
FSMA_2019_19-02 dd. 5/08/2019

Inhoudstafel beschrijving interne controle vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies

Toepassingsveld:

Vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies en beheervenootschappen van (A)ICB's

- 1 INTERNECONTROLESYSTEEM (METHODIEK)**
- 1.1 Beschrijving van de gehanteerde methodiek**
- 2 ACTIVITEITEN EN ORGANISATIE VAN DE ONDERNEMING**
- 2.1 Activiteiten**
 - 2.1.1 Beleggingsdiensten die de onderneming verstrekt (in België en in het buitenland)
 - 2.1.2 Nevendiensten die de onderneming verstrekt (in België en in het buitenland)
 - 2.1.3 Andere activiteiten van de onderneming (in België en in het buitenland)
- 2.2 Algemene organisatie**
 - 2.2.1 Groepsstructuur
 - 2.2.2 Bestuurs- en directieorganen
 - 2.2.3 Organogram
 - 2.2.3.1 Operationele diensten
 - 2.2.3.2 Ondersteunende functies
 - 2.2.3.2.1 Finance**
 - 2.2.3.2.2 IT**
 - 2.2.3.2.3 Legal**
 - 2.2.3.2.4 HRM**

- 2.2.3.3 Onafhankelijke controlefuncties
- 2.2.3.3.1 **Compliancefunctie (inclusief het integriteitsbeleid en de strijd tegen witwassen en financiering van terrorisme)**
- 2.2.3.3.2 **Risicobeheerfunctie**
- 2.2.3.3.3 **Interneauditfunctie**
- 2.2.4 Overzicht van de comités
- 2.2.5 Overzicht van de IT-infrastructuur (hardware en software)
- 2.2.6 Overzicht van de cruciale samenwerkingen, met inbegrip van uitbestedingen en delegaties
- 2.3 Risk assessment**
- 2.3.1 Algemeen risk assessment van de onderneming
- 2.3.2 Risk assessment van de onderneming met betrekking tot de strijd tegen witwassen en de financiering van terrorisme
- 2.4 Organisatie in verband met onafhankelijke controlefuncties – Charters, beleidslijnen en procedures**
- 2.4.1 Charters
- 2.4.1.1 Compliancecharter
- 2.4.1.2 Charter risicobeheer
- 2.4.1.3 Charter interne audit
- 2.4.2 Beleidslijnen en procedures
- 2.4.2.1 Beleidslijnen en procedures over de compliancefunctie
- 2.4.2.1.1 **Werking van de compliancefunctie**
- 2.4.2.1.2 **Melden van inbreuken op de regels op de naleving waarvan de FSMA toeziet**
- 2.4.2.1.3 **Interne gedragscode**
- 2.4.2.2 Beleidslijnen en procedures over de risicobeheerfunctie
- 2.4.2.2.1 **Werking van de risicobeheerfunctie**
- 2.4.2.2.2 **Continuïteit van de dienstverlening (“business continuity plan”)**
- 2.4.2.2.3 **Beheer marktrisico**
- 2.4.2.2.4 **Beheer kredietrisico**
- 2.4.2.2.5 **Beheer liquiditeitsrisico**
- 2.4.2.2.6 **Beheer operationeel risico, incl. frauderisico en juridisch risico**
- 2.4.2.3 Beleidslijnen en procedures over de werking van de interneauditfunctie

2.5 Organisatie in verband met beleggingsdiensten – Beleidslijnen en procedures

- 2.5.1 Algemene passende beleidslijnen en procedures over beleggingsdiensten - *per beleggingsdienst*
- 2.5.2 Persoonlijke verrichtingen van relevante personen incl. marktmisbruik
- 2.5.3 Behandeling van klachten van niet-professionele cliënten
- 2.5.4 Passendheidstoetsing
- 2.5.5 Geschiktheidstoetsing
- 2.5.6 Categorisering van financiële instrumenten
- 2.5.7 Verwerking van orders van cliënten
- 2.5.8 Optimale uitvoering van orders van cliënten (best execution/best selection)
- 2.5.9 Rapportering aan cliënten
- 2.5.10 Categorisatie van cliënten
- 2.5.11 Informatie aan cliënten incl. publiciteitsregels
- 2.5.12 Inhoud cliëntendossier
- 2.5.13 Belangenconflicten
- 2.5.14 Inducements
- 2.5.15 Product governance

