

# Supervisory Review and Evaluation Process (SREP) - AFM uitvraag najaar 2023

## AFM relatienummer

AFM relatienummer	
-------------------	--

## Contactgegevens

### Vraag 1

Welke contactpersoon kan de AFM benaderen naar aanleiding van uw antwoorden op deze vragenlijst?	
E-mail	

## Beleggingsdiensten 2023

### Vraag 2

Welke beleggingsdiensten en/of -activiteiten heeft uw onderneming in het eerste half jaar van 2023 verleend? (meerdere antwoorden mogelijk)	<ul style="list-style-type: none"> <li>Het ontvangen en doorgeven van orders met betrekking tot een of meer financiële instrumenten</li> <li>Het uitvoeren van orders voor rekening van cliënten</li> <li>Het handelen voor eigen rekening</li> <li>Portefeuillebeheer</li> <li>Beleggingsadvies</li> <li>Het overnemen van financiële instrumenten en/of het plaatsen van financiële instrumenten met plaatsingsgarantie</li> <li>Het plaatsen van financiële instrumenten zonder plaatsingsgarantie</li> <li>Het exploiteren van een MTF</li> <li>Het exploiteren van een OTF</li> </ul>
---	--

## Risk management framework

### Vraag 3

<p>Maakt uw organisatie voor de beheeractiviteiten ten aanzien van portfolio- en/of risico management gebruik van een platform en/of systeem van een externe aanbieder?</p> <p>Met portfolio en/of risico management platform/systeem wordt bedoeld: een portfolio en/of risico analyse systeem of software, al dan niet in de cloud, waar voor de uitvoering van portfolio en/of risico management activiteiten binnen de organisatie gebruik van wordt gemaakt. Denk bijvoorbeeld aan Aladdin, Alto, State Street Alpha, Venn, FactSet en AllVue. Mocht er twijfel bestaan over of het door de organisatie gebruikte systeem binnen deze beschrijving valt, benoem het systeem hier dan in ieder geval wel.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Ja</li> <li>Nee</li> </ul>
Toelichting indien "Ja" is ingevuld	

### Vraag 3a

Van welke modules van dit externe portfolio en/of risk management plaform wordt door uw organisatie gebruik gemaakt? (meerdere antwoorden mogelijk)	<ul style="list-style-type: none"> <li>Front-office</li> <li>Risk &amp; investment compliance</li> <li>Middle-office</li> <li>Performance</li> <li>Reporting</li> <li>Data management</li> <li>Anders</li> </ul>
Toelichting indien "Anders" is ingevuld	

### Vraag 3b

Maakt uw organisatie voor de beheeractiviteiten ten aanzien van portfolio- en/of risico management gebruik van een platform en/of systeem van een externe aanbieder?	Ja Nee
Toelichting indien "Ja" is ingevuld	

### Vraag 4a

<p>Beschikt uw organisatie over een holistisch organisatie-breed risico management framework?</p> <p>Met holistisch wordt bedoeld dat alle onderdelen van het framework en van de organisatie met elkaar zijn verbonden en elkaar beïnvloeden. De onderdelen worden dus niet afzonderlijk beschouwd.</p>	<p>Ja dit risico management framework is opgesteld</p> <p>Ja dit risico management framework is opgesteld en geïmplementeerd</p> <p>Nee de organisatie beschikt niet over een risico management framework</p>
--	---

### Vraag 4b

Hoe verhoudt het risico management framework van uw organisatie zich tot de strategie en het kapitaal- en liquiditeitsframework?	<p>Het risico management framework is geïntegreerd in de organisatie-brede bedrijfsstrategie en er zijn duidelijke verbindingen met het kapitaal- en liquiditeitsframework</p> <p>Het risico management framework is niet geïntegreerd in de organisatie-brede bedrijfsstrategie maar heeft wel verbindingen met het kapitaal- en liquiditeitsframework</p> <p>Het risico management framework is niet geïntegreerd met de organisatie-brede strategie en niet verbonden in het kapitaal- en liquiditeitsframework</p>
--	--

### Vraag 5

<p>Bevat het risico management framework van uw organisatie beleidsstukken en procedures met risico limieten en risico controles, die zijn gericht op adequate, tijdige en doorlopende risico identificatie, beoordeling, monitoring, mitigatie en rapportage van risico's?</p>	<p>Ja gericht op de risico's per bedrijfsactiviteit</p> <p>Ja gericht op de risico's op organisatie niveau</p> <p>Ja gericht op de risico's op geconsolideerd niveau</p> <p>Ja gericht op de risico's op alle bedrijfsniveaus en -onderdelen</p> <p>Nee het risico management framework bevat niet alle genoemde onderdelen</p> <p>Anders</p>
Toelichting indien "Anders" is ingevuld	

### Vraag 6

Omvat het risico management framework van uw organisatie alle relevante financiële en niet-financiële risico's	<p>Ja het risico framework omvat alle relevante risico's</p> <p>Nee het risico framework omvat alleen financiële risico's</p> <p>Nee het risico framework omvat alleen niet-financiële risico's</p> <p>De organisatie heeft geen risico management framework</p>
--	--

### Vraag 7

Maakt uw organisatie bij het identificeren en beoordelen van alle financiële en niet-financiële risico's zowel gebruik van kwantitatieve risico beoordelings methodologieën (zoals stress testen) als van kwalitatieve risico beoordelings methodologieën (zoals expert judgement en analyse)?	<p>Ja de organisatie gebruikt zowel kwantitatieve als kwalitatieve methodes</p> <p>Nee de organisatie gebruikt alleen kwantitatieve methodes</p> <p>Nee de organisatie gebruikt alleen kwalitatieve methodes</p> <p>Nee de organisatie gebruikt geen van beiden typen methodologieën</p>
--	--

## Vraag 8

Beschikt uw organisatie over een effectieve risico rapportage structuur waarmee interne overwegingen, de risico strategie en risico data zowel horizontaal binnen de organisatie als verticaal binnen de managers wordt gecommuniceerd?	Ja de organisatie heeft een effectieve risico rapportage structuur opgezet en geïmplementeerd Ja de organisatie heeft een effectieve risico rapportage opgezet Nee de organisatie beschikt niet over een risico rapportage structuur Anders
Toelichting indien "Anders" is ingevuld	

## Risk Appetite en risico strategie

### Vraag 9

Beschikt uw organisatie over een risico strategie (inclusief risk appetite)?	Ja de organisatie heeft een risico strategie (inclusief risk appetite) opgesteld en geïmplementeerd Ja de organisatie heeft een risico strategie (maar zonder risk appetite) opgesteld en geïmplementeerd Ja de organisatie heeft een risico strategie (inclusief risk appetite) opgesteld maar nog niet geïmplementeerd Ja de organisatie heeft een risico strategie (maar zonder risk appetite) opgesteld maar nog niet geïmplementeerd Nee de organisatie beschikt niet over een risico strategie
--	--

### Vraag 10

Worden in de risico strategie en de risk appetite van uw organisatie alle materiële risico's vertaald in specifieke risico limieten?	Ja Nee
--	-----------

### Vraag 11

Houdt de risico strategie en risk appetite van uw organisatie in voldoende mate rekening met de kapitaalgrenzen van uw organisatie, inclusief de wettelijke kapitaalvereisten en liquiditeitseisen?	Ja Nee
---	-----------

### Vraag 12

Beschikt uw organisatie over een (aanvullend) besluitvormingsproces voor onderwerpen/ besluiten waar Compliance of Risk Management een negatief advies over hebben afgegeven?	Ja dit proces is opgesteld en geïmplementeerd Ja dit proces is opgesteld Nee de organisatie beschikt niet over een dergelijk vastgelegd proces, maar in de praktijk wordt hier wel invulling aan gegeven Nee de organisatie beschikt niet over een dergelijk proces
U heeft aangegeven dat uw organisatie in de praktijk hier invulling aan geeft, graag toelichten	

## Framework for Internal capital adequacy assessment process and internal risk-assessment process (ICARAP)

### Vraag 13

Zijn de strategie, inrichting en procedures in relatie tot de ICARAP van uw organisatie passend en in verhouding tot de aard, omvang en complexiteit van de activiteiten van uw organisatie?	Ja Nee
--	-----------

### Vraag 14

Worden de strategie, inrichting en procedures in relatie tot de ICARAP van uw organisatie regelmatig geëvalueerd en herzien indien nodig?	Ja, met vaste frequentie Ja, op ad-hoc basis Nee, deze worden niet geëvalueerd en/of herzien
---	--

### Vraag 15

Zijn de toegepaste methodologieën en aannames in de ICARAP van uw organisatie adequaat en gebaseerd op solide empirische invoerdata?	Ja Nee
--	-----------

### Vraag 16

Ligt de mate van betrouwbaarheid voor de ICARAP binnen uw organisatie in lijn met de risicobereidheid van uw organisatie?	Ja Nee
---	-----------

### Vraag 17

Zijn de definities en samenstelling van het beschikbare interne kapitaal en de liquiditeitsbronnen die voor de ICARAP door de organisatie worden meegenomen consistent met de gemeten risico's en toegestaan voor de berekening van het eigen vermogen en de liquiditeitsbuffer van de organisatie?	Ja Nee
---	-----------

