|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Verslag van het wettelijk bestuursorgaan over de beoordeling van de compliancefunctie voor de banksector**  **Instelling: IN TE VULLEN**  **Datum: DD/MM/JJJJ** | | |
|  | | |
| 1. **Methodologie** | | |
| 1. Proces | *Beschrijf het proces dat ten grondslag ligt aan de beoordeling. Ofschoon de verantwoordelijke voor de compliancefunctie betrokken dient te worden, is het van belang dat het wettelijk bestuursorgaan autonoom tot zijn beoordeling komt, desgevallend daarin bijgestaan door de binnen zijn schoot gevormde comités, met name het audit- en het risicocomité. Instrumenten die voor de beoordeling kunnen gehanteerd worden zijn vragenlijsten, scorecards, etc.* | |
| 1. Bronnen voor de beoordeling | *Vermeld alle documenten waarop de beoordeling gestoeld is, met name (niet-exhaustieve lijst):*   * *het verslag van de effectieve leiding inzake de beoordeling van de interne controle* * *gesprekken met de effectieve leiding* * *de verslagen van de verantwoordelijke voor de compliancefunctie* * *verslagen van de interne audit* * *opmerkingen van de toezichthouders* | |
| 1. **Beoordeling** | | |
| *Aan de beoordeling zijn twee aspecten verbonden: enerzijds de organisatie van de compliancefunctie en anderzijds de uitvoering van de taken eigen aan de compliancefunctie. Als leidraad voor de beoordeling dienen de principes van de circulaire NBB\_2012\_14 met betrekking tot de compliancefunctie in aanmerking te worden genomen. Op basis van deze circulaire wordt hierna een minimum aan beoordelingscriteria gegeven (cf. eerste kolom van de tabel), die verder uitgewerkt zijn in voormelde circulaire. Beschrijf in de tweede kolom van de tabel de manier waarop de instelling het beoordelingscriterium invult en geef in de derde kolom aan of de instelling al dan niet (deels) aan de verwachtingen ter zake beantwoordt, desgevallend vergezeld van de verbeterpunten.* | | |
| 1. **Organisatie van de compliancefunctie** | | |
|  | | |
| * 1. **Het wettelijk bestuursorgaan:** | | |
| * neemt het initiatief voor het bevorderen van het integer doen van zaken door de instelling |  |  |
| * ziet erop toe dat de instelling beschikt over een passend integriteitsbeleid en ondernemingswaarden |  |  |
| * ziet erop toe dat de effectieve leiding de nodige maatregelen neemt opdat de instelling blijvend beschikt over een passende onafhankelijke compliancefunctie |  |  |
| * beoordeelt minstens jaarlijks of de compliancerisico's afdoende worden herkend en beheerst |  |  |
|  | | |
| * 1. **De effectieve leiding:** | | |
| * formuleert een integriteitsbeleid dat geregeld wordt geactualiseerd. |  |  |
| * zorgt ervoor dat alle medewerkers van de instelling, in voorkomend geval van de groep er kennis van krijgen en het naleven |  |  |
| * neemt de nodige maatregelen opdat de instelling blijvend kan beschikken over een passende onafhankelijke compliancefunctie |  |  |
| * brengt minstens jaarlijks verslag uit bij het wettelijk bestuursorgaan |  |  |
|  | | |
| * 1. **De compliancefunctie:** | | |
| * rapporteert volgens een aangepaste frequentie en minstens jaarlijks aan de effectieve leiding en informeert het wettelijk bestuursorgaan |  |  |
| * maakt deel uit van een coherent geheel van transversale controlefuncties waartussen coördinatie noodzakelijk is |  |  |
| * beschikt over een formeel en onafhankelijk statuut binnen de instelling, beschreven in een charter |  |  |
| * beschikt over een verantwoordelijke die voldoende hoog in de hiërarchie staat |  |  |
| * blijft gevrijwaard van mogelijke belangenconflicten |  |  |
| * dient toegang te hebben tot alle informatie, medewerkers en bestuurders voor zover als nodig voor de uitoefening van de opdracht |  |  |
| * wordt continu en permanent verzekerd en bestrijkt alle activiteiten |  |  |
| * beschikt over de menselijke middelen voor de uitoefening van haar opdrachten |  |  |
| * beschikt over de materiële middelen voor de uitoefening van haar opdrachten |  |  |
| * kan haar opdrachten integer en discreet uitvoeren |  |  |
| * (in een groepscontext) wordt centraal aangestuurd door de moederinstelling en is in overeenstemming met de plaatselijke wetten en reglementen. |  |  |
| * wordt in geval van uitbesteding georganiseerd overeenkomstig de principes vastgelegd in circulaire NBB\_2012\_14 |  |  |
|  | | |
| 1. **Uitvoering van de taken** | | |
|  | | |
| * Identificatie en beoordeling van het compliancerisico |  |  |
| * Advies |  |  |
| * Toezicht en testen |  |  |
| * Opleiding, contactpunt en sensibilisatie |  |  |
| * Opmaak van een actieplan |  |  |
| * Opvolging en interpretatie van (nieuwe) wetten en regelgeving aangaande de compliance werkdomeinen |  |  |
|  | | |
| 1. **Conclusie** | | |
| *Op basis van bovenstaande lijst van beoordelingscriteria dient het wettelijk bestuursorgaan een globaal oordeel uit te spreken over de goede werking van de compliancefunctie. Het is van belang dat het debat dat hieromtrent gevoerd werd in de schoot van het wettelijk bestuursorgaan omstandig wordt weergegeven. In dit verband dient desgevallend melding te worden gemaakt van het actieplan om vastgestelde tekortkomingen te mitigeren en de manier waarop dit zal worden opgevolgd.* | | |