

Bijlage 1 - Aanbevolen schema voor de verslaggeving van het directiecomité over de beoordeling van de doeltreffendheid van het governancestelsel

I. Schema voor de verzekeringsondernemingen

NB: Dit schema bevat de minimumlijst van de domeinen waarvan de doeltreffendheid / doelmatigheid moet worden beoordeeld en die moeten worden opgenomen in de verslaggeving van de directiecomités van de verzekeringsondernemingen over de doeltreffendheid van het governancestelsel.

1. Beleidsstructuur, beloning en aandeelhouderschap

1.1. Beleidsstructuur

- a) Raad van bestuur (samenstelling, taken, werking)
- b) Directiecomité (samenstelling, taken, werking)
- c) Gespecialiseerde comités van de raad van bestuur (samenstelling, taken, werking)

1.2. Beloning

- a) Beleid
- b) Implementatieproces

1.3. Aandeelhouderschap

- a) Proces voor de monitoring van de wijzigingen in de aandeelhoudersstructuur

2. Fit & Proper, externe functies en transacties met de leiders

2.1. Fit & proper

- a) Beleid
- b) Implementatieproces

2.2. Externe functies en onverenigbaarheden

- a) Interne regels
- b) Implementatieproces

2.3. Leningen, kredieten of borgstellingen en verzekeringsovereenkomsten voor leiders

- a) Proces voor de monitoring van de transacties met de leiders

3. Risicobeheersysteem, ORSA-proces en risicobeheerfunctie

3.1. Risicobeheersysteem

- a) Kader voor risicobereidheid en tolerantielimieten
- b) Algemeen risicobeheerbeleid
- c) Specifieke beleidslijnen per risico
- d) Systeem voor de onderkenning en meting van de risico's
- e) Risicorapporteringssysteem
- f) Implementatieproces

3.2. ORSA-proces

- a) ORSA-beleid
- b) Implementatieproces

3.3. Risicobeheerfunctie

3.4. Noodplannen

4. Organisatiestructuur, internecontrolesysteem, compliancefunctie, integriteit en IT-infrastructuur

4.1. Operationele structuur

- a) Administratieve organisatie
- b) Ondersteunende functies
- c) Proces voor de financiële en statistische rapportering (jaarrekeningen, periodieke prudentiële rapportering en statistieken)

4.2. Internecontrolesysteem

4.3. Financieel beheer

- a) Beleggingen / "Prudent person"-beginsel: beleid en implementatieproces
- b) Kapitaalbeheer: beleid en implementatieproces
- c) Waardering van andere activa en passiva dan technische voorzieningen: beleid en implementatieproces

4.4. Compliancefunctie

4.5. Integriteitsbeleid

- a) Beleid dat minstens het volgende bestrijkt: (i) doelstellingen en ondernemingswaarden, (ii) voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme (bij levensverzekeringsactiviteiten), (iii) whistleblowing / interne waarschuwingen en (iv) belangenconflicten
- b) Implementatieproces

4.6. IT-infrastructuur

- a) Continuïteitsbeleid en implementatieproces
- b) IT-veiligheid
- c) In voorkomend geval cloudcomputing

5. Interneauditfunctie

6. Actuariële functie

7. Uitbesteding

- a) Beleid
- b) Omkadering van het toezicht

8. Andere relevante governance domeinen

- a) De wisselwerking met de entiteit aan het hoofd van de groep (wanneer de onderneming deel uitmaakt van een groep die niet onder het toezicht van de Bank staat)
- b) Alle andere domeinen die relevant worden beschouwd om het governancestelsel te beoordelen

II. Schema voor de entiteit die verantwoordelijk is voor een groep naar Belgisch recht

Overeenkomstig de artikelen 392 tot 398, 443, 464 tot 470 van de Solvabiliteit II-wet beoordeelt het directiecomité van de entiteit die verantwoordelijk is voor een groep naar Belgisch recht de doeltreffendheid / geschiktheid van alle elementen in punt I hierboven en de specifieke domeinen voor de onderstaande groepsaspecten:

8.1. Internegovernancesysteem op groepsniveau

- a) Mechanismen voor interactie tussen de beleidsbepalende organen van de entiteit aan het hoofd van de groep en die van de dochterondernemingen
- b) Mechanismen voor interactie tussen de onafhankelijke controlefuncties van de entiteit aan het hoofd van de groep en die van de dochterondernemingen

8.2. Risicobeheersysteem op groepsniveau

8.3. Organisatorische aspecten met betrekking tot de groep

- a) Organisatiestructuur van de groep
- b) Internecontrolesysteem van de groep
- c) Beleid en procedures van de groep:
 - a. Intragroeptransacties
 - b. Uitbesteding binnen de groep
 - c. Belangenconflicten binnen de groep
 - d. Beloning, enz.