



Brussel, 23 mei 2007

**Deugdelijk bestuur van instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening –  
Zelfevaluatievragenlijst**

- \* *In de tekst moeten de woorden "de CBFA" / "de Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen" worden vervangen door de woorden "de FSMA" / "de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten", als gevolg van het zogenaamde "Twin Peaks"-toezichtmodel, ingevoerd door het Koninklijk Besluit van 3 maart 2011 betreffende de evolutie van de toezichtsarchitectuur voor de financiële sector, in werking getreden op 1 april 2011.*

Deze vragenlijst is bedoeld als hulpmiddel voor de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening (IBP's) om hun praktijken inzake deugdelijk bestuur te evalueren.

Zij is geconcipieerd als een specifiek werkinstrument dat elke IBP in staat moet stellen haar deugdelijk bestuur te beoordelen tegen de achtergrond van de prudentiële verwachtingen van de CBFA ter zake en de maatregelen te plannen die op termijn moeten worden genomen om dat deugdelijk bestuur te verbeteren.

Elke IBP moet deze vragenlijst minstens om de drie jaar invullen. Wanneer er zich wijzigingen voordoen op het vlak van het deugdelijk bestuur van de IBP die aanpassing noodzakelijk maken, moet zij haar antwoorden bijwerken.

**De ingevulde vragenlijst moet niet aan de CBFA worden overgelegd, maar moet worden bewaard op de zetel van de IBP en dient op haar verzoek ter beschikking te worden gesteld.**

\*

\* \*

Het actieplan is opgesteld in de vorm van vragen die met JA of NEE kunnen worden beantwoord.

Indien u een vraag met **JA** beantwoordt, gelieve dan in voorkomend geval de artikelen te vermelden van de statuten, overeenkomsten, reglementen of andere documenten waarop uw antwoord gebaseerd is.

Indien u een vraag met **NEE** beantwoordt, gelieve dan in Luik **B** naast de eventuele verduidelijkingen en rechtvaardigingen ook de geplande maatregelen en deadlines te vermelden.

Deze vragenlijst moet gedateerd en ondertekend worden door de persoon die de vragenlijst heeft ingevuld.

**LUIK A – VRAGENLIJST**

		JA	NEE <sup>1</sup>	REFERENTIES <sup>2</sup>
<b>1.</b>	<b>Beleidsstructuur</b>			
1.1.	Heeft de raad van bestuur de uitvoering van het algemeen beleid aan andere operationele organen overgedragen ?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
1.2.	Zijn de niet-uitvoerende bestuurders samen in de meerderheid in de RB of, in geval van pariteit, is de voorzitter van de RB enkel lid van de RB (en van geen enkel ander operationeel orgaan) en heeft hij een beslissende stem in de RB?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
1.3.	Zijn er maatregelen genomen opdat er een passende scheiding zou zijn tussen de operationele functies en de toezichtstaken ?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
<b>2.</b>	<b>Organen van de IBP</b>			
	<i>Algemene vergadering</i>			
2.1.	Is de algemene vergadering uitsluitend samengesteld uit bijdragende ondernemingen, aangeslotenen en begunstigden of hun vertegenwoordigers ?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
2.2.	Zijn de bijdragende ondernemingen die hun pensioenregelingen door de IBP laten beheren, lid van de IBP <sup>3</sup> ?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
2.3.	Indien er een rechtspersoon lid is van de AV, heeft die rechtspersoon dan als vaste vertegenwoordiger een natuurlijk persoon aangewezen ?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
2.4.	Bevatten de statuten een procedure die verhindert dat de IBP langer dan 6 maanden zonder gewoon lid werkt ?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	<i>Operationele organen</i>			
2.5.	Bestaat ieder operationeel orgaan, met uitzondering van het operationeel orgaan dat belast is met het dagelijks bestuur, uit ten minste twee natuurlijke of rechtspersonen die een college vormen ?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
2.6.	Indien er een rechtspersoon lid is van een operationeel orgaan, heeft die rechtspersoon dan als vaste vertegenwoordiger een natuurlijk persoon aangewezen ?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
2.7.	Heeft u voorafgaand aan de benoeming van elk lid van een operationeel orgaan aan de CBFA de nodige informatie bezorgd over zijn professionele betrouwbaarheid en beroepskwalificaties	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

<sup>1</sup> Indien u deze vraag met NEE beantwoordt, gelieve dan in luik B naast de eventuele verduidelijkingen en rechtvaardigingen ook de geplande maatregelen en deadlines te vermelden.

