**WAARSCHUWING**

|  |
| --- |
| **De modelverslagen worden enkel en alleen voor illustratieve doeleinden verstrekt. Het is onmogelijk alle feiten te beschrijven waarmee de [*“Commissarissen” of “Erkende Revisoren”, naar gelang*] bij het opstellen van hun verslagen rekening dienen te houden. De [*“Commissarissen” of “Erkende Revisoren”, naar gelang*] zullen een beroep moeten doen op hun professionele oordeelsvorming om te bepalen welk oordeel tot uitdrukking dient te worden gebracht, rekening houdend met de specifieke omstandigheden van de betrokken instelling, alsmede welke bijkomende aandachtspunten in hun verslagen dienen opgenomen te worden.** |

[1 Voorafgaande informatie aangaande onze werkzaamheden over [](#_Toc96003918)*[identificatie van de instelling](#_Toc96003918)*[] betreffende het boekjaar [](#_Toc96003918)*[YYYY](#_Toc96003918)*[] 4](#_Toc96003918)

[2 VERSLAG OVER DE PERIODIEKE STATEN PER EINDE BOEKJAAR 7](#_Toc96003919)

[2.1 Kredietinstellingen, beursvennootschappen, vereffeningsinstellingen en met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instellingen, financiële holdings 7](#_Toc96003920)

[2.2 Gemengde financiële holdings naar Belgisch recht 13](#_Toc96003921)

[2.3 Betalingsinstellingen naar Belgisch recht 18](#_Toc96003922)

[2.4 Instellingen voor elektronisch geld naar Belgisch recht 22](#_Toc96003923)

[2.5 Verzekeringsondernemingen naar Belgisch recht, herverzekeringsondernemingen naar Belgisch recht 26](#_Toc96003924)

[2.6 Verzekeringsgroepen naar Belgisch recht en herverzekeringsgroepen naar Belgisch recht 31](#_Toc96003925)

[3 VERSLAGGEVING BEOORDELING INTERNE CONTROLEMAATREGELEN 36](#_Toc96003926)

[3.1 Kredietinstellingen naar Belgisch recht en bijkantoren van niet-EER kredietinstellingen 36](#_Toc96003927)

[3.1.1 Verslaggeving van bevindingen naar aanleiding van de beoordeling van de interne controlemaatregelen 36](#_Toc96003928)

[3.1.2 Verslaggeving van bevindingen naar aanleiding van de beoordeling van de interne controlemaatregelen ter vrijwaring van de tegoeden van de cliënten 40](#_Toc96003929)

[3.2 Beursvennootschappen naar Belgisch recht en bijkantoren van niet-EER beursvennootschappen 44](#_Toc96003930)

[3.2.1 Verslaggeving van bevindingen naar aanleiding van de beoordeling van de interne controlemaatregelen 44](#_Toc96003931)

[3.2.2 Verslaggeving van bevindingen naar aanleiding van de beoordeling van de interne controlemaatregelen ter vrijwaring van de tegoeden van de cliënten 48](#_Toc96003932)

[3.3 Betalingsinstellingen naar Belgisch recht 52](#_Toc96003933)

[3.3.1 Verslaggeving van bevindingen](#_Toc96003934) [naar aanleiding van de beoordeling van de interne controlemaatregelen 52](#_Toc96003934)

[3.3.2 Verslaggeving van bevindingen van de naar aanleiding van de beoordeling van de interne controlemaatregelen ter vrijwaring van de geldmiddelen van de betalingsdienstgebruikers 56](#_Toc96003935)

[3.4 Instellingen voor elektronisch geld naar Belgisch recht 60](#_Toc96003936)

[3.4.1 Verslaggeving van bevindingen naar aanleiding van de beoordeling van de interne controlemaatregelen 60](#_Toc96003937)

[3.4.2 Verslaggeving van bevindingen naar aanleiding van de beoordeling van de interne controlemaatregelen ter vrijwaring van de geldmiddelen van de houders van elektronisch geld 64](#_Toc96003938)

[3.5 Financiële holdings naar Belgisch recht 68](#_Toc96003939)

[3.6 Bijkantoor EER-kredietinstelling 72](#_Toc96003940)

[3.7 Bijkantoren van EER-beursvennootschappen 76](#_Toc96003941)

[3.8 Verzekeringsondernemingen naar Belgisch recht 80](#_Toc96003942)

[3.9 Verzekeringsgroep naar Belgisch recht, herverzekeringsgroep naar Belgisch recht 84](#_Toc96003943)

[4 JAARLIJKSE VERKLARING MET BETREKKING TOT BIJZONDERE MECHANISMEN 88](#_Toc96003944)

