

DIERICKX, LEYS EFFECTENBANK  
KASTEELPLEINSTRAAT 44  
2000 ANTWERPEN

GOVERNANCE MEMORANDUM  
OKTOBER 2016

Inhoud

1. Aandeelhoudersstructuur
2. Groepsstructuur
  - 2.1 Juridische structuur
  - 2.2 Organogram
  - 2.3 Toelichting
    - 2.3.1. Dierickx, Leys en Cie België
    - 2.3.2. Dierickx, Leys Luxembourg S.A.
3. Beleid van de samenstelling en de werking van de bestuursorganen
  - 3.1. Dierickx, Leys en Cie België
    - a) Kenmerken mandaten
    - b) Selectiecriteria
    - c) Procedure voordracht, en ontslag/niet-hernieuwing
    - d) Onafhankelijke bestuurders
    - e) Bezoldigingsbeleid
      - i) Effectieve leiders
      - ii) Niet-uitvoerende leiders
  - 3.2. Dierickx, Leys Luxembourg S.A.
    - a) Kenmerken mandaten
    - b) Selectiecriteria
    - c) Procedure voordracht, en ontslag/niet-hernieuwing
    - d) Onafhankelijke bestuurders
    - e) Bezoldigingsbeleid
      - i) Effectieve leiders
      - ii) Niet-uitvoerende leiders
4. Beleidsstructuur en organogram in België
  - a) Wettelijk bestuursorgaan: Raad van Bestuur
    - i) samenstelling
    - ii) werking
  - b) Effectieve leiding (directiecomité)
    - i) samenstelling
    - ii) werking
    - iii) personen die effectieve leider zijn maar geen bestuurder
    - iv) interne taakverdeling van de effectieve leiders
  - c) Andere comités
5. Sleutelfuncties
  - 5.1. Dierickx, Leys en Cie België
    - a) Staffuncties
    - b) Onafhankelijke controlefuncties
      - i) interne audit
      - ii) compliance
      - iii) risicobeheer
      - iv) aangewezen actuaris
  - 5.2. Dierickx, Leys Luxembourg
    - a) Staffuncties
    - b) Onafhankelijke controlefuncties
      - i) interne audit
      - ii) compliance
      - iii) risicobeheer
      - iv) aangewezen actuaris
6. Organisatiestructuur in België
  - a) Structuur
  - b) Uitbesteding
  - c) Producten en dienstengamma
  - d) Geografische perimeter
  - e) Gebruik van offshore centra

7. Integriteitsbeleid

- a) strategische doelstellingen en ondernemingswaarden
- b) interne codes en reglementen
- c) belangenconflictbeleid
- d) klokkenluideregeling
- e) behandeling cliëntenklachten

8. Beleid van openbaarmaking van de toegepaste beginselen

9. Statuut governance memorandum met datum

Bijlagen :

- 1. Statuten van Dierickx, Leys en Cie België (laatst gewijzigd op 25 mei 2007)
- 2. Reglement van Interne Orde
- 3. Organogram van Dierickx, Leys en Cie België
- 4. Organogram van Dierickx, Leys Luxembourg
- 5. Beleidsnota beloningsbeleid
- 6. Statuten van Dierickx, Leys Luxembourg (d.d. 31 mei 1996)

**GOVERNANCE MEMORANDUM**

*Dit Governance Memorandum beschrijft een passende regeling voor de bedrijfsorganisatie van de groep Dierickx Leys & Cie, waaronder toezichtmaatregelen om een doeltreffend en voorzichtig beleid te garanderen. De beschreven beleidsstructuur maakt een duidelijk onderscheid tussen de effectieve leiding en het toezicht op die leiding en zorgt voor een passende functiescheiding, aangepast aan de aard en de omvang van de bank en haar dochteronderneming. Onderhavig memorandum omschrijft de toewijzing van verantwoordelijkheden van het wettelijk bestuursorgaan (de Raad van Bestuur), haar subcomités, het directiecomité, de controlefuncties en de sleutelfuncties.*

**1. Aandeelhoudersstructuur**

De verdeling van de aandelen van de bank Dierickx, Leys:

	Aantal	%
Private Stichting Dierickx-Van den Broeck	44.385	55%
Evert Dierickx	4.035	5%
Maatschap Vermeire-Leys	16.140	20%
Maatschap Familie Hendrickx	8.070	10%
Jozef Frans De Vrij	8.070	10%

*Bijkomende informatie over de aandeelhouders:*

De certificaten van de Private Stichting Dierickx-Van den Broeck zijn toegekend aan volgende kinderen van Wilfried Dierickx : Bart, Wouter, Marleen, Liesbeth en Kaat.