<sup>2</sup> Hier dient u in voorkomend geval de artikelen te vermelden van de statuten, overeenkomsten, reglementen of andere documenten waarop uw antwoord gebaseerd is.

<sup>3</sup> Deze verplichting om lid te zijn geldt niet voor zelfstandigen.

COMMISSIE VOOR HET BANK-, FINANCIE- EN ASSURANTIEWEZEN

	en –ervaring?			
	Zijn de operationele taken vermeld in artikel 22 van de IBP-wet toevertrouwd aan een operationeel orgaan ?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	Is er een operationeel orgaan bevoegd voor :			
2.8.	o het opzetten van de interne audit ;	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
2.9.	o het uitstippelen van het integriteitsbeleid (compliance) ;	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
2.10.	o het uitstippelen van het continuïteitsbeleid ;	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
2.11.	o in voorkomend geval, het toezicht op de activiteiten van de externe dienstverleners.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	<i>Sociale comités</i>			
2.12.	Zijn er een of meer sociale comités ingesteld bij de IBP ? Zo niet, ga naar vraag 3.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	Indien er een sociaal comité is dat een beslissingsbevoegdheid heeft aangaande de werking van de IBP, bepalen de statuten dan:			
2.13.	o hoe die bevoegdheid georganiseerd wordt ?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
2.14.	o welke geschillenregeling moet worden gevolgd ?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	<b>3. Interne controle</b>			
3.1.	Beraadslaagt de RB minstens eenmaal per jaar over het passende karakter van de interne controle ?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
3.2.	Wordt hiervan melding gemaakt in de notulen ?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
3.3.	Steunen de beraadslagingen van de RB op het verslag dat het bevoegd operationeel orgaan hem periodiek bezorgt ?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
3.4.	Beraadslaagt het bevoegd operationeel orgaan minstens eenmaal per jaar over de staat van het interne controlesysteem en de beoordeling ervan ?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
3.5.	Wordt hiervan melding gemaakt in de notulen ?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

4.	Compliancefunctie <sup>4</sup>			
4.1.	Beschikt de IBP over een compliancefunctie ? Zo niet, ga naar vraag 5.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
4.2.	Valt de compliance officer onder het gezag van een lid van het bevoegd operationeel orgaan ?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	Is de compliance officer			
4.3.	▪ lid van het bevoegd operationeel orgaan of van de raad van bestuur ?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
4.4.	▪ iemand van buiten de IBP (uitbestede functie) ?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
4.5.	Zo ja, werd er met de externe dienstverlener een schriftelijke overeenkomst gesloten ?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
4.6.	Beraadslaagt de RB minstens eenmaal per jaar over het passende karakter van de compliancefunctie ?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
4.7.	Wordt hiervan melding gemaakt in de notulen ?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
4.8.	Steunen de beraadslagingen van de RB op het verslag dat het bevoegd operationeel orgaan hem periodiek bezorgt ?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
4.9.	Heeft het bevoegd operationeel orgaan een beleidsnota opgesteld waarin de doelstellingen van de compliancefunctie zijn vastgelegd ?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
4.10.	Wordt hiervan melding gemaakt in de notulen ?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
4.11.	Bestaat er een compliancecharter <sup>5</sup> dat garandeert dat de compliance officer een passend statuut heeft?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
4.12.	Werd dit charter goedgekeurd door het bevoegd operationeel orgaan ?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
4.13.	Werd dit charter bevestigd door de RB ?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
4.14.	Worden de vaststellingen van de compliance officer regelmatig meegedeeld aan het bevoegd operationeel orgaan ?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
4.15.	Gaat de compliance officer na in welke mate zijn aanbevelingen worden opgevolgd ?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

<sup>4</sup> Integriteitsbeleid

<sup>5</sup> Het charter moet op verzoek ter beschikking van de CBFA worden gesteld.

