de daarin aangebrachte wijzigingen door het reglement van 22 augustus 2006, en de aangepaste tekst van het technisch protocol waarin de technische aspecten van eManex worden toegelicht.

De in het reglement van 9 juli 2002 en de circulaire van 21 oktober 2002 aangebrachte wijzigingen zijn in essentie bedoeld om hun toepassingsgebied uit te breiden tot nieuwe categorieën van gereguleerde instellingen die door de voor hen geldende prudentiële wetgeving recent zijn onderworpen aan de toepassing van identieke of soortgelijke bepalingen als die van artikel 27 van de wet van 22 maart 1993 en artikel 70 van de wet van 6 april 1995. Het gaat daarbij vooral om de verzekeringsondernemingen, de beheervenootschappen van instellingen voor collectieve belegging, de vereffeninginstellingen naar Belgisch recht, de financiële holdings naar Belgisch recht, de gemengde financiële holdings naar Belgisch recht, enz.

Voor de kredietinstellingen en de beleggingsondernemingen blijven de veranderingen die voortvloeien uit het nieuwe reglement en de nieuwe circulaire, eerder beperkt. Niettemin vestigen wij uw aandacht op punt I.1. van de circulaire dat het toepassingsgebied van de betrokken bepalingen duidelijker probeert af te bakenen dan in het verleden, vooral dan wat de geïdентificeerde leiders betreft. Gelieve ook te noteren dat de Commissie elke instelling adviseert om, via een formele beslissing, een lijst op naam of functie op te maken van de betrokken personen, rekening houdend met het effectief intern besluitvormingsproces van de betrokken instelling met betrekking tot de ontwikkeling van haar bedrijf.

.../...

COMMISSIE VOOR HET BANK-, FINANCIË- EN ASSURANTIEWEZEN

Wat de technische kant van de zaak betreft, willen u alvast medelen dat de toegang tot eManex in de komende weken zal worden aangepast. Doelstelling is eManex nog beter te beveiligen. Kort samengevat kan worden gesteld dat, terwijl de verleende toestemming voor de toegang tot de applicatie op dit moment wordt gecontroleerd aan de hand van het IP-adres dat elke instelling gebruikt om zich te identificeren wanneer zij inlogt op de applicatie, in combinatie met de toetsing van de naam van de gebruiker en van het wachtwoord, die controle in de toekomst zal gebeuren via een certificaat dat elke instelling zal identificeren, eveneens in combinatie met de toetsing van de naam van de gebruiker en van het wachtwoord.

Wij zullen de ter zake verantwoordelijke leider van elke betrokken instelling in de loop van de maand december via de post een geüpdatete versie bezorgen van de gedetailleerde handleiding over het gebruik van die applicatie.

Om die geïndividualiseerde compact discs optimaal en tijdig te kunnen aanmaken en verdelen, verzoeken wij u te controleren of de ons door u meegedeelde informatie over de identiteit van de verantwoordelijke leider die binnen uw instelling is aangesteld conform punt II.b) van de circulaire, nog steeds up-to-date is en, indien nodig, die informatie uiterlijk op vrijdag 1 december 2006 te actualiseren via een e-mail naar het adres van het departement van de CBFA dat belast is met het toezicht op uw instelling, naar gelang het geval, [cpb.ebd@cbfa.be](mailto:cpb.ebd@cbfa.be), [cpb.int@cbfa.be](mailto:cpb.int@cbfa.be) of [cpb.sys@cbfa.be](mailto:cpb.sys@cbfa.be).

Wij willen van de gelegenheid ook gebruik maken om u er nu al van op de hoogte te brengen dat de doelstellingen en de functies van het extranet eManex in de loop van de komende maanden wellicht nog uitgebreid zullen worden. Sinds zij op 2 januari 2003 ter beschikking is gesteld van de kredietinstellingen en de beleggingsondernemingen heeft deze applicatie immers haar efficiëntie bewezen. In de huidige stand van zaken blijft zij echter in hoofdzaak bedoeld voor de overlegging door de gereguleerde instellingen aan de CBFA van de nodige informatie over de externe functies die door hun leiders worden uitgeoefend. Er wordt met andere woorden op dit moment over nagedacht om de werking van de applicatie op korte termijn uit te breiden tot andere domeinen, zoals de informatie over de benoeming van nieuwe bestuurders of de aanwijzing van verantwoordelijken voor transversale functies, zoals de interne audit en de compliancefunctie. Wij zullen u dan ook zo snel mogelijk op de hoogte brengen van de wijzigingen die in de applicatie zullen worden aangebracht om concreet gestalte te geven aan die plannen.

Hoogachtend,

De Voorzitter,

E. Wymeersch.