[4.1 Beperkingen inzake gebruik en verspreiding van bijgevoegde verklaring 88](#_Toc96003945)

[4.2 Kredietinstellingen en beursvennootschappen 88](#_Toc96003946)

[4.3 Betalingsinstellingen 91](#_Toc96003947)

[4.4 Instellingen voor elektronisch geld 94](#_Toc96003948)

[4.5 Verzekeringsondernemingen en herverzekeringsondernemingen 97](#_Toc96003949)

[5 OMSTANDIG VERSLAG AANGAANDE ONZE WERKZAAMHEDEN OVER [](#_Toc96003950)*[IDENTIFICATIE VAN DE INSTELLING](#_Toc96003950)*[] BETREFFENDE HET BOEKJAAR [](#_Toc96003950)*[YYYY](#_Toc96003950)*[] 100](#_Toc96003950)

[5.1 Analyse van de follow-up van het auditplan en van de aanvullende gegevens die aan de toezichthouder zijn verstrekt 100](#_Toc96003951)

[5.2 Aanbevelingen van de commissaris aan het bestuursorgaan en de vastgestelde lacunes 101](#_Toc96003952)

[5.3 Opvolging van aanbevelingen en lacunes vastgesteld tijdens de vorige controle van de periodieke staten 101](#_Toc96003953)

[5.4 Overzicht van belangrijke en relevante punten voor toezichtsdoeleinden 101](#_Toc96003954)

[5.5 Kernpunten van de controle 102](#_Toc96003955)

[6 FREE TRANSLATION OF NBB REPORTS OF CREDIT INSTITUTIONS INCORPORATED UNDER BELGIAN LAW 104](#_Toc96003956)

[6.1 Year-end prudential reports of credit institutions incorporated under Belgian law 104](#_Toc96003957)

[6.2 Internal control assessment of credit institutions incorporated under Belgian law 109](#_Toc96003958)

[6.3 Internal control assessment of credit institutions incorporated in Belgium regarding the internal control measures to preserve the client’s assets 113](#_Toc96003959)

[Bijlage 1: TOE TE VOEGEN ONDER “BELANGRIJKE GEBEURTENISSEN, AANDACHTSPUNTEN EN/OF BIJKOMENDE INFORMATIE” 116](#_Toc96003960)

# Voorafgaande informatie aangaande onze werkzaamheden over [*identificatie van de instelling*] betreffende het boekjaar [*YYYY*]

Conform de circulaire NBB\_2017\_20 van 9 juni 2017, verstrekken wij u de volgende voorafgaande informatie met betrekking tot de organisatie van ons auditmandaat bij [*identificatie van de instelling*] over het boekjaar [*YYYY*].

[“*Revisor” of “Revisorenkantoor”, naar gelang*] werd benoemd tot [“*Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang*] van [*identificatie van de instelling*], de instelling welke onder toezicht staat van de Nationale Bank van België (“de NBB”).

***Auditplan[[1]](#footnote-2)***

[*Het auditplan wordt hier toegelicht of er wordt verwezen naar de rapportering aan het auditcomité hetgeen dat wordt opgenomen in bijlage, waarin dit auditplan werd opgenomen*.]

***Medewerkers***

Volgende personen dragen bij tot de uitoefening van ons auditmandaat bij [*identificatie van de instelling*]:

Naam Functie Kwalificatie/Ervaring

Medewerkers van [“*Revisor” of “Revisorenkantoor”, naar gelang*] die bijdragen tot de uitoefening van ons auditmandaat bij [*identificatie van de instelling*] en die niet op een significante wijze deelnemen aan het mandaat, werden niet opgenomen in bovenstaande lijst.

Volgende personen zijn door de NBB erkende revisoren voor de audit van [*type instelling*]:

* [*XXX*]

**Budget in uren voor de audit van *[identificatie van de instelling]* en in het bijzonder het aantal uren voor de Erkend(e) Revisor(en)**

* [*XXX*]

***Externe deskundigen[[2]](#footnote-3)***

De volgende externe deskundigen zullen we consulteren bij de uitvoering van ons mandaat:

* [*XXX*]

***Gebruik van het werk van de interne auditor bij de controle van de periodieke staten[[3]](#footnote-4)***

Bij het uitvoeren van onze werkzaamheden zullen wij [*niet*] steunen op het werk van de interne auditor.

[*Omschrijving van de zaken indien men wel steunt op het werk van de interne audit.*]

***Kwaliteitsverantwoordelijke binnen onze onderneming***

[*Voornaam en Naam*], [*Functie binnen het revisorenkantoor*], is kwaliteitsverantwoordelijke voor de financiële sector binnen [*Revisorenkantoor*].

