



## Bijlage Circulaire CBFA\_2008\_12-4 dd. 9 mei 2008

**Aanbevolen schema voor de verslaggeving van de effectieve leiding van vereffeningsinstellingen en met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instellingen inzake de beschrijving, de beoordeling en de genomen maatregelen inzake interne controle**

### Toepassingsveld:

Vereffeningsinstellingen en met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instellingen.

#### **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
  - bewaarneming en administratie van financiële instrumenten
  - clearing en settlement
  - andere (collateral management, securities lending)

**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
    - liquiditeitsrisico
  - 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