2.6 Organisatie in verband met de strijd tegen witwassen en financiering van terrorisme

- 2.6.1 Identificatie en verificatie van cliënten, hun lasthebbers, hun uiteindelijke begunstigden
- 2.6.2 Identificatie van de kenmerken van de cliënt, het doel en de aard van de zakelijke relatie
- 2.6.3 Cliëntacceptatiebeleid
- 2.6.4 Periodiek cliëntenonderzoek (verificatie en actualisering beschikbare informatie)
- 2.6.5 Waakzaamheid ten aanzien van de cliënten en de verrichtingen

- 2.6.6 Intern melden van atypische verrichtingen aan de AMLCO
- 2.6.7 Melden aan de CFI van verrichtingen waarvan men weet of vermoedt dat deze verband houden met ML/FT
- 2.6.8 Naleven van de bindende bepalingen betreffende financiële sancties en embargo's en andere beperkende maatregelen

2.7 Organisatie in verband met het financiële verslaggevingsproces

- 2.7.1 Beleidslijnen en procedures over de jaarrekening
- 2.7.2 Beleidslijnen en procedures over de periodieke staten

2.8 Algemene organisatie

- 2.8.1 Beleidslijnen en procedures over het personeel
 - 2.8.1.1 Aanwerving of de aanstelling van personeel, met inbegrip van de controle van de betrouwbaarheid
 - 2.8.1.2 Opleiding van het personeel
 - 2.8.1.3 Beloning
 - 2.8.2 Beleidslijnen en procedures over de distributeurs
 - 2.8.2.1 Selectie van distributeurs, met inbegrip van de controle van hun betrouwbaarheid
 - 2.8.2.2 Monitoring van distributeurs
 - 2.8.2.3 Periodieke evaluatie van distributeurs
 - 2.8.2.4 Buiten verkoopruimte afgesloten overeenkomsten
 - 2.8.3 Beleidslijnen en procedures over de andere cruciale dienstverleners
 - 2.8.3.1 Selectie van cruciale dienstverleners
 - 2.8.3.1.1 Selectie van bewaarders van cliëntentegoeden waarmee de onderneming zal samenwerken**
 - 2.8.3.1.2 Selectie van orderuitvoerders waarmee de onderneming zal samenwerken**
 - 2.8.3.2 Monitoring van cruciale dienstverleners
 - 2.8.3.3 Periodieke evaluatie van cruciale dienstverleners
- ## **2.9 Beleidslijnen en procedures over het proces van financiële verslaggeving**
- 2.9.1 Jaarrekening
 - 2.9.2 Periodieke staten

- 3** **TWEEDELIJNSCONTROLES OPGEZET DOOR DE COMPLIANCEFUNCTIE**
- 3.1** **Controles in verband met de beleggingsdiensten**
- 3.2** **Controles in verband met de strijd tegen witwassen en de financiering van terrorisme**
- 3.3** **Controles in verband met het integriteitsbeleid**
- 4** **TWEEDELIJNSCONTROLES OPGEZET DOOR DE RISICOBEEHEERFUNCTIE**
- 4.1** **Controles in verband met het marktrisico**
- 4.2** **Controles in verband met het kredietrisico**
- 4.3** **Controles in verband met het liquiditeitsrisico**
- 4.4** **Controles in verband met het operationeel risico, incl. frauderisico en juridisch risico**
- 5** **TWEEDELIJNSCONTROLES OVER HET FINANCIËLE VERSLAGGEVINGSPROCES**
- 5.1** **Controles over de jaarrekening**
- 5.2** **Controles over de periodieke staten**