COMMISSIE VOOR HET BANK-, FINANCIË- EN ASSURANTIEWEZEN

4.16.	Kunnen de leden van het bevoegd operationeel orgaan, de erkende commissaris, de aangewezen actuaaris van de IBP en de CBFA het werkprogramma en de werkdocumenten van de compliance officer inzien?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
4.17.	Is de compliance officer een andere persoon dan de aangewezen actuaaris, de auditor of de erkende commissaris van de IBP?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
<b>5.</b>	<b>Bedrijfscontinuïteit</b>			
5.1.	Heeft de RB een bedrijfscontinuïteitsbeleid vastgelegd ?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
5.2.	Werden de nodige stappen ondernomen om het bedrijfscontinuïteitsbeleid nader uit te werken en toe te passen ?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
5.3.	Licht het bevoegd operationeel orgaan de RB minstens eenmaal per jaar in over de beoordeling van de bedrijfscontinuïteit ?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
5.4.	Wordt er in het bedrijfscontinuïteitsbeleid in voorkomend geval rekening gehouden met de externe dienstverleners ?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
<b>6.</b>	<b>Interne audit</b>			
6.1.	Beschikt de IBP over een interne auditfunctie ? Zo niet, ga naar vraag 7.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
6.2.	Wordt de interne auditfunctie uitbesteed ?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
6.3.	Zo ja, werd er met de deskundige een schriftelijke overeenkomst gesloten?			
6.4.	Bestaat er een auditorcharter dat garandeert dat de auditor een passend statuut heeft <sup>6</sup> ? Zo niet, ga naar vraag 6.9.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
6.5.	▪ Werd dit charter goedgekeurd door het bevoegd operationeel orgaan ?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
6.6.	▪ Werd dit charter bevestigd door de RB ?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
6.7.	Bestaat er een auditplan ?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
6.8.	Volgt het bevoegd operationeel orgaan de werkzaamheden van de auditor ?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
6.9.	Is de auditor een andere persoon dan de compliance officer, de erkende commissaris of de aangewezen actuaaris van de IBP ?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

<sup>6</sup> Het charter moet op verzoek ter beschikking van de CBFA worden gesteld.

COMMISSIE VOOR HET BANK-, FINANCIE- EN ASSURANTIEWEZEN

6.10.	Worden de vaststellingen van de auditor regelmatig meegedeeld aan het bevoegd operationeel orgaan ?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
6.13.	Gaat de auditor na in welke mate zijn aanbevelingen worden opgevolgd ?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
6.14.	Kunnen de leden van het bevoegd operationeel orgaan, de erkende commissaris, de aangewezen actuaris van de IBP en de CBFA het werkprogramma en de werkdocumenten van de auditor inzien?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
<b>7.</b>	<b>Uitbesteding</b>			
7.1.	Maakt de IBP gebruik van uitbesteding ? Zo niet, ga naar vraag 8.			
7.2.	Heeft de RB een beleid vastgelegd waarin de uitbestedingsvoorwaarden duidelijk worden omschreven en steunt dit beleid op een analyse (beschrijving van de uit te besteden diensten of activiteiten; verwachte effecten van de uitbesteding ; grondige risico-evaluatie) ?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
7.3.	Heeft het bevoegd operationeel orgaan regelingen getroffen die hem te allen tijde in staat stellen toezicht uit te oefenen op de werkzaamheden van de externe dienstverleners ?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
7.4.	Wordt de keuze van de externe dienstverleners met de nodige waakzaamheid en voorzichtigheid gemaakt (cf. financiële gezondheid, reputatie, technische en beheerscapaciteiten) ?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
7.5.	Is er voor elke uitbestede activiteit een schriftelijke overeenkomst gesloten ?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
7.6.	Heeft de IBP de nodige voorzorgen getroffen om te kunnen overstappen naar een andere dienstverlener of om de uitbestede diensten terug in eigen beheer te kunnen uitvoeren indien de continuïteit of de kwaliteit van de dienstverlener in het gedrang dreigt te komen?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
7.7.	Hebben de interne auditor, de compliance officer, de erkende commissaris, de aangewezen actuaris van de IBP en de CBFA toegang tot de uitbestede activiteiten ?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
<b>8.</b>	<b>Erkende commissaris</b>			
8.1.	Heeft de algemene vergadering een of meer commissarissen of revisoraatvennootschappen aangesteld onder de leden van het IBR die door de CBFA zijn erkend ?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
8.2.	Is de erkende commissaris een andere persoon dan de auditor, de compliance officer of de aangewezen actuaris van de IBP?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

