# V. Beschrijving van de operationele risico’s

Om cliënten te beschermen tegen operationele risico’s, moet u ze kunnen identificeren, beschrijven en procedures, systemen en controles invoeren om ze te beheren.

Die operationele risico’s omvatten, en dit is geen exhaustieve opsomming, de risico’s met betrekking tot de IT-infrastructuur en -procedures, de risico’s verbonden aan de vaststelling van de aanbieding, de risico’s in verband met activabewaringsdiensten en betalingsdiensten (voor zover van toepassing), de risico’s in verband met de uitbesteding van operationele functies en elk ander mogelijk operationeel risico.

U moet de operationele risico’s beschrijven die u geïdentificeerd heeft (artikel 12, lid 2, g van Verordening (EU) 2020/1503).

|  |
| --- |
| V.1. Beschrijf de geïdentificeerde bronnen van operationele risico’s alsook de procedures, systemen en controles die u heeft vastgesteld om die operationele risico’s te beheren (betrouwbaarheid van het systeem, veiligheid, integriteit, privacy, enz…), waaronder:   1. procedures om operationele onderbrekingen te voorkomen; 2. back-upvoorzieningen die aanwezig zijn; 3. maatregelen ter bescherming tegen hackeraanvallen |
|  |
| V.2. Beschrijf de technische instrumenten en personele middelen die bestemd zijn voor de vaststelling van de aanbieding, met name de vaststelling van de prijsstelling overeenkomstig artikel 4, lid 4, d) van Verordening (EU) 2020/1503 |
|  |
| V.3. **Indien u voornemens bent activabewaringsdiensten en betalingsdiensten aan te bieden**, geef een beschrijving van de geïdentificeerde bronnen van operationele risico’s en een beschrijving van de procedures, systemen en controles die u heeft vastgesteld om die risico’s in verband met deze diensten te beheren, ook wanneer die diensten door een derde worden verleend. |
|  |
| V.4. **Indien u voornemens bent beroep te doen op een derde partij voor de uitvoering van operationele functies**, moet u alle redelijke maatregelen nemen om extra operationele risico’s te voorkomen. Daarnaast blijft u volledig verantwoordelijk voor de naleving van de regelgeving met betrekking tot de uitbestede activiteiten.  Beschrijf de geïdentificeerde bronnen van operationele risico’s alsook de procedures, systemen en controles die u heeft vastgesteld om die operationele risico’s te beheren. |
|  |
| V.5. Beschrijf alle andere geïdentificeerde bronnen van operationele risico’s en de procedures, systemen en controles die u heeft vastgesteld om die operationele risico’s te beheren. |
|  |