



Bijlage Circulaire CBFA_2008_12-1 dd. 9 mei 2008

Aanbevolen schema voor de verslaggeving van de effectieve leiding van kredietinstellingen inzake de beschrijving, de beoordeling en de genomen maatregelen inzake interne controle

Toepassingsveld:

Kredietinstellingen.

A. INTERNE CONTROLESYSTEEM (METHODIEK)

B. FINANCIËLE VERSLAGGEVINGSPROCES

- jaarrekening
- periodieke prudentiële rapportering

C. DE OPERATIONELE WERKING, DE ACTIVITEITEN, EN DE SIGNIFICANTE INTERNE CONTROLEPROCESSEN VAN DE INSTELLING

1. Algemene organisatie (op basis van het internal governance memorandum)
 - Groepsstructuur
 - Bestuurs- en directieorganen
 - Organogram (afdelingen, comités, functies, hiërarchische en functionele lijnen, algemene en bijzondere bevoegdheidsdelegaties)
2. Ondersteunende functies
 - Operations
 - Finance
 - IT
 - Legal
 - HRM
3. Controlefuncties
 - interne auditfunctie
 - compliancefunctie
 - risicobeheerfunctie
 - beheerscontrolefunctie
4. Activiteiten
 - kredietverlening
 - depositowerving
 - marktactiviteiten

- vermogensbeheer en beleggingsadvies
- ontvangst, doorgave en uitvoering van orders in financiële instrumenten
- bewaarneming en administratie van financiële instrumenten
- clearing en settlement
- corporate finance
- andere

D. ALGEMEEN RISICOBEBEER (beschrijving op basis van het ICAAP en zijn documentatie)

1. Framework
2. Financiële structuur
 - solvabiliteit (ICAAP, capital planning)
 - rentabiliteit
 - liquiditeit
3. Algemene risico's
 - financiële risico's waaronder:
 - kredietrisico (met inbegrip van landenrisico, concentratierisico en settlement risico, intraday)
 - structureel renterisico
 - marktrisico
 - liquiditeitrisico
 - operationele risico's waaronder
 - outsourcing
 - BCP/DRP
 - elektronische informatieverwerking
 - betalingssystemen
 - *legal risk*
 - strategie- en reputatierisico

E. SPECIFIEKE DOMEINEN DIE BETREKKING HEBBEN OP COMPLIANCE EN BESCHERMING VAN BELEGGERS

1. Integriteitsbeleid
2. Specifieke gedrags- en beschermingsregels
 - belangenconflictenregeling
 - persoonlijke verrichtingen van relevante personen
3. bescherming van activa van cliënten