### Vraag 18

Worden in uw organisatie de uitkomsten van de ICARAP meegewogen in het besluitvormings- en managementproces op alle niveaus?	Ja Nee
--	-----------

### Vraag 19

Worden in uw organisatie de ICARAP (resultaten) gebruikt in het risicomanagement en in het kapitaal- en liquiditeitsmanagement?	Ja, zowel in het risicomanagement als in het kapitaal- en liquiditeitsmanagement Ja, in het risicomanagement maar niet in het kapitaal- en liquiditeitsmanagement Ja, in het kapitaal- en liquiditeitsmanagement maar niet in het risicomanagement Nee, de ICARAP (resultaten) worden niet gebruikt in het risicomanagement noch in het kapitaal- en liquiditeitsmanagement
---	--

### Vraag 20

Heeft uw organisatie beleid en procedures om de functies en/of relevante commissies die verantwoordelijk zijn voor de verschillende elementen van de ICARAP duidelijk te identificeren?	Ja dit beleid en deze procedures zijn opgesteld Ja dit beleid en deze procedures zijn opgesteld en geïmplementeerd Nee de organisatie beschikt niet over dergelijk beleid en procedures
---	---

### Vraag 21

Heeft uw organisatie beleid, procedures en hulpmiddelen om de berekening van kapitaal- en liquiditeitsmiddelen te faciliteren waarbij de toekomst in acht wordt genomen (in overeenstemming met de algehele strategie en significante gebeurtenissen)?	Ja dit beleid en deze procedures zijn opgesteld Ja dit beleid en deze procedures zijn opgesteld en geïmplementeerd Nee de organisatie beschikt niet over dergelijk beleid en procedures
--	---

### Vraag 22

Heeft de ICARAP van uw organisatie een toekomstgericht karakter door de samenhang van de interne kapitaal- en liquiditeitspositie met de strategische plannen te beoordelen?	Ja Nee
--	-----------

### Vraag 23

Heeft uw organisatie beleid en procedures om de cascadering van kapitaal- en liquiditeitsmiddelen naar de bedrijfsonderdelen en risico types te faciliteren, waarbij risico limieten worden gedefinieerd die erop zijn gericht de adequaatheid van uw organisatie's kapitaal- en liquiditeitspositie te borgen.

Ja dit beleid en deze procedures zijn opgesteld  
 Ja dit beleid en deze procedures zijn opgesteld en geïmplementeerd  
 Nee de organisatie beschikt niet over dergelijk beleid en procedures

### Vraag 24

Heeft uw organisatie beleid en procedures om de frequente en tijdige rapportage over kapitaal- en liquiditeitsposities aan senior management en de directie te faciliteren?

Ja dit beleid en deze procedures zijn opgesteld  
 Ja dit beleid en deze procedures zijn opgesteld en geïmplementeerd  
 Nee de organisatie beschikt niet over dergelijk beleid en procedures

### Vraag 25

Heeft uw organisatie beleid en procedures om te borgen dat het senior management of de directie op de hoogte is van afwijkingen tussen de strategie en/of significante transacties en de ICAAP en het beschikbare interne kapitaal en hier actie op onderneemt?

Ja dit beleid en deze procedures zijn opgesteld  
 Ja dit beleid en deze procedures zijn opgesteld en geïmplementeerd  
 Nee de organisatie beschikt niet over dergelijk beleid en procedures

### Vraag 26

Heeft uw organisatie beleid en procedures om te borgen dat het senior management of de directie op de hoogte is van afwijkingen tussen de strategie en/of significante transacties en de ILAAP en de beschikbare interne liquiditeit en hier actie op onderneemt?

Ja dit beleid en deze procedures zijn opgesteld  
 Ja dit beleid en deze procedures zijn opgesteld en geïmplementeerd  
 Nee de organisatie beschikt niet over dergelijk beleid en procedures

### Vraag 27

Omvat de ICARAP van uw organisatie het gehele bedrijfsmodel, alle bedrijfsprocessen, activiteiten en alle rechtspersonen?

Ja  
 Nee

### Vraag 28

Voldoet de ICARAP van uw organisatie aan alle wettelijke vereisten?

Ja  
 Nee

### Vraag 29

Is de ICARAP van uw organisatie voor wat betreft risico identificatie en beoordeling op homogene wijze en proportioneel geïmplementeerd voor alle relevante bedrijfsprocessen, activiteiten en rechtspersonen?

Ja  
 Nee

### Vraag 30

In het geval uw organisatie verschillende interne beheersstructuren of beheersprocessen heeft ingericht voor verschillende entiteiten binnen de groep, zijn deze verschillen gerechtvaardigd?

Ja  
 Nee  
 Niet van toepassing

### Vraag 31

In het geval uw organisatie verschillende interne beheersstructuren of beheersprocessen heeft ingericht voor verschillende entiteiten binnen de groep, vormen de afwijkende modellen geen verhoogd concentratierisico voor samenstelling van de portfolio?

Ja  
 Nee  
 Niet van toepassing

## Assessment of cyclical economic fluctuations

### Vraag 32

<p>Voert uw organisatie risico analyses uit in de context van cyclische economische fluctuaties, waarbij wordt meegenomen wat de impact van deze fluctuaties is op de capaciteit van uw organisatie om te voldoen aan de vereisten voor eigen kapitaal (bedoeld om de bedrijfsactiviteiten voort te zetten of op een ordentelijke manier de activiteiten te kunnen afbouwen)?</p>	<p>Ja Nee</p>
---	-------------------

### Vraag 33

<p>Maakt uw organisatie voor de risico analyses ten aanzien van cyclische economische fluctuaties gebruik van specifieke methodes voor risico analyse zoals stress-testing of gevoeligheidsanalyses?</p>	<p>Ja Nee</p>
--	-------------------

### Vraag 34

<p>Worden de uitkomsten van de risico analyses ten aanzien van cyclische economische fluctuaties door uw organisatie gebruikt om mogelijke tekortkomingen in de governance inrichting en het organisatie-brede controle framework te identificeren?</p>	<p>Ja Nee</p>
---	-------------------

### Vraag 35

<p>Worden de uitkomsten van de risico analyses ten aanzien van cyclische economische fluctuaties door uw organisatie gebruikt om relevante kwetsbaarheden te identificeren in relatie tot de levensvatbaarheid van het bedrijfsmodel en toekomstbestendigheid van de bedrijfsstrategieën?</p>	<p>Ja Nee</p>
---	-------------------

### Vraag 36

<p>Worden de uitkomsten van de risico analyses ten aanzien van cyclische economische fluctuaties door uw organisatie gebruikt om mogelijke kwetsbaarheden in het risico management systeem en de risico controles te identificeren die relevant zijn voor de beoordeling van risico's voor de kapitaal- en liquiditeitspositie?</p>	<p>Ja Nee</p>
---	-------------------

### Vraag 37

<p>Borgt uw organisatie dat de scenarios voor stress testing en gevoeligheidsanalyses, die door uw organisatie worden geselecteerd, relevant zijn voor het bedrijfsmodel van uw organisatie danwel voor de verschillende bedrijfsactiviteiten/portfolios van uw organisatie ten aanzien van de markt(en) waarin uw organisatie actief is?</p>	<p>Ja Nee</p>
---	-------------------

### Vraag 38

<p>Borgt uw organisatie dat de onderliggende aannames, methodologiën en risk drivers voor stress testing en gevoeligheidsanalyses, die door uw organisatie worden gebruikt, relevant zijn voor het bedrijfsmodel van uw organisatie danwel voor de verschillende bedrijfsactiviteiten/portfolios van uw organisatie ten aanzien van de markt(en) waarin uw organisatie actief is?</p>	<p>Ja Nee</p>
---	-------------------

### Vraag 39

Worden materiële risico's en kwetsbaarheden, en de impact op het vermogen van uw organisatie om winstgevend te zijn en voldoende kapitaal aan te houden, meegenomen in de stress testing en gevoeligheidsanalyses (ten aanzien van cyclische economische fluctuaties) door uw organisatie?

Ja  
Nee

### Vraag 40

Worden in uw organisatie de resultaten van de stress testen en de gevoeligheidsanalyses, zowel vooraf als nadat rekening is gehouden met relevante management acties, gebruikt in risico management en de beheersing van de organisatiestrategie?

Ja  
Nee

### Vraag 41

Is de overdracht van kapitaal en liquiditeit tussen rechtspersonen binnen uw organisatie, eventueel via intra-groep financiële steunafspraken, mogelijk gedurende gespannen marktomstandigheden?

Ja  
Nee

## Business Continuity Management

### Vraag 42

Beschikt uw organisatie over een effectief bedrijfscontinuïteits plan?

Ja dit plan is opgesteld en geïmplementeerd  
Ja dit plan is opgesteld  
Ja de organisatie heeft dit uitbesteed aan een externe partij  
Nee de organisatie beschikt niet over een effectief plan en heeft dit ook niet uitbesteed

### Vraag 43

Omvat het bedrijfscontinuïteits plan van uw organisatie zowel de interne bedrijfsprocessen als ook de uitbestede bedrijfsprocessen?