***Materialiteit***

Tijdens onze controle houden wij rekening met volgende materialiteitsdrempels (in ‘000 EUR):

Op sociale en territoriale basis

* *[Materialiteitsdrempel]*

Op geconsolideerde basis

* *[Materialiteitsdrempel]*

*[naar gelang, Solvency II]*

* *[Materialiteitsdrempel]*

***Specifieke risico’s waaraan de instelling is blootgesteld en die een wezenlijke impact kunnen hebben op het nazicht van de periodieke staten[[4]](#footnote-5)***

[*Omschrijving van de specifieke risico’s waaraan de instelling is blootgesteld en die een wezenlijke impact kunnen hebben op het nazicht van de periodieke staten. Dit overzicht moet op zijn minst de risico’s bevatten die overeenkomstig de standaard ISA 315 (Revised) moeten worden geïdentificeerd vóór elke controleopdracht.*]

***Tijdschema voor de auditprocedures[[5]](#footnote-6)***

[*Tijdschema toevoegen*]

***Maatregelen die genomen worden indien er fraude wordt gedetecteerd[[6]](#footnote-7)***

Wanneer wij als [“*Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang*] fraude hebben geïdentificeerd of informatie hebben verkregen die wijst op het mogelijke bestaan van fraude, dan informeren wij tijdig de met governance belaste personen en het management op het gepaste niveau teneinde de personen die de primaire verantwoordelijkheid dragen voor het voorkomen en detecteren van fraude te informeren over aangelegenheden die relevant zijn voor hun verantwoordelijkheid.

Tevens brengen wij tijdig en op gepaste wijze de NBB op de hoogte wanneer wij fraude hebben geïdentificeerd of informatie hebben verkregen die wijst op het mogelijke bestaan van fraude.

Mocht u vragen hebben aangaande de informatie opgenomen in deze brief, aarzel dan niet om ons te contacteren.

*[Vestigingsplaats, datum en handtekening*

*Naam van de “Commissaris of “Erkend Revisor”, naar gelang*

*Naam vertegenwoordiger, Erkend Revisor*

*Adres]*

VERSLAG OVER DE PERIODIEKE STATEN PER EINDE BOEKJAAR

## Kredietinstellingen, beursvennootschappen, vereffeningsinstellingen en met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instellingen, financiële holdings

***Kredietinstelling naar Belgisch recht en bijkantoor niet-EER kredietinstelling***

***Verslag* van de *[“Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang]* *aan de NBB overeenkomstig artikel 225, eerste lid, 2°, b) van de wet van 25 april 2014*** ***op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen******over de periodieke staten van [identificatie van de instelling] afgesloten op [DD/MM/JJJJ] (datum einde boekjaar)***

***Bijkantoor EER kredietinstelling***

***Verslag* van *de [“Commissaris of “Erkend Revisor”, naar gelang]* *aan de NBB overeenkomstig artikel 326, §2, eerste lid, 2°, b) van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen over de periodieke staten van [identificatie van de instelling] afgesloten op [DD/MM/JJJJ] (datum einde boekjaar)***

***Beursvennootschap naar Belgisch recht en bijkantoor niet-EER beursvennootschap***

***Verslag* van de *[“Commissaris of “Erkend Revisor”, naar gelang]* *aan de NBB overeenkomstig artikel 225, eerste lid, 2°, b) van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen over de periodieke staten van [identificatie van de instelling] afgesloten op [DD/MM/JJJJ] (datum einde boekjaar)***

***Bijkantoor EER beursvennootschap***

***Verslag* van *de [“Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang]* *aan de NBB overeenkomstig artikel 326, §2, eerste lid, 2°, b) van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen over de periodieke staten van [identificatie van de instelling] afgesloten op [DD/MM/JJJJ] (datum einde boekjaar)***

***Vereffeningsinstelling en met vereffeningsinstelling gelijkgestelde instelling naar Belgisch recht en bijkantoor van met vereffeningsinstelling gelijkgestelde instelling***

***Verslag* van de *[“Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang]* *aan de NBB overeenkomstig artikel 31, eerste lid, 2°, b) van het koninklijk besluit van 26 september 2005 houdende het statuut van de vereffeningsinstellingen en de met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instellingen over de periodieke staten van [identificatie van de instelling] afgesloten op [DD/MM/JJJJ] (datum einde boekjaar)***

***Financiële holding naar Belgisch recht en financiële holding naar buitenlands recht***

***Verslag* van de *[“Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang]* *aan de NBB overeenkomstig artikel 210, §2, 2°, b) van van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen over de periodieke staten van [identificatie van de instelling] afgesloten op [DD/MM/JJJJ] (datum einde boekjaar)***

In het kader van onze controle van de periodieke staten van [*identificatie van de instelling*] afgesloten op [*DD/MM/JJJJ*] leggen wij u ons verslag van [*“Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang*] voor.