De stichting wordt in de Raad van Bestuur (RvB) vertegenwoordigd door Wilfried Dierickx, lid en erevoorzitter van de RvB van de bank.

De Private Stichting werd op 7 maart 2007 opgericht met het doel: " Het familiaal karakter van de N.V. Dierickx, Leys & Cie Effectenbank, ... te waarborgen en de continuïteit ervan te verzekeren. De stichting zal hiertoe de volgende activiteiten ontwikkelen: het certificeren van de aandelen van "de vennootschap" en de aandelen die door fusie of omruiling voortkomen uit aandelen van "de vennootschap" .... . Van het doel is uitgesloten het verpanden of bezwaren van de aandelen met zakelijke of andere zekerheidsrechten.

De RvB (van de Stichting) dient in eerste instantie rekening te houden met de bedrijfsfilosofie van de heer DIERICKX Wilfried. In tweede instantie dient er rekening gehouden te worden met de belangen van de medewerkers van "de vennootschap" en "de deontologie tegenover de cliënten" (Artikel 3 : doel).

Evert Dierickx, Nationalestraat 10 bus 11, 2000 Antwerpen is een zoon van Wilfried Dierickx.

*De Maatschap Vermeire-Leys werd op 15 oktober 2015 opgericht . De participatie van Monique Leys, gedelegeerd bestuurder en lid van het directiecomité, en van Paul Vermeire, voorzitter van de RvB, werd in deze maatschap ingebracht. Het beheer en het vruchtgebruik van de aandelen blijven in handen van Monique Leys en Paul Vermeire. Hun kinderen zijn in het bezit van de naakte eigendom.*

*De Maatschap Familie Hendrickx werd op 1 mei 2013 opgericht. De participatie van Herman Hendrickx, gedelegeerd bestuurder en voorzitter van het directiecomité van de bank , werd in deze maatschap ingebracht. Het beheer en het vruchtgebruik van de aandelen blijven in handen van Herman Hendrickx en Linda Colin, echtgenote van Herman Hendrickx. Zijn kinderen zijn in het bezit van de naakte eigendom.*

Jozef Frans De Vrij, Turnhoutsebaan 111 /9, BE-2100 Deurne is gepensioneerd en heeft in het verleden deel uitgemaakt van het directiecomité van de bank. De heer Jozef Frans De Vrij maakt geen deel uit van de RvB.

*Bijkomende informatie over de overdrachts- en overgangsbepalingen van de aandelen:*

De wijze van overdracht en de eventuele beperkingen van overdracht zijn in de statuten terug te vinden onder artikel 8 (zie bijlage 1 : de statuten).

De bestaande aandeelhouders hebben een voorkeepsrecht bij de verkoop van aandelen door een andere aandeelhouder. De overdracht is vrij indien deze geschiedt aan een bloedverwant van een aandeelhouder of aan de bank zelf. Indien de bestaande aandeelhouders niet boven de geboden prijs van een derde niet-aandeelhouder wensen te bieden is de overdracht eveneens vrij. De aandeelhouder-verkoper dient vooraf de naam van de koper mede te delen.

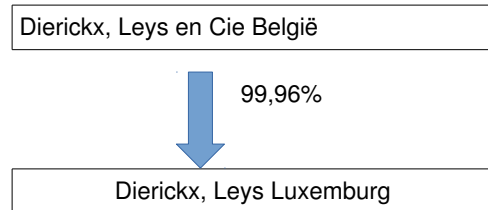
## 2. Groepsstructuur

### 2.1. Juridische structuur

De bank Dierickx, Leys en Cie is een naamloze vennootschap met zetel te 2000 Antwerpen, Kasteelpleinstraat 44.

De bank is in het bezit van 2499 aandelen van de 2.500 aandelen S.A. Dierickx,Leys Luxembourg met zetel te 1150 Luxembourg, Route d'Arlon 247.