Ja het bedrijfscontinuïteits plan omvat zowel de interne als de uitbestede bedrijfsprocessen  
Nee het bedrijfscontinuïteits plan bevat alleen de interne bedrijfsprocessen  
Nee het bedrijfscontinuïteits plan bevat alleen de uitbestede bedrijfsprocessen

### Vraag 44

Is het bedrijfscontinuïteits plan van uw organisatie schriftelijk vastgelegd?

Ja  
Nee

### Vraag 45

Is het bedrijfscontinuïteits plan van uw organisatie toegankelijk voor alle medewerkers?

Ja  
Nee

## Vraag 46

<p>Omvat het bedrijfscontinuïteits beheer van uw organisatie zowel een bedrijfscontinuïteits plan als een noodplan?</p>	<p>Ja, het bedrijfscontinuïteits beheer omvat zowel een bedrijfscontinuïteits plan als een noodplan          Ja, het bedrijfscontinuïteits beheer omvat een bedrijfscontinuïteits plan maar geen noodplan          Ja, het bedrijfscontinuïteits beheer omvat wel een noodplan maar geen bedrijfscontinuïteits plan          Nee, de organisatie beschikt niet over noodplan of een bedrijfscontinuïteits plan</p>
---	--

## Vraag 47

<p>Wordt het bedrijfscontinuïteits plan van uw organisatie regelmatig getest, om te borgen dat de organisatie haar kritische processen kan voorzetten in geval van disruptie?</p>	<p>Ja het bedrijfscontinuïteits plan wordt elk jaar getest          Ja het bedrijfscontinuïteits plan wordt elke 2 jaar getest          Ja het bedrijfscontinuïteits plan wordt minimaal 1 keer per 3 jaar (of minder) getest          Nee het bedrijfscontinuïteits plan is (nog) niet getest</p>
---	--

## Assessment of Risk-to-Client

### Vraag 48

<p>Heeft uw organisatie een Risk appetite opgesteld voor 'Risk-to-Client', waarbij het bedrijfsmodel van uw organisatie naar behoren is meegenomen?</p>	<p>Ja          Nee</p>
---	----------------------------

## Assets under Management

### Vraag 49

<p>Beoordeelt en beheerst uw organisatie het risico op verlies voor cliënten vanwege (meerdere antwoorden mogelijk): a. schending van mandaatvoorwaarden, b. excessief hefboom gebruik, c. concentratierisico, d. assets gevoelig voor illiquiditeit, e. ontoereikende productcomplexiteit die niet in lijn is met het mandaat          Deze vraag ziet alleen op mandaten, niet op eventuele fondsen</p>	<p>Schending van mandaatvoorwaarden          Excessief hefboom gebruik          Concentratie risico          Assets gevoelig voor illiquiditeit          Ontoereikende productcomplexiteit die niet in lijn is met het mandaat</p>
---	--

## Assets safeguarded

### Vraag 50

<p>Beoordeelt en beheerst uw organisatie het risico op verlies van klantbezittingen (en het moeten compenseren van klanten) door mismanagement van beheerde en/of bewaarde bezittingen (door uw organisatie)?</p>	<p>Ja          Nee</p>
---	----------------------------

## Client orders handled

### Vraag 51

<p>Beoordeelt en beheerst uw organisatie het risico op operationele verliezen tijdens het behandelen en uitvoeren van klantorders door menselijke fouten (vanwege complexe processen, procedures en/of IT systemen)?</p>	<p>Ja dit wordt beoordeeld en beheerst door de organisatie          Ja dit wordt beoordeeld door de organisatie          Ja dit wordt beheerst door de organisatie          Nee dit wordt niet beoordeeld of beheerst door de organisatie</p>
<p>U heeft aangegeven dat dit niet wordt beoordeeld of beheerst door de organisatie, graag toelichten</p>	



## Assessment of Risk-to-Client management and controls

### Vraag 52

<p>Heeft uw organisatie een heldere en duidelijk geformuleerde risico strategie ten aanzien van 'Risk-to-Client' die is goedgekeurd door de directie en is vastgelegd?</p>	<p>Ja de organisatie heeft een dergelijke risico strategie die is goedgekeurd door de directie en is vastgelegd          Ja de organisatie heeft een dergelijke risico strategie die is goedgekeurd door de directie          Ja de organisatie heeft een dergelijke risico strategie die is vastgelegd          Nee, de organisatie beschikt niet over een dergelijke risico strategie</p>
--	---

### Vraag 53

<p>Omvat de voornoemde risico strategie van uw organisatie (meerdere antwoorden mogelijk)?</p>	<p>Cash flow management binnen de organisatie          Management van beheerde en bewaarde bezittingen</p>
--	--

### Vraag 54

<p>Is het organisatorische framework van uw instelling dusdanig ingericht dat er voldoende menselijke resources (zowel kwalitatief als kwantitatief) zijn om effectieve dienstverlening aan klanten te borgen?</p>	<p>Ja, het organisatorische framework van de organisatie borgt voldoende kwalitatieve en kwantitatieve menselijke resources          Ja, het organisatorische framework van de organisatie borgt voldoende kwalitatieve menselijke resources          Ja, het organisatorische framework borgt voldoende kwantitatieve menselijke resources          Nee, het organisatorische framework borgt niet voldoende kwalitatieve en kwantitatieve menselijke resources</p>
--	--

### Vraag 55

<p>Is het organisatorische framework van uw instelling dusdanig ingericht dat er voldoende technische resources (zowel front- en back office als informatie systemen) zijn om effectieve dienstverlening aan klanten te borgen?</p>	<p>Ja, het organisatorische framework borgt dat er voldoende technische resources (zowel front- en back office als informatie systemen) zijn          Ja, het organisatorische framework borgt dat er voldoende technische resources zijn (alleen front- en back office)          Ja het organisatorische framework borgt dat er voldoende technische resources zijn (alleen informatie systemen)          Nee, het organisatorische systeem borgt niet dat er voldoende technische resources (zowel front- en backoffice als informatie systemen) zijn</p>
---	---

### Vraag 56

<p>Heeft uw organisatie een sterk en allesomvattend controle framework (zowel qua effectiviteit als qua onafhankelijkheid) om client risico's te mitigeren in overeenstemming met de strategie en de risk appetite?</p>	<p>Ja dit controle framework is opgesteld en geïmplementeerd          Ja dit controle framework is opgesteld          Nee de organisatie beschikt niet over een dergelijk controle framework</p>
---	--

### Vraag 57

<p>Heeft uw organisatie duidelijk gedefinieerde en vastgelegde processen en procedures om operationele risico's voor klanten te identificeren, te managen, te meten en te beheersen?</p>	<p>Ja deze processen en procedures zijn opgesteld en geïmplementeerd          Ja deze processen en procedures zijn opgesteld          Nee de organisatie beschikt niet over dergelijke vastgelegde processen en procedures</p>
--	--

### Vraag 58

<p>Zijn binnen uw organisatie de toegangsrechten tot de klantrekeningen opgezet en toegewezen in overeenstemming met de geldende wet- en regelgeving?</p>	<p>Ja          Nee</p>
---	----------------------------

## Assessment of Risk-to-Firm

### Vraag 59

Heeft uw organisatie een Risk appetite opgesteld voor 'Risk-to-Firm', waarbij het bedrijfsmodel van uw organisatie naar behoren is meegenomen?	Ja Nee
--	-----------

## Daily Trading Flow

### Vraag 60

Beoordeelt en beheerst uw organisatie het risico op operationele verliezen tijdens handelen voor eigen rekening door menselijke fouten (vanwege complexe processen, procedures en/of IT systemen)?	Ja Nee Niet van toepassing
--	----------------------------------

## Concentration Risk

### Vraag 61

Beoordeelt en beheerst uw organisatie het risico op significante verliezen als gevolg van (meerdere antwoorden mogelijk): 1. verhoogde blootstelling (concentratie) aan (een kleine groep) tegenpartijen, 2. sectorconcentraties, 3. geografische concentraties, 4. productconcentraties, 5. concentratie op het gebied van zekerheden en garanties?	Verhoogde blootstelling (concentratie) aan (een kleine groep) tegenpartijen Sectorconcentraties Geografische concentraties Productconcentraties Concentratie op het gebied van zekerheden en garanties
--	--

### Vraag 62

Beoordeelt en beheerst uw organisatie verborgen bronnen van concentratie risico die materialiseren in gestresste omstandigheden, als verhoogde correlatie zichtbaar wordt en als zich aanvullende blootstellingen voordoen uit off-balance items?	Ja Nee Niet van toepassing
---	----------------------------------

## Assessment of Risk-to-Firm management and controls

### Vraag 63

Heeft uw organisatie een heldere, duidelijk geformuleerde risico strategie ten aanzien van 'Risk-to-Firm' die is vastgelegd en is goedgekeurd door de directie?	Ja de organisatie heeft een dergelijke risico strategie die is goedgekeurd door de directie en is vastgelegd Ja de organisatie heeft een dergelijke risico strategie die is goedgekeurd door de directie Ja de organisatie heeft een dergelijke risico strategie die is vastgelegd Nee, de organisatie beschikt niet over een dergelijke risico strategie
---	--