**Verslag over de periodieke staten**

**Oordeel zonder voorbehoud *[met voorbehoud(en), naar gelang nodig]***

*Wij hebben de controle uitgevoerd van de periodieke staten afgesloten op [DD/MM/JJJJ], dewelke zijn opgenomen in het overzicht dat aan de [“Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang] werd overgemaakt op [“zijn”/”haar”, naar gelang] vraag door de Nationale Bank van België (“de NBB”) en die deel uitmaken van de scope van zijn controle van [identificatie van de instelling] over [“het boekjaar” of “de periode van … maanden, naar gelang] en dewelke werden opgesteld overeenkomstig de richtlijnen van de Nationale Bank van België (“de NBB”). Het balanstotaal van de instelling bedraagt (…) EUR en de resultatenrekening sluit af met [“een winst” of “een verlies”, naar gelang] van [“het boekjaar” of “de periode van (…) maanden, naar gelang] van (…) EUR.  Deze periodieke staten werden door [“de effectieve leiding” of het “directiecomité”, naar gelang] van de instelling opgesteld overeenkomstig de richtlijnen van de NBB.*

Naar ons oordeel *[,met uitzondering van [...], naar gelang)]* zijn de periodieke staten van *[identificatie van de instelling]* afgesloten op [*DD/MM/JJJJ*] in alle materieel belangrijke opzichten opgesteld overeenkomstig de richtlijnen van de NBB.

***Basis voor ons oordeel [met voorbehoud – naar gelang nodig]***

*[Rapporteer hier de bevindingen die tot een voorbehoud leiden – naar gelang nodig]*

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens de Internationale Controlestandaarden (ISA’s) en de richtlijnen van de NBB aan de *[“Commissarissen” of “Erkende revisoren”, naar gelang]*. Onze verantwoordelijkheden op grond van deze standaarden zijn verder beschreven in de sectie *“Verantwoordelijkheden van de [“Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang] voor de controle van de periodieke staten per einde boekjaar”* van ons verslag. Wij hebben alle deontologische vereisten die relevant zijn voor de controle van de periodieke staten in België nageleefd, met inbegrip van deze met betrekking tot de onafhankelijkheid. Wij zijn van mening dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel.

***[Overige aangelegenheden*** *[Toe te voegen indien de instelling gebruik maakt van interne modellen voor de berekening van het reglementair vereiste eigen vermogen]:*

*Onze opdracht omvat evenwel niet de interne modellen voor de berekening van het reglementair vereiste eigen vermogen en de modellen waarvan de resultaten gebruikt worden als input voor de berekening van het reglementair vereiste eigen vermogen en waarvoor de NBB geen rapportering vereist van de [“Commissarissen” of “Erkende Revisoren”, naar gelang]. Zowel de erkenning van de modellen als het toezicht op de naleving van de erkenningsvoorwaarden worden, voor prudentiële doeleinden, rechtstreeks door de NBB opgevolgd. Wij hebben evenwel de procedures uitgevoerd zoals opgenomen in de richtlijnen van de NBB aan de [“Commissarissen” of “Erkende Revisoren”, naar gelang], met name het nazicht of de gegevens correct werden opgenomen in de interne modellen (input) en of de output van de interne modellen correct in de periodieke staten werd opgenomen.]*

*[****Overige aangelegenheden*** *[Toe te voegen indien de instelling gebruik maakt van interne modellen voor de rapportering van het renterisico in het banking boek in tabel 90.30 voor LSI en de rapportage ECB – STE (IRRBB) voor instellingen die direct onder de toezicht vallen van de Europese Centrale Bank (“de ECB”]:*

*[Voor wat betreft tabel 90.30 – Renterisico in het banking boek, omvat onze opdracht evenwel niet de interne modellen voor de berekening van het renterisico en de NBB vereist hiervoor geen rapportering van de [“Commissarissen” of “Erkende Revisoren”, naar gelang]. Zowel de erkenning van de modellen als het toezicht op de naleving van de erkenningsvoorwaarden worden, voor prudentiële doeleinden, rechtstreeks door de NBB opgevolgd. Daarom valideren wij niet de berekeningsmethode maar zien wij er wel op toe dat de kredietinstelling haar methodologie correct toepast met gebruik van de door de NBB opgelegde rentescenario's, uniform opgelegde hypothesen voor gedragsbepaalde posten zoals spaar- en zichtdeposito's en overige rapporteringsvereisten zoals gespecifieerd door circulaire NBB\_2019\_18 betreffende de richtlijnen inzake gezonde beheerpraktijken en rapportering voor het aan de niet handelsactiviteiten verbonden renterisico. Meer specifiek bekijken wij dat alle rentedragende banking boek posities met uitzondering van de posities gerelateerd aan verzekeringsactiviteiten, pensioenplannen voor werknemers of groepsverzekeringen, en met uitsluiting van alle trading boek posities, worden meegenomen in de berekeningen, op de manier zoals gespecifieerd door de circulaire NBB\_2017\_20]*