COMMISSIE VOOR HET BANK-, FINANCIE- EN ASSURANTIEWEZEN

<b>9. Aangewezen actuaris</b>				
9.1.	Beheert de IBP pensioenregelingen die dekking bieden tegen biometrische risico's of die voorzien in een bepaald beleggingsrendement of in een bepaald niveau van uitkeringen? Zo niet, ga naar vraag 10.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
9.2.	Heeft de raad van bestuur een of meer actuarissen aangewezen?			
9.3.	Heeft de RB gecontroleerd of de aangewezen actuaris <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ geen deel uitmaakt van de raad van bestuur of van een ander operationeel orgaan van de IBP ;</li> </ul>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
9.4.	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ geen lid is van de directie van een bijdragende onderneming;</li> </ul>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
9.5.	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ geen functie uitoefent die zijn onafhankelijk in het gedrang kan brengen ?</li> </ul>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
9.6.	Is de aangewezen actuaris een andere persoon dan de erkende commissaris, de compliance officer of de auditor van de IBP?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
<b>10. Interne informatieverspreiding</b>				
10.1.	Ontvangen de operationele organen tijdig passende, juiste, volledige en coherente informatie?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
10.2.	Deelt de bijdragende onderneming aan de IBP tijdig de relevante gegevens mee voor de berekening van de rechten ?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
10.3.	Ontvangen de erkende commissaris, de aangewezen actuaris en de externe dienstverleners tijdig de nodige informatie om hun taken te kunnen uitvoeren ?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
<b>11. Externe informatie</b>				
11.1.	Is alle informatie die van de IBP komt als dusdanig herkenbaar (naam en toelatingsnummer van de IBP) ?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
11.2.	Werden er procedures opgezet opdat de informatie op een duidelijke, volledige en confidentiële wijze <sup>7</sup> en binnen een redelijke termijn zou worden verstrekt aan de aangeslotenen, de begunstigen, de CBFA en, in voorkomend geval, de overleg- en adviesorganen <sup>8</sup>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
<b>12. Eventuele opmerkingen</b>				

<sup>7</sup> Voor meer details over de bedoelde informatie: zie principe 11– Externe informatie

<sup>8</sup> Naargelang het sociaal of arbeidsrecht waaraan de pensioenregeling is onderworpen. Voor de Belgische pensioenregelingen, zie de WAP en de WAPZ.

**LUIK B – VERDUIDELIJKINGEN, GEPLANDE MAATREGELEN EN DEADLINES**

Indien u met NEE heeft geantwoord op een vraag of groep van vragen, dient u in principe<sup>9</sup> hieronder te vermelden welke maatregelen u van plan bent te nemen en welke deadlines u hiervoor heeft vastgesteld.

Vraag nr.	Verduidelijkingen – Geplande maatregelen	Deadlines

\*

\* \*

Identiteit van de persoon die de vragenlijst heeft ingevuld (naam, voorna(a)m(en) en hoedanigheid)

Datum en handtekening

<sup>9</sup> Voor sommige van de vragen die met NEE worden beantwoord moet er geen rechtvaardiging worden gegeven.