### Vraag 64

Omvat de bovengenoemde risico strategie van uw organisatie (meerdere antwoorden mogelijk): a. de trading flow, b. concentratie risico en c. het risico op counterparty default?	De trading flow Concentratie risico Het risico op counterparty default
---	--

### Vraag 65

Is de bovengenoemde risico strategie voor Risk-to-Firm in overeenstemming met de organisatie brede Risk Appetite?	Ja Nee
---	-----------

## Vraag 66

Heeft uw organisatie een adequaat organisatorisch framework voor het identificeren, meten, monitoren, beheren en controleren van concentratie risico en counterparty default risico?	Ja dit framework is opgesteld Ja dit framework is opgesteld en geïmplementeerd Nee de organisatie beschikt niet over een dergelijk framework
--	--

## Vraag 67

Is het voornoemde organisatorische framework van uw instelling dusdanig ingericht dat er voldoende menselijke resources (zowel kwalitatief als kwantitatief) beschikbaar zijn ?	Ja Nee
---	-----------

## Vraag 68

Is het voornoemde organisatorische framework van uw instelling dusdanig ingericht dat er voldoende technische resources (zowel front office en back office als informatie systemen) beschikbaar zijn?	Ja Nee
---	-----------

## Vraag 69

Heeft uw organisatie duidelijk gedefinieerde en vastgelegde processen en procedures om Risks-to-Firm te identificeren, te beheersen, te meten en te controleren, inclusief limieten die de door de directie goedgekeurde Risk Appetite weergeven?	Ja, de organisatie heeft dergelijke processen en procedures opgesteld en geïmplementeerd Ja, de organisatie heeft dergelijke processen en procedures opgesteld Ja de organisatie heeft dergelijke processen en procedures, maar zonder limieten, opgesteld en geïmplementeerd Ja, de organisatie heeft dergelijke processen en procedures, maar zonder limieten, opgesteld Nee de organisatie beschikt niet over dergelijk processen en procedures
---	--

## Vraag 70

Beschikt uw organisatie over een risico framework om Risks-to-Firm te identificeren, begrijpen en meten, wat past bij de omvang en type dienstverlening van de instelling?	Ja dit risico framework is opgesteld en geïmplementeerd Ja dit risico framework is opgesteld Nee de organisatie beschikt niet over een dergelijk risico framework
--	---

## Vraag 71

Voldoet het voornoemde risico framework voor het identificeren, begrijpen en meten van Risks-to-Firm van uw organisatie aan de geldende minimale vereisten in overeenstemming met de relevante Europese en nationale wet- en regelgeving?	Ja Nee
---	-----------

## Vraag 72

Heeft uw organisatie een sterk en allesomvattend controle framework (zowel qua effectiviteit als qua onafhankelijkheid) om Risks-to-Firm te mitigeren in overeenstemming met de strategie en de risk appetite?	Ja dit controle framework is opgesteld en geïmplementeerd Ja dit controle framework is opgesteld Nee de organisatie beschikt niet over dergelijk processen en procedures
--	--

## Operational risks not covered by Pillar 1

### Vraag 73

Beschikt uw organisatie over processen en procedures ten aanzien van operationele risico's die niet worden gedekt door de vereiste voor minimaal eigen kapitaal, en die mogelijk leiden tot directe of indirecte operationele verliezen?	Ja deze processen en procedures zijn opgesteld en geïmplementeerd Ja deze processen en procedures zijn opgesteld Nee de organisatie beschikt niet over dergelijk processen en procedures
--	--

### Vraag 74

<p>Voert uw organisatie risico beoordelingen uit ten aanzien van (meerdere antwoorden mogelijk):</p>	<p>Veiligheid op de werkvloer Schade aan fysieke activa Interne fraude Externe fraude ICT risico Gedrag risico Onvoldoende middelen (zowel personeel als anderszins) in kritieke functies Reputatie risico</p>
--	--

### Vraag 75

<p>Voert uw organisatie risico beoordelingen en/of root cause analyses uit ten aanzien van inherent gedragsrisico zoals bijvoorbeeld misleidende verkoop en markt manipulatie?</p>	<p>Ja Nee</p>
--	-------------------

### Vraag 76

<p>Voert uw organisatie risico beoordelingen en/of root cause analyses uit ten aanzien van ontvangen sancties van regelgevers?</p>	<p>Ja Nee</p>
--	-------------------

### Vraag 77

<p>Omvat het Risk Management Framework van uw organisatie ook juridische, fiscale en compliance risico's, inclusief de kosten die overtredingen op dit gebied met zich mee kunnen brengen?</p>	<p>Ja het Risk Management Framework omvat ook de juridische, fiscale en compliance risico's inclusief mogelijke kosten op deze gebieden Ja het Risk Management Framework omvat wel de juridische, fiscale en compliance risico's maar houdt geen rekening met de mogelijke kosten op deze gebieden Nee het Risk Management Framework omvat slechts een of twee van deze gebieden maar niet alledrie Nee het Risk Management Framework omvat niet de juridische, fiscale en compliance risico's</p>
--	--

### Vraag 78

<p>Wordt binnen het Risk Management Framework van uw organisatie rekening gehouden met juridische ontwikkelingen (zoals aankomende wet- en regelgeving en verwachtingen vanuit toezichhoudende organisaties) die van invloed kunnen zijn op de bedrijfsprocessen en activiteiten van uw organisatie?</p>	<p>Ja er wordt rekening gehouden met juridische ontwikkelingen voor alle onderdelen van het Risk Management Framework Ja er wordt rekening gehouden met juridische ontwikkelingen voor bepaalde onderdelen van het Risk Management Framework Nee het Risk Management Framework houdt geen rekening met aankomende juridische ontwikkelingen</p>
--	---

### Vraag 79

<p>Beschikt uw organisatie over een model risico management framework?</p>	<p>Ja Nee</p>
--	-------------------

### Vraag 80

<p>Maakt het model risico management framework binnen uw organisatie onderdeel uit van de risico management cyclus (inclusief de stappen: identificatie, beoordeling, beheersing, rapportage)?</p>	<p>Ja Nee</p>
--	-------------------

## Vraag 81

Welke typen model risico worden onderscheiden binnen het model risico management framework van uw organisatie (meerdere antwoorden mogelijk): 1. model specificatie risico, 2. model implementatie risico, 3. model toepassing risico, 4. Anders	Model specificatie risico Model implementatie risico Model toepassing risico Anders
Toelichting indien "Anders" is ingevuld	

## Vraag 82

Bevat het model risico management framework van uw organisatie de volgende onderdelen (meerdere antwoorden mogelijk):	Model risico management beleid en procedures Model inventaris / model bibliotheek Workflow tool Model governance en validatie Model audit trail
---	---

## Vraag 83

Wordt binnen uw organisatie de model validatie uitgevoerd onafhankelijk van de model engineers en model gebruikers?	Ja Nee
---	-----------

## Strategische doelen

### Vraag 84

Selecteer welke van de onderstaande doelen expliciet meegenomen zijn in de strategie voor uw onderneming.	Arbeidsmarkt, aantrekken en vasthouden personeel Compliance met wetgeving en regulering Efficiëntie en kostenreductie Flexibiliteit (mogelijkheid om als onderneming aan te passen en/of een andere onderneming over te nemen) Focus en diversificatie Gezondheid en veiligheid Groei (markt, verkoop, onderneming, winst) Innovatie en research & development (R&D) (nieuwe producten, diensten en markten) Maatschappelijk verantwoord ondernemen Environmental & social governance (ESG) Nieuwe verdienmodellen Product- en servicekwaliteit Anders
Toelichting indien "Anders" is ingevuld	

## Relevante stakeholders

### Vraag 85

Met welke stakeholders houdt u rekening bij het vaststellen van uw strategie? U kunt maximaal 5 vakjes kiezen.	Aandeelhouders Brancheorganisaties Consumenten(organisaties) Klanten Leveranciers Overheid Toekomstige generaties Toezichhouders Werknemers Anders
Toelichting indien "Anders" is ingevuld	

## Prestatie-indicatoren

### Vraag 86

Welke van de onderstaande prestatie-indicatoren (Key performance indicators - KPI's) worden binnen uw onderneming gebruikt om de voortgang op (strategische) doelen te monitoren?  
 Kritische Prestatie Indicatoren of Key Performance Indicators (KPI's) zijn meetbare indicatoren die aantonen hoe het bedrijf presteert en of het organisatorische doelstellingen gaat halen. Organisaties gebruiken Kritische Prestatie Indicatoren (KPI's) op alle niveaus van de organisatie om prestaties en resultaten te evalueren.