*[Voor wat de ECB – STE betreft ,…(te vervolledigen door de [“Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang] op basis van [“zijn” of “haar”, naar gelang] professionele oordeelsvorming en op basis van de uitgevoerde werkzaamheden en rekening houdend met de toepasselijke tekst voor tabel 90.30, hierboven)…]*

***Verantwoordelijkheden [“van de effectieve leiding” of “van het directiecomité”, naar gelang] [en “de raad van bestuur”, naar gelang] voor de periodieke staten***

*[“De effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* is verantwoordelijk voor het opstellen van de periodieke staten in overeenstemming met de richtlijnen van de NBB, alsook voor het implementeren en in stand houden van een systeem van interne beheersing die *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* noodzakelijk acht voor het opstellen van de periodieke staten die geen afwijking van materieel belang bevatten die het gevolg is van fraude of van fouten.

Bij het opstellen van de periodieke staten is *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* verantwoordelijk voor het inschatten van de mogelijkheid van de instelling om haar continuïteit te handhaven, het toelichten, indien van toepassing, van aangelegenheden die met continuïteit verband houden en het gebruiken van de continuïteitsveronderstelling, tenzij *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]*het voornemen heeft om de instelling te liquideren of om de bedrijfsactiviteiten te beëindigen of geen realistisch alternatief heeft dan dit te doen.

De *[“raad van bestuur” of “de effectieve leiding”, naar gelang]* van de instelling is verantwoordelijk voor het uitoefenen van toezicht op het proces van financiële verslaggeving van de instelling.

***Verantwoordelijkheden van de [“Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang] voor de controle van de periodieke staten per einde boekjaar***

Onze doelstellingen zijn het verkrijgen van een redelijke mate van zekerheid over de vraag of de periodieke staten als geheel geen afwijking van materieel belang bevatten die het gevolg is van fraude of van fouten alsook het uitbrengen van een (commissaris)verslag waarin ons oordeel is opgenomen. Een redelijke mate van zekerheid is een hoog niveau van zekerheid, maar is geen garantie dat een controle die overeenkomstig de ISA’s is uitgevoerd altijd een afwijking van materieel belang ontdekt wanneer die bestaat. Afwijkingen kunnen zich voordoen als gevolg van fraude of fouten en worden als van materieel belang beschouwd indien redelijkerwijs kan worden verwacht dat zij, individueel of gezamenlijk, de beslissingen genomen door gebruikers op basis van deze periodieke staten, beïnvloeden.

Bij de uitvoering van onze controle leven wij het wettelijk, reglementair en normatief kader na dat van toepassing is op de controle van de periodieke staten. Een controle biedt evenwel geen zekerheid omtrent de toekomstige levensvatbaarheid van de instelling, noch omtrent de efficiëntie of de doeltreffendheid waarmee de effectieve leiding de bedrijfsvoering van de instelling ter hand heeft genomen of zal nemen. Onze verantwoordelijkheden inzake de door de effectieve leiding gehanteerde continuïteitsveronderstelling worden hieronder beschreven.

Als deel van een controle uitgevoerd overeenkomstig de ISA’s, passen wij professionele oordeelsvorming toe en handhaven wij een professioneel-kritische instelling gedurende de controle. Wij voeren tevens de volgende werkzaamheden uit:

* het identificeren en inschatten van de risico’s dat de periodieke staten een afwijking van materieel belang bevatten die het gevolg is van fraude of van fouten, het bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden die op deze risico’s inspelen en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Het risico van het niet detecteren van een van materieel belang zijnde afwijking is groter indien die afwijking het gevolg is van fraude dan indien zij het gevolg is van fouten, omdat bij fraude sprake kan zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten om transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing;
* het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle, met als doel controlewerkzaamheden op te zetten die in de gegeven omstandigheden geschikt zijn maar die niet zijn gericht op het geven van een oordeel over de effectiviteit van de interne beheersing van de instelling;
* het evalueren van de geschiktheid van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en het evalueren van de redelijkheid van de door *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* gemaakte schattingen en van de daarop betrekking hebbende toelichtingen;
* het concluderen dat de door *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* gehanteerde continuïteitsveronderstelling aanvaardbaar is, en het concluderen, op basis van de verkregen controle-informatie, of er een onzekerheid van materieel belang bestaat met betrekking tot gebeurtenissen of omstandigheden die significante twijfel kunnen doen ontstaan over de mogelijkheid van de instelling om haar continuïteit te handhaven. Indien wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij ertoe gehouden om de aandacht in ons (commissaris)verslag te vestigen op de daarop betrekking hebbende toelichtingen in de periodieke staten, of, indien deze toelichtingen inadequaat zijn, om ons oordeel aan te passen. Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die verkregen is tot de datum van ons (commissaris)verslag. Toekomstige gebeurtenissen of omstandigheden kunnen er echter toe leiden dat de instelling haar continuïteit niet langer kan handhaven;

Wij communiceren met *[“de effectieve leiding”, “het directiecomité”, “de bestuurders” of “het auditcomité”, naar gelang]* onder meer over de geplande reikwijdte en timing van de controle en over de significante controlebevindingen, waaronder eventuele significante tekortkomingen in de interne beheersing die wij identificeren gedurende onze controle.

***Bijkomende bevestigingen***

Op basis van onze werkzaamheden bevestigen wij bovendien dat:

* de periodieke staten afgesloten op *[DD/MM/JJJJ]*, in alle materieel belangrijke opzichten, voor wat de boekhoudkundige gegevens betreft, in overeenstemming zijn met de boekhouding en inventarissen, inzake volledigheid (dit is alle gegevens bevatten uit de boekhouding en de inventarissen op basis waarvan de periodieke staten werden opgesteld) en juistheid (dit is de gegevens correct weergeven uit de boekhouding en de inventarissen op basis waarvan de periodieke staten worden opgesteld);
* dat de periodieke staten afgesloten op *[DD/MM/JJJJ]* opgesteld werden, voor wat de boekhoudkundige gegevens betreft die erin voorkomen, met toepassing van de boeking- en waarderingsregels voor de opstelling van de *[“geconsolideerde”, naar gelang]* jaarrekening; en

*[Toe te voegen indien de instelling het bedrag van het totaal reglementair eigen vermogen voor solvabiliteitsdoeleinden dient te rapporteren en de [“Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang] de juistheid en volledigheid van dit bedrag dient te bevestigen*

* *het bedrag van het totaal reglementair eigen vermogen voor solvabiliteitsdoeleinden (tabellen C.01 en C.02), in alle materieel belangrijke opzichten, juist en volledig is (zoals hierboven gedefinieerd);]*

*[Toe te voegen indien de instelling voor de berekening van het vereiste eigen vermogen gebruik maakt van de niet-modelmatige aanpak*

* *voor de niet-modelmatige aanpak voor de berekening van het vereiste eigen vermogen bevestigen wij, in alle materieel belangrijke opzichten en voor wat betreft:*
  + *het operationeel risico: de juistheid en de volledigheid van de berekening (zoals hierboven gedefinieerd) in de mate dat deze gebaseerd is op de boekhouding of op een analytische boekhouding die kan gereconcilieerd worden met de boekhouding, alsook de juistheid en de volledigheid (zoals hierboven gedefinieerd) van de rapporteringsverplichtingen betreffende verliezen voortvloeiend uit een materialisatie van operationeel risico;*
  + *het marktrisico: de aangepastheid van de berekening en van de waardering van de posities (nazicht of alle posities in aanmerking werden genomen zoals voorgeschreven door de CRR en dat het vereiste eigen vermogen juist en volledig (zoals hierboven gedefinieerd) werd berekend op basis van de berekeningstabellen;*
  + *het kredietrisico: wij hebben de procedures uitgevoerd zoals opgenomen in bijlage 1 bij de richtlijnen van de NBB aan de Erkende Revisoren (NBB\_2017\_20) “Beoordeling van de eigenvermogenstabellen voor de instellingen die de standaardmethode hanteren voor de berekening van de eigenvermogensvereisten voor kredietrisico” en hebben geen betekenisvolle bevindingen te melden.]*

