

GENERIC DUE DILIGENCE

De regelgeving legt een toenemende druk op het beheer van risico's gelinkt aan onze externe partners. Dit vereist enerzijds de naleving van verschillende wettelijke verplichtingen en richtlijnen van de EBA (European Banking Authority) of van de AFA (Agence Française Anticorruption), maar anderzijds ook de onderwerping aan een uitgebreid systeem van interne controles om elk type risico met betrekking tot de relatie tussen leverancier en bank op te sporen en te voorkomen.

Gedurende een overleg met een leverancier (n.a.v. een aanbesteding) kunnen verschillende soorten Due Diligences worden toegepast: Due Diligences op Compliance Risico's, Sociale en Milieuverantwoordelijkheidsrisico's, Risico's voor de bescherming van Persoonsgegevens, IT Risico's en Operationele Risico's.

De 'Risk Management of External Suppliers' (RiMES) procedure werd binnen de BNP Paribas Groep gedefinieerd om de naleving van deze verplichtingen te verzekeren en om een passend risicobeheer te garanderen in de verschillende stadia van de levenscyclus van de relatie met een leverancier.

Een essentieel onderdeel van de RiMES -procedure is de definitie en de periodieke beoordeling van een 'leveranciersprofiel' dat is opgesteld op het ogenblik van de voltooiing van de 'Generic Due Diligence' in elke fase van de levenscyclus van de relatie met een leverancier (start, opvolging en einde van de relatie).