- Inkomsten(ontwikkeling)
- Kosten(ontwikkeling)
- Budget(realisatie)
- Winstgevendheid per product/distributiekanaal/klantensegment
- Ratio's: Return On Investment, cost-income, Total Expense Ratio
- Marktaandeel
- Ontwikkeling bestaande klantenbasis (share of wallet)
- Acquisitie van nieuwe relaties
- Klachten
- Incidenten
- (Voortgang) projecten en programma's
- Uitbesteding van Service Level Agreements
- Doorlooptijden van de KPI's, tijdig en juiste oplevering klanten- en toezichhoudersrapportages
- Werknemersonderzoeken
- Verloop van personeel (aannee, wijzigingen en vertrek)
- Ziekte en verzuim
- Trainingen en opleidingen (voor werknemers)
- Klimaatverandering (o.a. CO2-reductie of hogere energie-efficiëntie)
- Hogere energie efficiëntie
- Verlaagd verbruik van natuurlijke bronnen
- Verbeteren biodiversiteit
- Verminderen vervuiling en verspilling

## Introductie Gedrag en cultuur

### Gedrag en cultuur als onderdeel van de beheerste bedrijfsvoering

De AFM heeft aandacht voor cultuur- en gedragsaspecten in de beheerste bedrijfsvoering. Vandaar dat wij dit thema ook terug willen laten komen in deze SREP-uitvraag. Dit is opgebouwd uit 9 elementen op het snijvlak van interne beheersing en gedrag en cultuur. Bij elk onderwerp wordt eerst een korte toelichting gegeven, vervolgens wordt aan u een vraag gesteld over het onderwerp. U wordt gevraagd om steeds alle antwoorden aan te kruisen die op uw van toepassing zijn.

Introductie Gedrag en cultuur

## Effectieve aansturing op strategische doelen door heldere prestatie-indicatoren

### Vraag 87

De directie zorgt voor effectieve sturing binnen de onderneming op de strategische doelen. Dit doet zij via heldere prestatie-indicatoren die gericht zijn op de belangen van alle relevante stakeholders. De directie heeft daarbij aandacht voor het evenwicht tussen financiële en niet-financiële prestatie-indicatoren.

In hoeverre is er sprake van effectieve aansturing op de strategische doelen door middel van prestatie-indicatoren? U kunt aankruisen welke stellingen voor uw onderneming van toepassing zijn. Denk bij het selecteren van antwoorden bij de strategische doelen bijvoorbeeld aan de missie, strategie en visie. Met organisatieniveaus wordt bedoeld op bestuur/directie, afdelingen, individuen, interne controlefuncties.

Situaties worden opgelost als zij zich voordoen; er zijn geen prestatie-indicatoren geformuleerd waarmee de directie stuurt op strategische doelen

Wij hebben vastgelegd wie verantwoordelijk is voor het formuleren van prestatie-indicatoren waarmee de directie stuurt op strategische doelen

Wij hebben vastgelegd wie verantwoordelijk is voor de realisatie en voortgang op elke geformuleerde prestatie-indicator waarmee gestuurd wordt op strategische doelen

Wij hebben vastgelegd hoe de prestatie-indicatoren volgen uit de strategische doelen

Wij hebben vastgelegd hoe de prestatie-indicatoren trapsgewijs vertalen naar teams en afdelingen

Wij hebben vastgelegd hoe stakeholderbelangen vertegenwoordigd zijn in elke prestatie-indicator

Wij hebben vastgelegd hoe op verschillende organisatieniveaus zowel financiële als niet-financiële prestatie-indicatoren bestaan

Wij monitoren periodiek de voortgang op de strategie via de verschillende prestatie-indicatoren en volgen eventuele acties daaruit voortkomend op

Wij monitoren periodiek in hoeverre er evenwichtig gestuurd wordt op financiële en niet-financiële prestatie-indicatoren op verschillende organisatieniveaus

Wij monitoren periodiek in hoeverre medewerkers ervaren dat er gestuurd wordt op prestatie-indicatoren

Wij evalueren in hoeverre de strategie wordt uitgevoerd conform de prestatie-indicatoren

Wij evalueren in hoeverre de prestatie-indicatoren de diverse stakeholderbelangen bedienen

Wij evalueren in hoeverre de perceptie van medewerkers over aansturing aansluit bij de intenties waarmee de prestatie-indicatoren zijn opgesteld

## Samenstelling en continuïteit van directie en sleutelfuncties

### Vraag 88

De directie zorgt voor voldoende kennis, kunde en capaciteit in de aansturing van de onderneming, nu en in de toekomst. De onderneming streeft naar een evenwichtige en diverse samenstelling van directie en sleutelfuncties. De onderneming is gericht op het borgen van de benodigde deskundigheid, ervaring en diversiteit.

In hoeverre is er sprake van een evenwichtige samenstelling van directie en sleutelfuncties binnen de onderneming en wordt de continuïteit ervan geborgd? U kunt aankruisen welke stellingen voor uw onderneming van toepassing zijn

Medewerkers met een sleutelfunctie: personen die een aanzienlijke invloed hebben op de koers van de instelling, maar die geen lid van het leidinggevend orgaan zijn en ook niet de CEO zijn. Daartoe behoren onder meer de hoofden van interne controlefuncties en de CFO, als die geen lid van het leidinggevend orgaan zijn, en andere medewerkers met een sleutelfunctie wanneer die door CRD-instellingen volgens een op risico gebaseerde aanpak zijn geïdentificeerd. Andere medewerkers met een sleutelfunctie kunnen zijn: hoofden van belangrijke bedrijfsonderdelen, van bijkantoren in de Europese Economische Ruimte/Europese Vrijhandelsassociatie, dochterondernemingen in derde landen en andere interne functies. Denk bij het selecteren van de antwoorden aan bijvoorbeeld bij de vastlegging van een evenwichtige samenstelling aan aanname- en retentiebeleid, selectiecriteria en de borging van diversiteit in capaciteiten, ervaring, kwaliteiten, deskundigheid en achtergrond. Denk bijvoorbeeld bij de vastlegging ten behoeve van het borgen van de continuïteit aan een visie op leiderschap en de ontwikkeling van leiderschapskwaliteiten, (langdurig) verzuimbeperving.

Situaties worden opgelost als zij zich voordoen; er is geen verantwoordelijkheid belegd of beleid opgesteld over de samenstelling en continuïteit van directie en sleutelfuncties

Wij hebben vastgelegd wie verantwoordelijk is voor een evenwichtige samenstelling van directie en sleutelfuncties

Wij hebben vastgelegd wie verantwoordelijk is voor de continuïteit van de aansturing van de onderneming

Wij hebben vastgelegd hoe een evenwichtige samenstelling van directie en sleutelfuncties wordt geborgd

Wij hebben vastgelegd hoe de continuïteit van de aansturing wordt geborgd

Wij monitoren periodiek de inspanningen om een evenwichtige samenstelling van directie en sleutelfuncties te waarborgen

Wij monitoren periodiek in hoeverre de continuïteit van de aansturing voldoende geborgd is

Wij evalueren in hoeverre het huidige beleid tot een evenwichtige samenstelling van directie en sleutelfuncties leidt

Wij evalueren in hoeverre de continuïteit van de aansturing voldoende geborgd is



## Evenwichtige belangenafweging in strategische besluitvorming

### Vraag 89

De directie spant zich in om tot weloverwogen besluiten te komen. In strategische besluitvorming worden de belangen van alle relevante stakeholders zorgvuldig en evenwichtig afgewogen. Het belang van deze stakeholders wordt op een juiste manier gepresenteerd en er wordt voldoende moeite gedaan om de relevante belangen inzichtelijk te maken. Ten slotte wordt openheid en aanspreekbaarheid van de betrokkenen gestimuleerd tijdens en voorafgaand aan strategische besluitvorming.

In hoeverre vindt tijdens strategische besluitvorming een evenwichtige belangenafweging plaats van diverse stakeholders? U kunt aankruisen welke stellingen voor uw onderneming van toepassing zijn. Denk bij het selecteren van antwoorden aan wat op uw onderneming van toepassing is bijvoorbeeld aan een bestuursreglement of vergelijkbaar waarin rollen en verantwoordelijkheden van besluitvormers zijn toegelicht, een vergaderprotocol of vergelijkbaar waarin omgangsvormen en discussievormen zijn opgenomen. Maar ook aan beleid, proces of werkinstructie waarin bepaald wordt waar welke besluitvorming plaatsvindt (beslismandaat), een beschrijving van de wijze waarop besluiten worden voorbereid (oplegmemorandum, formulier of format ter voorbereiding van een besluit). Een beschrijving van de wijze waarop relevante stakeholderperspectieven worden meegenomen in besluitvorming bijvoorbeeld met een compliance of secondline opinion (risico's, afwegingen en consequenties).