Het resterend aandeel is in handen van Dirk Abeloos, gedelegeerd bestuurder van Dierickx,Leys Luxembourg.



### 2.2 Organogram

zie bijlage 2: organogram Dierickx, Leys en Cie België

zie bijlage 3: organogram Dierickx, Leys Luxembourg

### 2.3. Toelichting

#### 2.3.1. Dierickx, Leys en Cie, België

De RvB bestaat uit:

voorzitter:	Paul Vermeire
erevoorzitter:	Wilfried Dierickx
gedelegeerd bestuurder:	Herman Hendrickx - voorzitter directiecomité
gedelegeerd bestuurder:	Monique Leys - lid directiecomité
bestuurders:	Marleen Dierickx - lid directiecomité
	Bart Dierickx
	Paul Deherdt
	Willem van Dyck

De RvB heeft de effectieve leiding toevertrouwd aan het directiecomité dat is samengesteld uit:

Herman Hendrickx (voorzitter en gedelegeerd bestuurder)  
Monique Leys (gedelegeerd bestuurder)  
Marleen Dierickx

#### 2.3.2. Dierickx, Leys Luxembourg S.A. Société de gestion de fortune.

De RvB van Dierickx, Leys Luxembourg bestaat uit:

voorzitter:	Paul Vermeire
gedelegeerd bestuurder:	Dirk Abeloos - lid directiecomité
bestuurder:	Saïd Boukamher - lid directiecomité
	Monique Leys - lid directiecomité
	Wilfried Dierickx
	Willem van Dyck

De RvB heeft de effectieve leiding toevertrouwd aan het directiecomité dat samengesteld uit:

Dirk Abeloos - gedelegeerd bestuurder  
Monique Leys  
Saïd Boukamher

### **3. Beleid van de samenstelling en de werking van de bestuursorganen.**

#### *3.1. Dierickx, Leys & Cie, België*

##### a) Kenmerken mandaten

RvB

Artikel 10 en 14 van de statuten bepalen o.a.:

aantal:	minimum 5 bestuurders
duur mandaat:	maximum 6 jaar
rotatie:	geen bepalingen
leeftijd:	geen bepalingen
opvolging:	geen bepalingen

De niet-uitvoerende bestuurders moeten de meerderheid vormen.

Directiecomité

Artikel 13 van de statuten bepaalt o.a.:

aantal:	minimum 3 leden
duur mandaat:	te bepalen door de RvB
rotatie:	te bepalen door de RvB
leeftijd:	te bepalen door de RvB
opvolging:	te bepalen door de RvB

##### b) Selectiecriteria

Leden RvB:

- universitaire vorming of gelijkwaardig door ervaring
- over ervaring beschikken met het management van een onderneming
- geen veroordeling hebben opgelopen wegens overtreding van de wetsbepalingen opgesomd in de toezichtwetten en de bankwet van 25-4-2014
- over kennis of expertise beschikken van de werking van de bankwereld en de financiële markten

Leden directiecomité:

- academisch diploma met leergangen economie en recht of gelijkwaardig door ervaring
- een minimum aantal jaren ervaring in de sector
- over leidinggevende capaciteiten beschikken
- ervaring hebben met het management van een onderneming
- geen veroordeling hebben opgelopen wegens overtreding van de wetsbepalingen opgesomd in de bankwet van 25-4-2014
- over kennis of expertise beschikken inzake de werking van de bankwereld en de financiële markten

##### c) Procedure voordracht, en ontslag /niet-hernieuwing:

De nieuwe leden van de RvB worden voorgedragen door het benoemingscomité waarvan de functie wordt uitgeoefend door de RvB in zijn geheel of door de leden van de algemene vergadering. De bestuurders zijn steeds herbenoembaar op voordracht van de RvB aan de algemene vergadering.

De voorwaarden voor uitoefening van externe mandaten voor de leden van de RvB zijn terug te vinden in bijlage 3 van de deontologische code.

De selectieprocedure voor leden van het directiecomité wordt eveneens georganiseerd door het benoemingscomité waarvan de functie wordt uitgeoefend door de RvB in haar geheel. De benoemingsprocedure, ontslag en hernieuwingsprocedure zijn opgenomen in het Reglement van Interne Orde vennootschapsorganen.