***Bijkomende informatie******[[7]](#footnote-8)***

* *[Update van namen en kwalificatie / ervaring van de medewerkers in België die de opdracht hebben uitgevoerd][[8]](#footnote-9)*
* ***Gehanteerde globale materialiteitsdrempel***
* De gehanteerde globale materialiteitsdrempel bij de beoordeling van de periodieke staten op territoriale en sociale basis per [*DD/MM/JJJJ*] bedraagt (…) EUR.
* *[De gehanteerde globale materialiteitsdrempel bij de beoordeling van de geconsolideerde periodieke staten per [DD/MM/JJJJ] bedraagt (…) EUR.]*
* ***De verslagen van [“de Commissaris” of “de Erkend Revisor”, naar gelang] aan [het “auditcomité”, de “raad van bestuur”, “het directiecomité” of “de effectieve leiding”, naar gelang***
* ***[Aan te vullen]***

*[Wij verwijzen naar de bijlage van de modelverslagen van het IREFI en naar de circulaire NBB 2017\_20, waarvan de onderwerpen hier besproken kunnen worden.]*

*[Vestigingsplaats, datum en handtekening*

*Naam van de “Commissaris of “Erkend Revisor”, naar gelang*

*Naam vertegenwoordiger, Erkend Revisor*

*Adres]*

## Gemengde financiële holdings naar Belgisch recht

**Verslag van de *[“Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang]* aan de NBB overeenkomstig artikel 210, §2, 2° van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen over de periodieke staten van *[identificatie van de instelling]* afgesloten op [*DD/MM/JJJJ*] (datum einde boekjaar)[[9]](#footnote-10)**

In het kader van onze controle van de periodieke staten van [*identificatie van de instelling*] afgesloten op [*DD/MM/JJJJ*] leggen wij u ons verslag van [*“Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang*] voor.

**Verslag over de periodieke staten**

**Oordeel zonder voorbehoud *[met voorbehoud(en), naar gelang nodig]***

*Wij hebben de controle uitgevoerd van de periodieke staten afgesloten op [DD/MM/JJJJ], welke zijn opgenomen in het overzicht dat aan de [“Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang] werd overgemaakt op zijn/haar vraag door de Nationale Bank van België (“de NBB”) en die deel uitmaken van de scope van zijn controle van [identificatie van de instelling] over [“het boekjaar” of “de periode van … maanden, naar gelang] afgesloten op [DD/MM/JJJJ] en dewelke werden opgesteld overeenkomstig de richtlijnen van de Nationale Bank van België (“de NBB”). Het balanstotaal van de instelling bedraagt (…) EUR en de resultatenrekening sluit af met [“een winst” of “een verlies”, naar gelang] van [“het boekjaar” of “de periode van … maanden”, naar gelang] van (…) EUR.  Deze periodieke staten werden door [“de effectieve leiding” of het “directiecomité”, naar gelang] van de instelling opgesteld overeenkomstig de richtlijnen van de NBB.*

Naar ons oordeel *(, met uitzondering van [...], in voorkomend geval)* zijn de periodieke staten van [*identificatie van de instelling]* afgesloten op [*DD/MM/JJJJ*] in alle materieel belangrijke opzichten opgesteld overeenkomstig de richtlijnen van de NBB.

***Basis voor ons oordeel [met voorbehoud – naar gelang nodig]***

*[Rapporteer hier de bevindingen die tot een voorbehoud leiden – naar gelang nodig]*

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens de Internationale Controlestandaarden (ISAs) en de richtlijnen van de NBB aan de *[“Commissarissen” of “Erkende revisoren”, naar gelang]*. Onze verantwoordelijkheden op grond van deze standaarden zijn verder beschreven in de sectie *“Verantwoordelijkheden van de [“Commissaris”of “Erkend Revisor”, naar gelang] voor de controle van de periodieke staten per einde boekjaar”* van ons verslag. Wij hebben alle deontologische vereisten die relevant zijn voor de controle van de periodieke staten in België nageleefd, met inbegrip van deze met betrekking tot de onafhankelijkheid. Wij zijn van mening dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel.

***[Overige aangelegenheden*** *[Toe te voegen indien de instelling gebruik maakt van interne modellen voor de berekening van het reglementair vereiste eigen vermogen]:*

*Onze opdracht omvat evenwel niet de interne modellen voor de berekening van het reglementair vereiste eigen vermogen en de modellen waarvan de resultaten gebruikt worden als input voor de berekening van het reglementair vereiste eigen vermogen en waarvoor de NBB geen rapportering vereist van de [“Commissarissen” of “Erkende Revisoren”, naar gelang]. Zowel de erkenning van de modellen als het toezicht op de naleving van de erkenningsvoorwaarden worden, voor prudentiële doeleinden, rechtstreeks door de NBB opgevolgd. Wij hebben evenwel de procedures uitgevoerd zoals opgenomen in de richtlijnen van de NBB aan de [“Commissarissen” of “Erkende Revisoren”, naar gelang], met name het nazicht of de gegevens correct werden opgenomen in de interne modellen (input) en of de output van de interne modellen correct in de periodieke staten werd opgenomen.]*