Situaties worden opgelost als zij zich voordoen. Er is geen verantwoordelijkheid belegd of beleid opgesteld over het inventariseren van stakeholderbelangen in strategische besluitvorming  
 Wij hebben vastgelegd wie verantwoordelijk is voor het inbrengen van de diverse stakeholderbelangen tijdens en voorafgaand aan strategische besluitvorming  
 Wij hebben vastgelegd wie verantwoordelijk is voor de inventarisatie van de impact op specifieke stakeholderbelangen tijdens en voorafgaand aan strategische besluitvorming  
 Wij hebben vastgelegd wie verantwoordelijk is voor het stimuleren van openheid en aanspreekbaarheid tijdens strategische besluitvorming  
 Wij hebben vastgelegd hoe de impact op specifieke stakeholderbelangen geïnventariseerd dient te worden, tijdens en voorafgaand aan strategische besluitvorming  
 Wij hebben vastgelegd hoe diverse stakeholderbelangen tijdens en voorafgaand aan strategische besluitvorming worden gewogen  
 Wij hebben vastgelegd hoe openheid en aanspreekbaarheid tijdens strategische besluitvorming worden gestimuleerd  
 Wij monitoren periodiek in hoeverre de impact van besluiten op relevante stakeholderbelangen wordt geïnventariseerd tijdens en voorafgaand aan strategische besluitvorming  
 Wij monitoren periodiek in hoeverre de relevante stakeholderbelangen worden ingebracht tijdens en voorafgaand aan strategische besluitvorming  
 Wij monitoren periodiek in hoeverre openheid en aanspreekbaarheid door de deelnemers wordt ervaren tijdens strategische besluitvorming  
 Wij evalueren in welke mate er sprake is van een evenwichtige belangenafweging van alle relevante stakeholders tijdens strategische besluitvorming

## Beloning en waardering

### Vraag 90

De directie spant zich in voor het voeren van een beheerst beloningsbeleid. Een beheerst beloningsbeleid waarborgt dat medewerkers geen prikkels ervaren die kunnen leiden tot ongewenste en onverantwoorde risico's voor de (soliditeit van de) onderneming en/of die een zorgvuldige klantbehandeling in de weg staan. De directie inventariseert of het gevoerde beloningsbeleid financiële en niet-financiële risico's met zich meebrengt en beheerst deze risico's.

In hoeverre worden prikkels voorkomen die kunnen leiden tot ongewenste en onverantwoorde risico's voor de onderneming en/of tot het veronachtzamen van het klantbelang? U kunt aankruisen welke stellingen voor uw onderneming van toepassing zijn

Bevoegde autoriteiten dienen ten minste te beoordelen of: a. het beloningsbeleid voor alle personeel in overeenstemming is met de bedrijfs- en risicostrategieën van de beleggingsonderneming, de bedrijfscultuur en bedrijfswaarden, de langetermijnbelangen van de beleggingsonderneming en de maatregelen genomen om belangenconflicten te vermijden, genderneutraal is en het nemen van buitensporige risico's niet aanmoedigt en wordt in stand gehouden, goedgekeurd en onder toezicht wordt gehouden door het leidinggevend orgaan. Denk bij het selecteren van antwoorden bij beleid aan beloningsbeleid of bonusbeleid.

Situaties worden opgelost als zij zich voordoen; er is geen verantwoordelijkheid belegd of beleid opgesteld rondom beheerste beloning en waardering

Wij hebben vastgelegd wie verantwoordelijk is voor het voorkomen dat financiële en niet-financiële prikkels leiden tot risico's voor de onderneming of onzorgvuldige klantbehandeling

Wij hebben vastgelegd in beleid hoe de verhouding tussen vaste en variabele beloning wordt bepaald (samenstelling van de beloning)

Wij hebben vastgelegd in beleid hoe de (variabele) beloning wordt toegekend en welke criteria daarvoor worden gehanteerd

Wij hebben vastgelegd in beleid hoe wordt nagegaan of financiële of niet-financiële prikkels worden ervaren (risico-inventarisatie)

Wij monitoren periodiek in hoeverre de verhouding tussen vaste en variabele beloning passend is (samenstelling van de beloning)

Wij monitoren periodiek in hoeverre de criteria voor het toekennen van de (variabele) beloning worden gehanteerd

Wij monitoren periodiek in hoeverre wordt nagegaan of financiële of niet-financiële prikkels worden ervaren (risico-inventarisatie)

Wij evalueren in hoeverre de verhouding tussen vaste en variabele beloning geen perverse prikkels omvat

Wij evalueren in hoeverre de criteria voor het toekennen van (variabele) beloning geen perverse prikkels omvat

Wij evalueren in hoeverre financiële of niet-financiële prikkels leiden tot ongewenste en onverantwoorde risico's voor de onderneming en/of onzorgvuldige klantbehandeling

## Veilige organisatiecultuur

### Vraag 91

De directie is verantwoordelijk voor het vaststellen, inbedden en onderhouden van gezamenlijke waarden die bijdragen aan de organisatiecultuur. De directie spant zich in voor een (sociaal) veilige en open werkomgeving waarin werknemers zich durven uit te spreken ook over fouten, incidenten, klachten en meldingen (hierna aangeduid met fouten). De directie reageert adequaat en zorgvuldig op fouten.

In welke mate stimuleert de directie een (sociaal) veilige en open werkcultuur? U kunt aankruisen welke stellingen op u van toepassing zijn. U kunt aankruisen welke stellingen voor uw onderneming van toepassing zijn

Denk bij het selecteren van de antwoordopties die van toepassing zijn binnen uw onderneming bijvoorbeeld aan een corporate governance-, beroeps- of gedragscode. Voor stimuleringsmaatregelen voor tegenspraak aan ethische commissies, dilemmasessies, speak-up programma's, maar ook opleiding en trainingen op het gebied van assertiviteit. Daarnaast aan (heldere) processen voor het signaleren en registreren van (bijna) fouten, meldingen en klachten. denk aan klachten en incidentenbeleid en procedures, (bijna) incidentregister, vertrouwenspersonen, klokkenluidersregelingen etc. Voor monitoring kan gedacht worden aan bijvoorbeeld rapportages over het bewustzijn van initiatieven om gezamenlijke waarden en tegenspraak te stimuleren, maar ook medewerkersonderzoeken. Tenslotte aan training of opleiding op het gebied van het definiëren en signaleren en bespreekbaar maken van fouten.

Situaties worden opgelost als zij zich voordoen. Er is geen verantwoordelijkheid belegd of beleid opgesteld waarin normen, waarden en gedragsregels zijn vastgesteld ten behoeve van een sociaal veilige en open werkcultuur

Wij hebben vastgelegd wie verantwoordelijk is voor het vaststellen en onderhouden van gezamenlijke waarden die bijdragen aan een sociaal veilige en open werkcultuur

Wij hebben vastgelegd wie verantwoordelijk is voor het communiceren en uitdragen van de gezamenlijke waarden binnen de onderneming

Wij hebben vastgelegd wie verantwoordelijk is voor het stimuleren van het uiten van diverse en/of tegenstrijdige meningen

Wij hebben vastgelegd wie verantwoordelijk is voor het adequaat en zorgvuldig reageren op en bespreekbaar maken van fouten

Wij hebben vastgelegd wie verantwoordelijk is voor het geven van het goede voorbeeld ten aanzien van een sociaal veilige en open werkcultuur waarin fouten gemaakt mogen worden

Wij hebben vastgelegd hoe gezamenlijke waarden die bijdragen aan een (sociaal) veilige en open werkcultuur worden onderhouden en vastgesteld

Wij hebben vastgelegd hoe gezamenlijke waarden worden gecommuniceerd en uitgedragen binnen de onderneming

Wij hebben vastgelegd hoe het uiten van tegenstrijdige meningen wordt gestimuleerd

Wij hebben vastgelegd hoe het bespreekbaar maken van fouten wordt gestimuleerd

Wij hebben vastgelegd hoe adequaat en zorgvuldig gereageerd dient te worden op fouten

Wij hebben vastgelegd hoe het goede voorbeeld gegeven wordt bij de manier waarop wordt omgegaan met fouten

Wij monitoren periodiek in hoeverre de gezamenlijke waarden worden nageleefd

Wij monitoren periodiek in hoeverre de gezamenlijke waarden worden gecommuniceerd en uitgedragen binnen de onderneming

Wij monitoren periodiek in hoeverre het uiten van tegenstrijdige meningen wordt gestimuleerd

Wij monitoren periodiek in hoeverre het bespreekbaar maken van fouten wordt gestimuleerd

Wij monitoren periodiek in hoeverre de directie en leidinggevenden het goede voorbeeld geven, adequaat reageren en fouten bespreekbaar maken

Wij evalueren in hoeverre gezamenlijke waarden bijdragen aan een (sociaal) veilige en open werkcultuur

Wij evalueren in hoeverre gezamenlijke waarden binnen de onderneming worden uitgedragen en gecommuniceerd

Wij evalueren in hoeverre het uiten van tegenstrijdige meningen wordt gestimuleerd

Wij evalueren in hoeverre het bespreekbaar maken van fouten wordt gestimuleerd

## Signaleren van compliance risico's

### Vraag 92

De directie is verantwoordelijk voor het beheersen van risico's op naleving van (intern) beleid en procedures en wet- en regelgeving (hierna aangeduid met compliance risico's). Een belangrijke taak daarin is het identificeren en prioriteren van compliance risico's naar aanleiding van veranderende wet- en regelgeving, maatschappelijke ontwikkelingen, veranderingen in producten/processen/systemen, incidenten, gedrag- en reputatierisico's en nieuwe inzichten.