##### d) Onafhankelijke bestuurders

Volgens het intern reglement dient er minstens één onafhankelijke bestuurder in de RvB te zetelen.

##### e) Bezoldigingsbeleid

De beleidsnota beloningsbeleid (bijlage 5) bevat een regelgeving die een gezond en doeltreffend risicobeheer garandeert en die voorkomt dat de risiconame het vastgestelde tolerantieniveau te boven gaat. Het beloningsbeleid wordt opgevolgd en beheerd door het remuneratiecomité binnen de RvB.

i. Effectieve leiders:

De leden van het remuneratiecomité van de RvB bepalen de vergoedingen van de effectieve leiders (art. 14 van de statuten).

De effectieve leiders ontvangen in de huidige werking een vaste vergoeding op jaarbasis en een variabele vergoeding die afhankelijk is van de winst van het lopend boekjaar. De variabele vergoeding is niet van die aard dat zij de directieleden aanzet tot het nemen van buitensporige risico's om op korte termijn hoge resultaten te bekomen.

ii. Niet-uitvoerende leiders:

De statuten bepalen dat aan de bestuurders, naast de vergoeding van hun kosten, een vaste bezoldiging wordt toegekend door een uitdrukkelijke beslissing van de algemene vergadering. Eveneens kan de algemene vergadering aan de bestuurders tantièmes toekennen uit de beschikbare winst van het boekjaar.

In de huidige werking ontvangen enkel de onafhankelijke bestuurders een vergoeding die wordt vastgesteld door de RvB in haar geheel. De andere bestuurders ontvangen geen vergoeding.

*3.2. Dierickx, Leys Luxembourg S.A. Société de gestion de fortune*

*a) Kenmerken mandaten*

RvB:

Artikel 6 tot en met 11 van de statuten (zie bijlage 8) bepalen o.a. :

aantal:	minimum 3 bestuurders
duur mandaat:	maximum 6 jaar
rotatie:	geen bepalingen
leeftijd:	geen bepalingen
opvolging:	geen bepalingen

*Directiecomité:*

aantal:	minimum twee
duur mandaat:	te bepalen door de RvB
rotatie:	te bepalen door de RvB
leeftijd:	te bepalen door de RvB
opvolging:	te bepalen door de RvB

b) Selectiecriteria:

- universitaire vorming of gelijkwaardig door ervaring
- ervaring hebben met het management van een onderneming
- geen veroordeling hebben opgelopen wegens overtreding van de wetsbepalingen opgesomd in de toezichtwetten
- over kennis of expertise beschikken van de werking van de bankwereld en de financiële markten

c) Procedure voordracht, en ontslag /niet-hernieuwing : geen bepalingen

d) Onafhankelijke bestuurders: geen bepalingen.

e) Bezoldigingsbeleid

1. effectieve leiders: de leden van de RvB bepalen de vergoedingen.
2. niet-uitvoerende leiders: niet van toepassing

**4. Beleidsstructuur en organogram in België**

a) Wettelijk bestuursorgaan: Raad van Bestuur (RvB)

i. samenstelling:

De RvB van de bank is als volgt samengesteld:

voorzitter:	Paul Vermeire
erevoorzitter:	Wilfried Dierickx
gedelegeerd bestuurder:	Herman Hendrickx - voorzitter directiecomité
gedelegeerd bestuurder:	Monique Leys - lid directiecomité
bestuurders:	Marleen Dierickx - lid directiecomité
	Bart Dierickx
	Paul Deherdt
	Willem van Dyck

De RvB heeft de effectieve leiding toevertrouwd aan het directiecomité dat is samengesteld uit:  
Herman Hendrickx (voorzitter en gedelegeerd bestuurder)  
Monique Leys (gedelegeerd bestuurder)  
Marleen Dierickx

Toelichting:

- a) niet-uitvoerende leiders met familiale banden ten aanzien van aandeelhouders:
  1. Wilfried Dierickx, erevoorzitter
  2. Paul Vermeire, voorzitter, echtgenoot Monique Leys
  3. Bart Dierickx, zoon van Wilfried Dierickx
- b) niet-uitvoerende leiders zonder familiale banden ten aanzien van de aandeelhouders:
  4. Paul Deherdt, onafhankelijk bestuurder
  5. Willem van Dyck, onafhankelijk bestuurder
- c) effectieve leiders
  6. Herman Hendrickx, gedelegeerd bestuurder, voorzitter directiecomité
  7. Monique Leys, gedelegeerd bestuurder, directielid
  8. Marleen Dierickx, directielid

ii. werking:

De werking van de RvB is statutair bepaald in de artikels 10, 11, 12, 13, 14 en 15 en in het reglement van interne orde.

