

## Standaardformulier voor het advies van de verantwoordelijke voor de compliancefunctie over de uitbesteding van een kritieke of belangrijke activiteit of functie

Onderneming: **AAN TE VULLEN**

Uit te besteden kritieke of belangrijke activiteit of functie: **AAN TE VULLEN**

Overeenkomstig de bepalingen van Afdeling 7.5 van de overkoepelende circulaire betreffende governance NBB\_2016\_31 (hierna "overkoepelende circulaire betreffende governance") heeft de beoordeling van de verantwoordelijke voor de compliancefunctie betrekking op twee aspecten: (i) de naleving van de governance-regels inzake uitbesteding (precontractuele fase, contractuele fase en postcontractuele fase) en (ii) de volledigheid van de aan de Nationale Bank van België verstrekte informatie. Onder "verzekeringsondernemingen" dient in dit formulier te worden begrepen "verzekerings- of herverzekeringsondernemingen".

### 1. Governance inzake uitbesteding

#### 1.1. Precontractuele fase: verificaties die moeten worden verricht vóór het sluiten van een uitbestedingsovereenkomst

##### §1. Vergunningssvoorwaarden

	Bron van de relevante vereiste: artikel 274 van Gedelegeerde Verordening 2015/35 en de volgende afdelingen van de overkoepelende circulaire betreffende governance	Geef voor elk van de onderstaande vereisten aan of u vindt dat de interne procedures van uw onderneming over het betrokken onderwerp volledig of gedeeltelijk op doeltreffende wijze ten uitvoer zijn gelegd in uw onderneming om te voldoen aan deze vereiste. Indien u "gedeeltelijk" antwoordt, gelieve de vastgestelde problemen te vermelden.
De verzekeringsonderneming heeft ervoor gezorgd dat de vergunningssvoorwaarden in verband met de uitbesteding van de kritieke of belangrijke functie of activiteit zijn nageleefd, namelijk: a) als een vergunning of registratie noodzakelijk is voor de uitvoering van de functie of activiteit, heeft de dienstverlener een vergunning verkregen, is hij geregistreerd of gemachtigd om deze activiteiten of functies uit te oefenen in overeenstemming met het toepasselijke nationale rechtskader; b) in geval van uitbesteding aan een in een derde land gevestigde dienstverlener zijn de in Afdeling 7.4.3. van de overkoepelende circulaire betreffende governance opgenomen specifieke voorwaarden vervuld.	Afdeling 7.3.1. van de overkoepelende circulaire betreffende governance	- volledig - gedeeltelijk want <b>vrije tekst</b>
(a) de onderneming heeft gecontroleerd dat een diepgaand onderzoek is verricht door het directiecomité of op gedelegeerde basis om na te gaan of de potentiële dienstverlener over de noodzakelijke bekwaamheid en capaciteit beschikt om de vereiste functies of activiteiten op bevredigende wijze uit te	Afdeling 7.3.1. van de overkoepelende circulaire betreffende governance	- volledig - gedeeltelijk want <b>vrije tekst</b>

oefenen, rekening houdend met de doelstellingen en behoeften van de onderneming;		
(b) de onderneming heeft gecontroleerd dat de dienstverlener over de vereiste financiële draagkracht beschikt om de uitbestede taken op behoorlijke en betrouwbare wijze te vervullen, en dat alle medewerkers van de dienstverlener die bij de uitvoering van de uitbestede functies of activiteiten betrokken zullen zijn, voldoende gekwalificeerd en betrouwbaar zijn;	<i>Afdeling 7.3.1. van de overkoepelende circulaire betreffende governance</i>	“
(c) de onderneming heeft gecontroleerd dat de dienstverlener al het nodige heeft gedaan om te voorkomen dat daadwerkelijke of potentiële belangenconflicten de behoeften van de uitbestedende onderneming doorkruisen;	<i>Afdeling 7.3.1. van de overkoepelende circulaire betreffende governance</i>	“
(d) de onderneming heeft gecontroleerd dat de uitbesteding geen inbreuk op enigerlei wetstekst, en met name de regelgeving inzake gegevensbescherming, uitmaakt;	<i>Afdeling 7.3.1. van de overkoepelende circulaire betreffende governance</i>	“
(e) de onderneming heeft gecontroleerd dat de dienstverlener aan dezelfde voorschriften inzake de veiligheid en de vertrouwelijkheid van informatie betreffende de verzekeringonderneming of de verzekeringnemers of begunstigden daarvan is onderworpen als die welke voor de verzekeringonderneming gelden.	<i>Afdeling 7.3.1. van de overkoepelende circulaire betreffende governance</i>	“
<b><u>§3. Beoordeling van de aan de uitbestedingsregeling verbonden risico's</u></b>		
<p>De verzekeringonderneming heeft een beoordeling uitgevoerd van de aan de uitbesteding verbonden risico's waarin ten minste de volgende elementen waren opgenomen:</p> <p>(a) concentratierisico's, inclusief de risico's als gevolg van: (i) uitbesteding aan een dominante dienstverlener die niet gemakkelijk kan worden vervangen en (ii) meerdere uitbestedingsovereenkomsten met dezelfde dienstverlener of met dienstverleners die nauw met elkaar verbonden zijn;</p> <p>(b) de geaggregeerde risico's als gevolg van de uitbesteding van diverse functies binnen de onderneming;</p> <p>(c) in het geval van significante ondernemingen het instaprisico (“step-in risk”), d.w.z. het risico dat kan voortvloeien uit de noodzaak om een dienstverlener in</p>	<i>Afdeling 7.3.1. van de overkoepelende circulaire betreffende governance</i>	<p>- volledig - gedeeltelijk want <b>vrije tekst</b></p>