In welke mate is de onderneming in staat om compliance risico's te signaleren? U kunt aankruisen welke stellingen voor uw onderneming van toepassing zijn

Ondernemingen dienen ervoor te zorgen dat de compliancefunctie een zodanige positie binnen hun organisatiestructuur heeft dat de compliance officer en andere compliancemedewerkers bij de uitvoering van hun taken onafhankelijk kunnen opereren. Hoewel de directie verantwoordelijk is voor de totstandbrenging van een passende complianceorganisatie en voor het monitoren van de effectiviteit van de organisatie die is opgezet, dient de compliancefunctie haar taken onafhankelijk van de directie en van andere onderdelen van de onderneming te verrichten. De onderneming zou vooral zo georganiseerd moeten zijn dat andere bedrijfsonderdelen geen instructies kunnen geven aan compliancemedewerkers of hen of hun activiteiten anderszins kunnen beïnvloeden, en er dient met name een passende escalatieprocedure van de compliancefunctie naar de directie tot stand gebracht te worden. Denk bij het selecteren van antwoorden voor identificeren en prioriteren aan een beschrijving van de compliancefunctie (ook wel compliancecharter genoemd), risicobeoordeling en een jaarplanning op het gebied van compliance/nalevingsrisico's wat resulteert in een helder overzicht van kansen en risico's m.b.t. klantgerichte behandeling. Denk voor monitoring bijvoorbeeld aan aan compliance onderzoeken die worden uitgevoerd op de interne naleving van beleid en procedures, maar ook het monitoren van nieuwe wet- en regelgeving, veranderingen in maatschappelijke ontwikkelingen, incidenten, wijzingen in producten etc.

Situaties worden opgelost als zij zich voordoen; er is geen verantwoordelijkheid belegd of beleid opgesteld over het signaleren van compliance risico's

Wij hebben vastgelegd wie verantwoordelijk is voor het identificeren en prioriteren van compliance risico's

Wij hebben vastgelegd wie verantwoordelijk is voor het mitigeren van compliance risico's

Wij hebben vastgelegd hoe de compliance risico's worden geïdentificeerd en geprioriteerd

Wij hebben vastgelegd wie de onafhankelijkheid van de compliance functie waarborgt

Wij hebben vastgelegd hoe de eerste lijn (business) wordt geadviseerd over compliance risico's

Wij hebben vastgelegd hoe de directie wordt geadviseerd over compliance risico's

Wij hebben vastgelegd hoe de rollen en taken op het gebied van compliance risico's signaleren, onafhankelijk kunnen worden uitgevoerd

Wij monitoren periodiek in hoeverre compliance risico's worden geïdentificeerd en geprioriteerd

Wij monitoren periodiek in hoeverre de eerste lijn (business) compliance risico's mitigeert (zoals geadviseerd)

Wij monitoren periodiek in hoeverre de directie compliance risico's mitigeert (zoals geadviseerd)

Wij monitoren periodiek in hoeverre de rollen en taken op het gebied van compliance risico's signaleren onafhankelijk kunnen worden uitgevoerd

Wij evalueren in hoeverre compliance risico's worden geïdentificeerd en geprioriteerd

Wij evalueren in hoeverre geadviseerde mitigerende maatregelen aan de eerste lijn compliance risico's verkleinen

Wij evalueren in hoeverre mitigerende maatregelen (zoals geadviseerd aan de directie) het compliance risico verkleinen

Wij evalueren in hoeverre de rollen en taken op het gebied van compliance risico's signaleren voldoende onafhankelijk kunnen worden uitgevoerd

## Stimuleren van nalevingsgedrag

### Vraag 93

De directie is verantwoordelijk voor het beheersen van risico's op naleving van wet- en regelgeving en (intern) beleid en procedures. Een belangrijke taak daarin is het stimuleren van bewustzijn en naleven van wet- en regelgeving en (intern) beleid en procedures binnen de onderneming. Er wordt compliance bewustzijn gecreëerd onder medewerkers, om bij te dragen aan een organisatiecultuur waarin medewerkers integer en ethisch handelen. Medewerkers worden aangemoedigd om proactief compliance risico's in overweging te nemen bij het nemen van beslissingen. De drempel om misstanden te melden wordt verlaagd. De directie geeft het goede voorbeeld om zo nalevingsgedrag te stimuleren.

In hoeverre stimuleert de onderneming nalevingsgedrag van wet- en regelgeving, (intern) beleid en procedures, en het bewustzijn daaromtrent? U kunt aankruisen welke stellingen voor uw onderneming van toepassing zijn

Denk bij het selecteren van antwoorden voor compliance bewustzijn bijvoorbeeld aan training en opleiding op het gebied van het definiëren en signaleren en bespreekbaar maken van fouten. Communicatie of toelichting (intern) op voorbeelden van relevant (goed) nalevingsgedrag, zoals ethische commissies, dilemmasessies, inloopspreekuur, nieuwsbrieven, intranetberichten, bespreken van dilemma's in teamsessies etc. Verder kan gedacht worden aan heldere processen voor het signaleren en registreren van (bijna) fouten, meldingen en klachten. Maar ook aan initiatieven om tegenspraak te stimuleren zoals ethische commissies, dilemmasessies, inloopspreekuur, nieuwsbrieven, intranetberichten, speak-up programma's, opleiding en trainingen op het gebied van assertiviteit. Ook kan via een medewerkersonderzoek gevraagd worden naar het bewustzijn onder medewerkers, ervaren drempels en de rol van de directie.

Situaties worden opgelost als zij zich voordoen er is geen verantwoordelijkheid belegd of beleid opgesteld over het stimuleren van nalevingsgedrag

Wij hebben vastgelegd wie verantwoordelijk is voor het stimuleren van nalevingsgedrag binnen de onderneming op het naleven van wet- en regelgeving, (intern) beleid en procedures

Wij hebben vastgelegd hoe compliance bewustzijn wordt gecreëerd onder medewerkers en hoe wordt bijgedragen aan integer en ethisch gedrag binnen de onderneming

Wij hebben vastgelegd hoe medewerkers worden aangemoedigd om proactief compliance risico's in overweging te nemen bij het nemen van beslissingen

Wij hebben vastgelegd hoe drempels worden verlaagd om mogelijke misstanden of niet-naleving te melden

Wij hebben vastgelegd hoe de directie geeft het goede voorbeeld om zo nalevingsgedrag te stimuleren

Wij monitoren periodiek in hoeverre medewerkers compliance bewust zijn

Wij monitoren periodiek in hoeverre medewerkers compliance risico's in overweging hebben genomen

Wij monitoren periodiek in hoeverre misstanden en niet naleving worden gemeld (via de juiste kanalen)

Wij monitoren periodiek in hoeverre de directie het goede voorbeeld geeft

Wij evalueren in hoeverre medewerkers compliance bewust zijn

Wij evalueren in hoeverre medewerkers compliance risico's in overweging hebben genomen

Wij evalueren in hoeverre misstanden en niet-naleving worden gemeld (via de juiste kanalen)

Wij evalueren in hoeverre de directie het goede voorbeeld geeft

## Interne Audit functie

### Vraag 94

De directie is verantwoordelijk voor een onafhankelijke auditfunctie indien van toepassing. De auditfunctie heeft als taak de opzet en de werking van de interne risicobeheersings- en controlesystemen te beoordelen. De auditfunctie verschaft op objectieve wijze zekerheid of activiteiten in overeenstemming zijn met het beleid en de procedures van de organisatie.

In welke mate beschikt uw onderneming over een interne auditfunctie met voldoende gezag, status en middelen? U kunt aankruisen welke stellingen voor uw onderneming van toepassing zijn  
Denk bij het selecteren van antwoorden aan een Audit charter of vergelijkbaar document wat een beschrijving geeft van de auditfunctie, de Audit Universe, risicoanalyse en Audit planning. Denk voor monitoring bijvoorbeeld aan quarterly of annual report.

Niet van toepassing, in onze onderneming is geen sprake van intern toezicht  
Situaties worden opgelost als zij zich voordoen Er is geen verantwoordelijkheid belegd of beleid opgesteld over het waarborgen van een (interne) auditfunctie  
Wij hebben vastgelegd wie verantwoordelijk is voor de risicoinventarisatie van het risicobeheersings- en controlesysteem  
Wij hebben vastgelegd wie verantwoordelijk is voor het beoordelen van de opzet en werking van de interne risicobeheersings- en controlesystemen  
Wij hebben vastgelegd wie verantwoordelijk is voor de onafhankelijkheid waarmee de auditfunctie haar taken met voldoende gezag, status en middelen kan uitvoeren  
Wij hebben vastgelegd hoe de risicoinventarisatie van het risicobeheersings- en controlesysteem wordt uitgevoerd  
Wij hebben vastgelegd hoe de opzet en werking van de interne risicobeheersings- en controlesystemen wordt getoetst  
Wij hebben vastgelegd hoe de auditfunctie werkzaamheden onafhankelijk en met voldoende gezag, status en middelen uit kan voeren  
Wij monitoren periodiek in hoeverre een risico inventarisatie van het risicobeheersings- en controlesysteem wordt uitgevoerd  
Wij monitoren periodiek in hoeverre de opzet en werking van de interne risicobeheersings- en controlesystemen wordt getoetst  
Wij monitoren periodiek in hoeverre de auditfunctie werkzaamheden onafhankelijk en met voldoende gezag, status en middelen uit kan voeren  
Wij evalueren de risicoinventarisatie van het risicobeheersings- en controlesysteem  
Wij evalueren de opzet en werking van de interne risicobeheersings- en controlesystemen  
Wij evalueren in hoeverre de auditfunctie haar werkzaamheden onafhankelijk en met voldoende gezag, status en middelen uit kan voeren

## Risk management functie

### Vraag 95

De directie is verantwoordelijk voor een onafhankelijke risicobeheerfunctie indien van toepassing. De risicobeheerfunctie heeft als taak doeltreffende risicobeheerprocessen te verwezenlijken binnen de instelling en is actief betrokken bij alle belangrijke risicobeheerbesluiten. De directie betreft de risicobeheerfunctie bij het beoordelen van de risicostrategieën en risicobereidheid van bedrijfsonderdelen.