1. De RvB vergadert minstens éénmaal per trimester volgens de kalender die vermeld is in het Reglement van Interne Orde.

De leden ontvangen vooraf volgende informatie, opgesteld door het directiecomité:

- verslag van de vorige RvB
- overzicht van de resultaten van Dierickx, Leys België
- vergelijking van de resultaten met vorig boekjaar
- financiële verslag over de resultaten
- balans per einde trimester
- aanwending van de deposito's van de cliënten en het eigen vermogen
- investeringen in het lopende jaar
- belangrijke feiten inzake compliance, risicobeheer, H.R., marketing, I.T., dienstverlening en administratie over het voorbije trimester
- projecten voor het lopende jaar
- kerncijfers:
  - effectenbalans
  - samenstelling van het cliëntenbestand
  - gegevens over het vermogensbeheer
  - evolutie balanstotaal
  - ratio's
  - tewerkstellingsgraad
- resultaten Dierickx Leys Luxembourg
- geconsolideerde resultaten van de groep
- jaarlijks verslag compliance officer over het integriteitsbeleid en het anti-witwasbeleid
- jaarlijkse verslagen over de beoordeling van de interne controle en de beleggingsdiensten, de compliance en de witwaspreventie.
- jaarlijks te bespreken beleidsnota's inzake risicobeheer, bedrijfscontinuïteit, organisatieregeling en uitbestedingsbeleid.

2. De RvB bepaalt de strategie van de bank en oordeelt en beslist over o.a. :

- de aangeboden diensten van de bank
- de tarificatie van de producten op voorstel van het directiecomité
- de strategie in de handels- en beleggingsportefeuille
- de maximale positie in cash gelden in één financiële instelling
- de opening en sluiting van kantoren
- de aanstelling en werking van het directiecomité
- het investeringsbeleid
- de vergoedingen van het directiecomité
- de handtekeningsbevoegdheden van de leden van het directiecomité
- de samenwerking met zelfstandige agenten



- overnames en fusies
- de doelmatigheid van de interne controle en de interne audit
- de kapitaalbasis van de bank
- de doeltreffendheid van de bedrijfscontinuïteit
- de toepassing van de MIFID-regelgeving
- de doelmatigheid van het integriteitsbeleid en de compliance
- het jaarlijks budget

3. De leden van de RvB kiezen onder hun leden een voorzitter en één of meer gedelegeerde bestuurders. Zij beslissen met gewone meerderheid van de aanwezige of vertegenwoordigde bestuurders. De tegenwoordigheid van een meerderheid van de bestuurders is noodzakelijk. Bij gelijkheid van stemmen beslist de voorzitter van de RvB (art. 11 van de statuten).

4. Van elke vergadering wordt een proces-verbaal opgemaakt en ondertekend door de leden van de RvB (art. 11 van de statuten).

5. De RvB heeft een audit-risicocomité en een remuneratiecomité opgericht. De RvB heeft geen benoemingscomité ingericht, maar oefent deze functie zelf uit. De voorzitter van de RvB ontvangt een kopie van de verslagen van de interne auditor, de revisor en de toezichhouders.

Jaarlijks spreken de leden van de RvB zich uit over de werking van de interne audit en de interne controle. Eveneens bespreken de leden jaarlijks het verslag van de compliance-officer over het integriteitsbeleid. De leden van de het remuneratiecomité beslissen jaarlijks, in afwezigheid van de effectieve leiders, over de vergoedingen van de effectieve leiders.