<p>nood financieel te ondersteunen of zijn bedrijfsactiviteiten over te nemen; en</p> <p>(d) de maatregelen die de onderneming en de dienstverlener hebben getroffen om de risico's te beheren en te beperken.</p>		
<p><b>1.2. <u>Contractuele fase</u> : minimuminhoud van de schriftelijke overeenkomst met de dienstverlener</b></p>		
	<p>Bron van de relevante vereiste:</p>	<p>Geef aan of de prudentiële vereisten voor de inhoud van de schriftelijke uitbestedingsovereenkomst volledig, voldoende maar met opmerkingen of onvoldoende worden nageleefd.</p>
<p>In de tussen de verzekeringsonderneming en de dienstverlener gesloten schriftelijke overeenkomst worden met name alle volgende punten duidelijk vermeld:</p> <p>(a) de taken en verantwoordelijkheden van beide partijen;</p> <p>(b) de toezegging van de dienstverlener om alle toepasselijke wettelijke bepalingen, reglementaire vereisten en richtsnoeren na te leven, alsook de door de verzekeringsonderneming goedgekeurde gedragslijnen, en om met betrekking tot de uitbestede activiteiten of functies met de Bank samen te werken;</p> <p>(c) de verplichting voor de dienstverlener om kennis te geven van elke ontwikkeling die van wezenlijke invloed kan zijn op zijn vermogen om de uitbestede activiteiten of functies efficiënt en met inachtneming van de toepasselijke wettelijke voorschriften en reglementaire vereisten uit te voeren;</p> <p>(d) een opzegtermijn voor de beëindiging van de overeenkomst door de dienstverlener, die lang genoeg is om de verzekeringsonderneming in staat te stellen een alternatieve oplossing te vinden;</p> <p>(e) dat de verzekeringsonderneming de uitbestedingsovereenkomst indien nodig kan beëindigen zonder dat dit nadelige gevolgen heeft voor de continuïteit en de kwaliteit van haar dienstverlening aan de verzekeringnemers;</p> <p>(f) dat de verzekeringsonderneming zich het recht voorbehoudt te worden geïnformeerd over de uitbestede functies en activiteiten en over de uitvoering ervan door de dienstverlener, alsook het recht om de dienstverlener algemene richtsnoeren of individuele instructies te geven ten aanzien van datgene waarmee bij de uitvoering van de uitbestede functies of activiteiten rekening moet worden gehouden;</p>	<p><i>Afdeling 7.3.2. van de overkoepelende circulaire betreffende governance</i></p>	<p>- volledig</p> <p>- voldoende maar met de volgende opmerkingen: <b>vrije tekst</b></p> <p>- onvoldoende</p> <p>- niet van toepassing</p>