In welke mate beschikt uw onderneming over een risicobeheerfunctie met voldoende gezag, status en middelen om het risicobeleid en het risicobeheerkader ten uitvoer te leggen? U kunt aankruisen welke stellingen voor uw onderneming van toepassing zijn

Situaties worden opgelost als zij zich voordoen; er is geen verantwoordelijkheid belegd of beleid opgesteld over het waarborgen van een risicobeheerfunctie

Wij hebben vastgelegd wie verantwoordelijk is voor de risicobeheerfunctie

Wij hebben vastgelegd wie verantwoordelijk is voor het beoordelen van de opzet en werking van de interne risicobeheersingsfunctie

Wij hebben vastgelegd hoe de interne risicobeheersing wordt uitgevoerd

Wij hebben vastgelegd hoe de risicobeheerfunctie werkzaamheden onafhankelijk en met voldoende gezag, status en middelen uit kan voeren

Wij monitoren periodiek in hoeverre het risicobeheer wordt uitgevoerd

Wij monitoren periodiek in hoeverre of de risicobeheerfunctie werkzaamheden onafhankelijk en met voldoende gezag, status en middelen uit kan voeren

Wij evalueren in hoeverre de opzet en werking van de interne risicobeheersingssystemen wordt uitgevoerd

Wij evalueren in hoeverre de risicobeheerfunctie werkzaamheden onafhankelijk en met voldoende gezag, status en middelen uit kan voeren

## Informatievoorziening aan intern toezichhoudend orgaan (zoals RvC/RvT)

### Vraag 96

Het intern toezichhoudend orgaan, bijvoorbeeld de Raad van Commissarissen (RvC) of Raad van Toezicht (RvT), houdt toezicht op het gevoerde beleid (en strategie) door de directie. Daarnaast staat het toezichhoudend orgaan het bestuur met raad terzijde en kan het ook als klankbord fungeren. De directie zorgt voor een adequate informatievoorziening voor haar toezichhoudend orgaan. De directie betreft het toezichhoudend orgaan tijdig en actief en legt verantwoording af over de strategie. De directie zorgt ervoor dat het toezichhoudend orgaan onbelemmerd toegang heeft tot informatie.

In hoeverre zorgt de directie voor een adequate informatievoorziening aan het toezichhoudend orgaan, voor het tijdig en actief betrekken en verantwoording afleggen en voor onbelemmerd toegang tot informatie verstrekken

Denk bij het selecteren van antwoorden aan contact en toegang tot interne partijen zoals compliance, IAD, OR, eventuele werkwijze, werkinstructie, proces of procedure voor het betrekken van de RvC bij het opstellen of fundamenteel wijzigen van de strategie (zoals een strategiesessie, inspraaksessie, heidag). Denk voor monitoring bijvoorbeeld aan rapportageformat of dashboard voor de RvC wat periodiek wordt geagendeerd om de voortgang ten aanzien van de uitvoering van de strategie te kunnen volgen.

Situaties worden opgelost als zij zich voordoen. Er is geen verantwoordelijkheid belegd of beleid opgesteld over de interactie tussen directie toezichhoudend orgaan

Wij hebben vastgelegd wie verantwoordelijk is voor het toezien op de strategie, de uitvoering van de strategie en daarmee samenhangende voornaamste risico's

Wij hebben vastgelegd wie verantwoordelijk is voor het tijdig betrekken van het toezichhoudend orgaan bij het formuleren van de strategie

Wij hebben vastgelegd wie verantwoordelijk is voor onbelemmerd toegang tot informatie voor het toezichhoudend orgaan

Wij hebben vastgelegd hoe het toezichhoudend orgaan wordt betrokken bij het opstellen of fundamenteel wijzigen van de strategie

Wij hebben vastgelegd hoe de directie rapporteert aan het toezichhoudend orgaan

Wij hebben vastgelegd hoe het toezichhoudend orgaan onbelemmerd toegang heeft tot informatie

Wij monitoren periodiek of het toezichhoudend orgaan wordt betrokken bij het opstellen of fundamenteel wijzigen van de strategie

Wij monitoren periodiek of de directie rapporteert aan het toezichhoudend orgaan

Wij monitoren periodiek of het toezichhoudend orgaan onbelemmerd toegang heeft tot informatie

Wij evalueren of rollen, taken en verantwoordelijkheden zoals vastgelegd toereikend zijn om toezicht te kunnen houden op de gevoerde strategie

Wij evalueren of de informatievoorziening een adequaat inzicht biedt in de voortgang op de uitvoering van de strategie en de daarmee samenhangende risico's

## ICT risico beheer

### Vraag 97

Heeft uw instelling een intern governance- en controlekader ingericht dat een doeltreffend en prudent beheer van het ICT-risico waarborgt?

Ja dit governance- en controlekader is opgesteld en geïmplementeerd  
Ja dit governance- en controlekader is opgesteld  
Nee

### Vraag 98

Heeft uw instelling de verantwoordelijkheid voor het beheer van en toezicht op ICT-risico toegewezen aan een controlefunctie (met een passend niveau van onafhankelijkheid)?

Ja  
Nee

## Kritieke functies

### Vraag 99

Heeft uw instelling alle door ICT ondersteunde kritieke bedrijfsfuncties geïdentificeerd, inclusief de informatie- en ICT-assets die deze functies ondersteunen?

Ja  
Nee  
Deels

Toelichting indien "Deels" is ingevuld



## Vraag 100

Heeft uw instelling alle door ICT ondersteunde bedrijfsfuncties geïdentificeerd, inclusief de informatie- en ICT-assets die deze functies ondersteunen?	Ja Nee Deels
Toelichting indien "Deels" is ingevuld	

## ICT risico identificatie

### Vraag 101

Heeft uw instelling recent een business impact analysis (BIA) uitgevoerd?	Ja Nee
---	-----------

### Vraag 102

Identificeert uw instelling doorlopend alle bronnen van ICT risico?	Ja Nee Deels
Toelichting indien "Deels" is ingevuld	

## Back-up en herstel

### Vraag 103

Beschikt uw instelling over ICT-respons- en herstelplannen?	Ja dit governance- en controlekader is opgesteld en geïmplementeerd Ja dit governance- en controlekader is opgesteld Nee
---	--

### Vraag 104

Heeft uw instelling back-upbeleid en -procedures ingericht?	Ja dit governance- en controlekader is opgesteld en geïmplementeerd Ja dit governance- en controlekader is opgesteld Nee
---	--

## ICT beveiliging

### Vraag 105

Heeft uw instelling awareness programma's op het gebied van ICT-beveiliging ingericht?	Ja dit governance- en controlekader is opgesteld en geïmplementeerd Ja dit governance- en controlekader is opgesteld Nee
--	--

## ICT crisis plan

### Vraag 106

Beschikt uw instelling over crisiscommunicatieplannen ten aanzien van ICT risico's?	Ja dit governance- en controlekader is opgesteld en geïmplementeerd Ja dit governance- en controlekader is opgesteld Nee
---	--

## ICT incidenten

### Vraag 107

Registreert uw instelling alle ICT-gerelateerde incidenten?	Ja Nee Deels
Toelichting indien "Deels" is ingevuld	

## Operationele weerbaarheid

### Vraag 108

Beschikt uw instelling over een testprogramma voor digitale operationele weerbaarheid?	Ja dit governance- en controlekader is opgesteld en geïmplementeerd Ja dit governance- en controlekader is opgesteld Nee
--	--

## ICT risico beheer

### Vraag 109

Beschikt uw instelling over een strategie voor de beheersing van ICT risico van derde aanbieders?	Ja dit governance- en controlekader is opgesteld en geïmplementeerd Ja dit governance- en controlekader is opgesteld Nee
---	--

## Register

### Vraag 110

Houdt uw instelling een register bij met informatie over de contractuele overeenkomsten met kritieke derde aanbieders van ICT-diensten?	Ja Nee Deels
Toelichting indien "Deels" is ingevuld	

### Vraag 111

Houdt uw instelling een register bij met informatie over de contractuele overeenkomsten met alle derde aanbieders van ICT-diensten?	Ja Nee Deels
Toelichting indien "Deels" is ingevuld	

## Evaluatie

### Vraag 112

Ik ben tijdig over de vragenlijst geïnformeerd	Ja Nee Deels
--	--------------------

### Vraag 113

De informatie in de vragenlijst was duidelijk	Ja Nee Deels
---	--------------------

### Vraag 114

De tijd die is besteed aan het invullen van de vragenlijst was te overzien

Ja  
Nee  
Deels

### Vraag 115

Ik heb voldoende ondersteuning gekregen van de AFM voor het invullen van de vragenlijst

Ja  
Nee  
Deels