#### b) Effectieve leiding (directiecomité)

##### i. samenstelling

Het directiecomité is als volgt samengesteld:

1. Herman Hendrickx, voorzitter en gedelegeerd bestuurder (°1957, master TEW, 35 jaar ervaring)
2. Monique Leys, gedelegeerd bestuurder (°1951, master TEW, 43 jaar ervaring)
3. Marleen Dierickx (°1962, master SW, 31 jaar ervaring)

De voorwaarden voor de aanstelling van de leden van het directiecomité, hun ontslag, de duur van hun opdracht worden bepaald door de RvB die de functie van het benoemingscomité in haar geheel uitoefent.

De RvB bepaalt het aantal leden van het directiecomité binnen het wettelijk kader. Alle beslissingen inzake benoeming en ontslag van de leden van het directiecomité kunnen slechts worden genomen na raadpleging en na eensluidend advies van de NBB.

De voorzitter van het directiecomité wordt benoemd door de RvB.

##### ii. werking

De werking van het directiecomité is vastgelegd in de statuten en in het reglement van interne orde. De artikels 13 en 14 van de statuten bepalen een aantal aspecten van de werking van het directiecomité:

- de RvB bepaalt de werkwijze van het directiecomité en regelt de interne werking.
- het directiecomité vormt een college.
- het directiecomité beslist met gewone meerderheid van de aanwezige of vertegenwoordigde leden van het directiecomité. In geval van gelijkheid van stemmen is de stem van de voorzitter beslissend.
- de besluiten van het directiecomité worden bij proces-verbaal vastgelegd in een beslissingsregister en ondertekend door de voorzitter of door twee leden van het directiecomité. De interne auditor ontvangt het proces-verbaal met het beslissingsregister.
- het directiecomité rapporteert minstens driemaandelijks aan de RvB over zijn uitvoering en over de resultaten van zijn taken (zie informatiebundel aan de leden van de RvB).
- het directiecomité vergadert in principe wekelijks.
- het directiecomité voert de door de RvB gekozen strategie uit en bekommert zich om het dagelijks beleid van de bank. Zij delegeert bepaalde taken aan de verantwoordelijken van de diverse afdelingen in de bank, die op hun beurt verantwoordelijkheid afleggen aan het bevoegde directielid.
- het directiecomité licht de RvB jaarlijks in over het bestaan en de werking van het Business Continuity Plan (BCP).
- het directiecomité stelt de jaarlijkse wettelijke verslagen op inzake de beoordeling van de interne controle en de beleggingsdiensten op.
- het directiecomité stelt het jaarlijkse budget op.

iii. Personen die effectieve leider zijn, maar geen bestuurder: niet van toepassing

iv. interne taakverdeling van de effectieve leiders:

De taakverdeling is in het kort weergegeven in het organogram (zie bijlage 2) en uitgebreid in het procedureboek onder de rubriek 1.4. "Het organogram en de volmachten" (zie bijlage 4).

Samenvatting taakverdeling:

1. Herman Hendrickx is verantwoordelijk voor:
  - risicobeheer
  - back-office
  - effectenadministratie
  - rapportering
  - boekhouding
  - informatica
  - secretariaat
2. Monique Leys is verantwoordelijk voor:
  - vermogensbeheer
  - adviserend beheer
  - studie & analyse
  - front-office
  - beleggingsadvies
  - marketing
3. Marleen Dierickx is verantwoordelijk voor:
  - compliance
  - fiscaal en juridisch advies
  - personeelsbeleid

De voorwaarden en beperkingen voor de uitoefening van externe mandaten voor de effectieve leiders is weergegeven in bijlage 3 van de deontologische code (zie bijlage 5: Procedure-boek Deel I.7 "Compliance en de deontologische code").

c) Andere comités

Het risico-auditcomité en het remuneratiecomité zijn samengesteld uit de niet-uitvoerende bestuurders. De functies van het benoemingscomité worden waargenomen door de RvB in haar geheel. De werking van deze comités is vermeld in het Reglement van Interne Orde.