<p>(g) dat de dienstverlener alle vertrouwelijke informatie over de verzekeringsonderneming en haar verzekeringnemers, begunstigen, werknemers, contractpartijen en alle andere personen moet beschermen;</p> <p>(h) dat de verzekeringsonderneming, haar commissaris en de Bank effectief toegang moeten hebben tot alle informatie over uitbestede functies en activiteiten, alsook tot de bedrijfsruimten van de dienstverlener om er controles/audits ter plaatse te verrichten;</p> <p>(i) dat de Bank, wanneer zulks voor toezichtdoeleinden passend en noodzakelijk is, rechtstreeks aan de dienstverlener vragen kan stellen, die de dienstverlener moet beantwoorden;</p> <p>(j) dat de verzekeringsonderneming informatie over de uitbestede functies en activiteiten mag inwinnen en instructies mag geven met betrekking tot de uitbestede functies en activiteiten;</p> <p>(k) de voorwaarden waaronder de dienstverlener eventueel enigerlei uitbestede functies en activiteiten verder mag uitbesteden;</p> <p>(l) dat de plichten en verantwoordelijkheden die uit hoofde van zijn overeenkomst met de verzekeringsonderneming op de dienstverlener rusten, onverlet worden gelaten door een eventuele verdere uitbesteding in overeenstemming met punt k).</p>		
<p>De algemene voorwaarden van de uitbestedingsovereenkomst zijn duidelijk uitgelegd aan het directiecomité en de raad van bestuur, en zijn door hen goedgekeurd.</p>	<p><i>Afdeling 7.3.2. van de overkoepelende circulaire betreffende governance</i></p>	<p>[Datum van de vergadering van het directiecomité] [Datum van de vergadering van de raad van bestuur]</p>
<p><b>1.3. <i>Postcontractuele fase: vereisten die moeten worden nageleefd na het sluiten van een uitbestedingsovereenkomst</i></b></p>		
	<p>Bron van de relevante vereiste:</p>	<p>Geef voor elk van de onderstaande vereisten aan of u vindt dat de interne procedures van uw onderneming over het betrokken onderwerp volledig of gedeeltelijk op doeltreffende wijze ten uitvoer zijn gelegd in uw onderneming om te voldoen aan deze vereiste. Indien u "gedeeltelijk" antwoordt, gelieve de vastgestelde problemen te vermelden.</p>
<p>(a) de onderneming heeft gecontroleerd dat de relevante aspecten van het risicobeheer- en internecontrolesysteem van de dienstverlener adequaat genoeg zijn om de naleving van de bovenstaande bepalingen van de wet van</p>	<p><i>Afdeling 7.3.3. van de overkoepelende circulaire betreffende governance</i></p>	<p>- volledig - gedeeltelijk want <span style="background-color: #90EE90;">vrije tekst</span></p>

13 maart 2016 (de “Solvabiliteit II-wet”) te waarborgen;		
(b) de onderneming heeft in haar risicobeheer- en internecontrolesysteem afdoende rekening gehouden met de uitbestede functies of activiteiten om de naleving van de bepalingen van de Solvabiliteit II-wet te waarborgen;	<i>Afdeling 7.3.3. van de overkoepelende circulaire betreffende governance</i>	
(c) de onderneming heeft een systeem ingevoerd voor het monitoren van de uitbestede functies of activiteiten door te voorzien in een regelmatige en gestructureerde controle van de prestaties van de dienstverlener (bijvoorbeeld via kernprestatie-indicatoren) volgens een risicogebaseerde benadering die met name betrekking heeft op de integriteit en de veiligheid van de gegevens;	<i>Afdeling 7.3.3. van de overkoepelende circulaire betreffende governance</i>	
(d) de onderneming heeft gecontroleerd dat de dienstverlener adequate noodplannen heeft ingevoerd om met noodsituaties of bedrijfsonderbrekingen om te gaan, en periodieke tests van back-upvoorzieningen verricht waar zulks noodzakelijk is in het licht van de uitbestede functies of activiteiten;	<i>Afdeling 7.3.3. van de overkoepelende circulaire betreffende governance</i>	
(e) de onderneming beschikt over een gedocumenteerde exitstrategie.	<i>Afdeling 7.3.3. van de overkoepelende circulaire betreffende governance</i>	
<b>2. Volledigheid van het aan de Nationale Bank van België bezorgde dossier</b>		
<p>Met dit advies verklaart de ondergetekende</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- dat hij/zij de naleving heeft gecontroleerd van de regels met betrekking tot de governance van de hierboven bedoelde kritieke of belangrijke uitbesteding alsook tot de inhoud van de overeenkomst met de dienstverlener en dat deze controles niet hebben geleid tot andere dan de hierboven vermelde opmerkingen; en</li> <li>- dat het aan de Nationale Bank van België bezorgde dossier alle in Afdeling 7.6. van de overkoepelende circulaire betreffende governance vereiste documenten bevat.</li> </ul>		

Datum: [DD/MM/JJJJ]

[Naam en Voornaam]

Verantwoordelijke voor de compliancefunctie van [onderneming]