



**Bijlage Circulaire CBFA\_2008\_12-5 dd. 9 mei 2008**

**Overzicht van de wettelijke bepalingen waarbij de effectieve leiding verantwoordelijk wordt gesteld voor de naleving ervan**

**Toepassingsveld:**

Kredietinstellingen, beleggingsondernemingen, beheervenootschappen van ICB's, financiële holdings, vereffeningsinstellingen en met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instellingen.

	Kredietinstelling	Beleggings- onderneming	Beheervenootschap van ICB
<b>DOMEINEN WAARVOOR ER EEN BEOORDELING VEREIST IS</b>	Wet van 22/03/2003	Wet van 6/04/1995	Wet van 20/07/2004
<b>1. BETROUWBAARHEID VAN VERSLAGGEVING</b>			
A. Interne controle op de betrouwbaarheid van het financiële verslaggevingsproces zodat jaarrekening in overeenstemming is met de geldende boekhoudreglementering	Artikel 20 §3	Artikel 62 §3	Artikel 153 §3
<b>2. PASSENDHEID VAN DE MAATREGELEN INZAKE DE OPERATIONELE WERKING VAN DE INSTELLING</b>			
B. passende beleidsstructuur. Dit wil zeggen:	Artikel 20 §1	Artikel 62 §1	Artikel 153 § 1
- coherente en transparante organisatiestructuur; - passende functiescheidingen; - duidelijke, transparante en samenhangende verantwoordelijkheidstoewijzingen	Artikel 20 §2	Artikel 62 §2	Artikel 153 § 1
C. passende administratieve en boekhoudkundige organisatie			
D. passende controle- en beveiligingsmaatregelen met betrekking tot elektronische informatieverwerking.	Artikel 20 §1	Artikel 62 §1	Artikel 153 § 2
E. organisatie van een passende interne controle die jaarlijks te beoordelen is	Artikel 20 §§ 1 en 2	Artikel 62 §§1 en 2	Artikel 153 §§ 1 en 3

F. procedures voor de identificatie, de meting, het beheer, de opvolging en de interne verslaggeving over de belangrijke risico's die de instelling loopt			
G. Onafhankelijke interne auditfunctie			
H. Onafhankelijke compliancefunctie	Artikel 20 §3	Artikel 62 §3	Artikel 153 §§ 3 en 4
I. Onafhankelijke risicobeheerfunctie			
J. passende organisatorische en administratieve maatregelen inzake belangenconflicten	Artikel 20 bis §2	Artikel 62 bis §2	Artikel 153 §4
K. passende maatregelen inzake bedrijfscontinuïteit	Artikel 20 bis §3	Artikel 62 bis §3	Artikel 153 § 9
L. passende maatregelen om operationeel risico te beperken bij outsourcing	Artikel 20 bis §4	Artikel 62 bis §4	Artikel 154 § 5
M. recordkeeping van beleggingsdiensten en activiteiten	Artikel 20 bis §5	Artikel 62 bis §5	Artikel 153 § 8
N. specifiek risicobeheer in functie van toegelaten beleggingen in portefeuille ICB	NVT	NVT	Artikel 153 §5
O. methodes voor onafhankelijke waardering van OTC-derivaten			
P. passende organisatie om informatie te kunnen geven inzake kwantitatieve begrenzingsnormen	NVT	NVT	Artikel 153 §6
<b>3. COMPLIANCE EN BESCHERMING ACTIVA BELEGGERS</b>			
Q. uitwerken van een passend integriteitsbeleid dat geregeld wordt geactualiseerd	Artikel 20 §3	Artikel 62 §3	Artikel 153 §4
R. uitwerken van passende beleidslijnen en procedures voor de naleving van: <ul style="list-style-type: none"> <li>- regels inzake beleggingsdiensten</li> <li>- regels inzake persoonlijke verrichtingen</li> </ul>	Artikel 20 bis §1	Artikel 62 bis §1	Artikel 169 § 3
S. passende maatregelen ter vrijwaring van de activa van cliënteel	Artikel 20 bis §6	Artikel 62 bis §6	N.V.T.