## **5. Sleutelfuncties**

### *5.1. Dierickx, Leys & Cie België*

#### a) Staffuncties:

1. hoofd I.T.-afdeling: Luc Mees
2. hoofd Vermogensbeheer: Sven Sterckx
3. hoofd Studie&Analyse: Werner Wuyts
4. hoofd Handelstafel – Frontoffice: Marc Mertens
5. hoofd Financiële boekhouding: Ivan Heylen
6. hoofd Effectenadministratie: Patrik Willemsen
7. hoofd kantoor Mortsel: Carine Heylen
8. hoofd kantoor Sint-Martens-Latem: Christian Van den Heede
9. interne auditor: Bart Huybrechts
10. juridisch-fiscaal advies: Dominique De Schutter en **Ethel Puncher**

#### b) Onafhankelijke controlefuncties

De vereisten en de organisatie van de onafhankelijke controlefuncties zijn beschreven in het Reglement van Interne Orde.

#### i. Interne audit

De interne auditfunctie wordt uitgeoefend door Bart Huybrechts. Het betreft een voltijdse betrekking, die hij reeds meer dan 17 jaar uitoefent in de bank. De principes van de auditfunctie zijn vervat in het auditcharter.

Hij is tevens verantwoordelijk voor de interne audit van Dierickx, Leys Luxembourg. Zijn vergoeding is, behoudens de werknemersparticipatie en de fiscaalvriendelijke bonus, die voor elke medewerker van toepassing is, onafhankelijk van de resultaten van de werkzaamheden waarop toezicht wordt gehouden.

ii. Compliance

De compliancefunctie wordt uitgeoefend door Marleen Dierickx, lid van het directiecomité. Zij oefent eveneens de functie uit van verantwoordelijke voor de witwaspreventie. Zij delegeert de interne controle van de compliance aan Sandra Wuyts, interne controller.

iii. Risicobeheer

De werking van het risicobeheer staat beschreven in de beleidsnota risicobeheer.

De beleidsnota risicobeheer bevat doeltreffende procedures voor de identificatie, het beheer en de opvolging van de risico's die de bank kan lopen en de regels voor de verslaggeving hierover.

Het beschrijft een passende administratieve en boekhoudkundige organisatie en interne controle, met een controlesysteem dat een redelijke mate van zekerheid verschaft over de betrouwbaarheid van het financiële verslaggevingsproces.

De beleidsnota bedrijfscontinuïteit bevat passende controle- en beveiligingsmaatregelen op informaticagebied en passende maatregelen op het vlak van de bedrijfscontinuïteit om te garanderen dat de kritieke functies bij storingen kunnen worden behouden of zo spoedig mogelijk hersteld en dat de normale dienstverlening binnen een redelijke tijdspanne kan worden hervat.

De risicobeheerfunctie wordt uitgeoefend door **Sandra Wuyts(Interne Controle)** onder supervisie van Herman Hendrickx, voorzitter van het directiecomité en doet hierbij beroep op:

- Vicky Verlinden: controle op margin en debetstanden inzake cliëntenrekeningen
- afdelingshoofden: elk afdelingshoofd is verantwoordelijk voor de interne eerstelijnscontrole van het operationeel risico van zijn afdeling en rapporteert hierover aan het respectievelijk directielid.

iv. Aangewezen actuaris: niet van toepassing

*5.2. Dierickx, Leys Luxembourg*

a) Staffuncties:

1. hoofd I.T.: Luc Mees (Dierickx, Leys & Cie België)
2. hoofd boekhouding en administratie : Saïd Boukhamer
3. interne auditor: Bart Huybrechts

b) Onafhankelijke controlefuncties

i. Interne audit

Bart Huybrechts, interne auditor bij Dierickx, Leys & Cie België, oefent deze functie uit voor Dierickx Leys Luxembourg.

ii. Compliance

De compliancefunctie is in handen van Dirk Abeloos, gedelegeerd bestuurder en directeur. Monique Leys, directielid, is verantwoordelijk voor het toezicht en de toepassing van de MIFID-richtlijnen.

iii. Risicobeheer

De risicobeheerfunctie is in handen van Dirk Abeloos, gedelegeerd bestuurder en Saïd Boukhamer.

iv. aangewezen actuaris: niet van toepassing

**6. Organisatiestructuur in België**

a) Structuur

- operationele structuur: de werking hiervan is beschreven in bovenstaande items en in het Reglement van Interne Orde.
- business lines: gezien de beperkte omvang van de bank is dit niet van toepassing.
- matrix management: gezien de beperkte omvang van de bank is dit niet van toepassing.
- toewijzing van bevoegdheden en verantwoordelijkheden: zie organogram in bijlage 3.

b) Uitbesteding:

De beleidsnota uitbestedingsbeleid bevat passende maatregelen om het operationeel risico te beperken bij uitbesteding van cruciale activiteiten.

De bank besteedt geen enkele dienst uit en voorziet zelf in de ontwikkeling van de noodzakelijke software. Zij doet gedeeltelijk beroep op de firma "Wolters Kluwer" voor de rapportering van Schema A aan de NBB.

c) Producten en dienstengamma

De beschrijving van het volledige dienstenpakket is weergegeven of op de website [www.dierickxleys.be](http://www.dierickxleys.be) onder de rubriek "dienstenpakket".

Kort samengevat richt de bank zich hoofdzakelijk tot het particulier cliënteel met volgende dienstverlening:

- uitvoering van orders in financiële instrumenten
- adviserend vermogensbeheer
- discretionair vermogensbeheer
- juridisch en fiscaal advies
- bewaring en administratie van gelden en effecten

Cliënten kunnen voor alle transacties in financiële instrumenten terecht bij de bank met uitzondering van:

- de gereguleerde spaarrekening
- verzekeringsproducten
- "zeer complexe" beleggingsproducten

d) Geografische perimeter van de activiteit

1. vrije dienstverlening: België
2. bijkantoren: geen in het buitenland
3. dochters: Dierickx Leys Luxembourg met als perimeter Luxemburg

e) Gebruik van offshore centra: niet van toepassing.

## 7. Integriteitsbeleid

De beleidsnota integriteitsbeleid bevat een passend integriteitsbeleid en doeltreffende procedures voor de controle op het risico van belangenconflicten.

- a) Deze beleidsnota bevat de strategische doelstellingen en ondernemingswaarden van de bank op het vlak van integriteit en compliance.
- b) De interne codes, reglementen en de regels inzake het voorkomingsbeleid voor de directie zijn vervat in deze beleidsnota. De regels ter zake voor de medewerkers zijn vervat in de deontologische code.
- c) Het belangenconflictenbeleid is eveneens vervat in de beleidsnota integriteitsbeleid voor wat betreft de regels voor de effectieve leiding. De regels voor de medewerkers zijn vervat in de deontologische code.
- d) Klokkenluiderregeling: de deontologische code bevat een passend intern waarschuwingssysteem dat voorziet in een onafhankelijke melding van inbreuken op de normen en gedragscodes van de instelling.
- e) De procedures voor de behandeling van cliëntenklachten is vervat in bijlage 2 van de deontologische code en is raadpleegbaar op de website [www.dierickxleys.be](http://www.dierickxleys.be) in de rubriek "praktische informatie".

## 8. Beleid van openbaarmaking van de toegepaste beginselen

De regels voor openbaarmaking en wettelijke publicaties zijn vervat in het procedureboek.

De stakeholders van de bank vinden op de website ([www.dierickx.be](http://www.dierickx.be)) informatie onder de volgende rubrieken:

- Bedrijfsprofiel: – het organogram, met vermelding van de verantwoordelijken voor elke vorm van de dienstverlening.  
– cijfers : kerncijfers van de bank over de laatste 5 jaren en de jaarverslagen van de laatste 3 jaren.
- Mifid : – het optimaal uitvoeringsbeleid, de rekeningovereenkomst en de algemene voorwaarden.
- Tarieven : – het overzicht van de tarieven die de bank toepast.
- Governance: – onderhavig Governance Memorandum.

**9. Statuut governance memorandum met datum**

- a) eerste opstelling: april 2008
- b) laatste aanpassing: 17 oktober 2016
- c) laatste evaluatie: 26 oktober 2016
- d) goedkeuring door de RvB op 26 oktober 2016

**Bijlagen:**

1. Statuten van Dierickx, Leys en Cie België (laatst gewijzigd op 25 mei 2007)
2. Reglement van Interne Orde
3. Organogram van Dierickx, Leys en Cie België
4. Organogram van Dierickx, Leys Luxembourg
5. Beleidsnota beloningsbeleid
6. Statuten van Dierickx, Leys Luxembourg (d.d. 31 mei 1996)