*[****Overige aangelegenheden*** *[Toe te voegen indien de instelling gebruik maakt van interne modellen voor de rapportering van het renterisico in het banking boek in tabel 90.30 voor LSI en de rapportage ECB – STE (IRRBB) voor instellingen die direct onder de toezicht vallen van de Europese Centrale Bank (“de ECB”)]]:*

*[Voor wat betreft tabel 90.30 – Renterisico in het banking boek, omvat onze opdracht evenwel niet de interne modellen voor de berekening van het renterisico en de NBB vereist hiervoor geen rapportering van de [“Commissarissen” of “Erkende Revisoren”, naar gelang]. Zowel de erkenning van de modellen als het toezicht op de naleving van de erkenningsvoorwaarden worden, voor prudentiële doeleinden, rechtstreeks door de NBB opgevolgd. Daarom valideren wij niet de berekeningsmethode maar zien wij er wel op toe dat de kredietinstelling haar methodologie correct toepast met gebruik van de door de NBB opgelegde rentescenario's, uniform opgelegde hypothesen voor gedragsbepaalde posten zoals spaar- en zichtdeposito's en overige rapporteringsvereisten zoals gespecifieerd door circulaire NBB\_2019\_18 betreffende de richtlijnen inzake gezonde beheerpraktijken en rapportering voor het aan de niet handelsactiviteiten verbonden renterisico. Meer specifiek bekijken wij dat alle rentedragende banking boek posities met uitzondering van de posities gerelateerd aan verzekeringsactiviteiten, pensioenplannen voor werknemers of groepsverzekeringen, en met uitsluiting van alle trading boek posities, worden meegenomen in de berekeningen, op de manier zoals gespecifieerd door de circulaire NBB\_2017\_20]*

*[Voor wat de ECB – STE betreft ,…(te vervolledigen door de [“Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang] op basis van [“zijn” of “haar”, naar gelang] professionele oordeelsvorming en op basis van de uitgevoerde werkzaamheden en rekening houdend met de toepasselijke tekst voor tabel 90.30, hierboven)…]*

***Verantwoordelijkheden [“van de effectieve leiding” of “van het directiecomité”, naar gelang] [en de “raad van bestuur”, naar gelang] voor de periodieke staten***

*[“De effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* is verantwoordelijk voor het opstellen van de periodieke staten in overeenstemming met de richtlijnen van de NBB, alsook voor het implementeren en in stand houden van een systeem van interne beheersing die *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* noodzakelijk acht voor het opstellen van de periodieke staten die geen afwijking van materieel belang bevatten die het gevolg is van fraude of van fouten.

Bij het opstellen van de periodieke staten is *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* verantwoordelijk voor het inschatten van de mogelijkheid van de instelling om haar continuïteit te handhaven, het toelichten, indien van toepassing, van aangelegenheden die met continuïteit verband houden en het gebruiken van de continuïteitsveronderstelling, tenzij *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]*het voornemen heeft om de instelling te liquideren of om de bedrijfsactiviteiten te beëindigen of geen realistisch alternatief heeft dan dit te doen.

De raad van bestuur *[“de effectieve leiding”, naar gelang]* van de instelling is verantwoordelijk voor het uitoefenen van toezicht op het proces van financiële verslaggeving van de instelling.

***Verantwoordelijkheden van de [“Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang] voor de controle van de periodieke staten per einde boekjaar***

Onze doelstellingen zijn het verkrijgen van een redelijke mate van zekerheid over de vraag of de periodieke staten als geheel geen afwijking van materieel belang bevatten die het gevolg is van fraude of van fouten alsook het uitbrengen van een commissarisverslag waarin ons oordeel is opgenomen. Een redelijke mate van zekerheid is een hoog niveau van zekerheid, maar is geen garantie dat een controle die overeenkomstig de ISA’s is uitgevoerd altijd een afwijking van materieel belang ontdekt wanneer die bestaat. Afwijkingen kunnen zich voordoen als gevolg van fraude of fouten en worden als van materieel belang beschouwd indien redelijkerwijs kan worden verwacht dat zij, individueel of gezamenlijk, de beslissingen genomen door gebruikers op basis van deze periodieke staten, beïnvloeden.

Bij de uitvoering van onze controle leven wij het wettelijk, reglementair en normatief kader na dat van toepassing is op de controle van de periodieke staten. Een controle biedt evenwel geen zekerheid omtrent de toekomstige levensvatbaarheid van de instelling, noch omtrent de efficiëntie of de doeltreffendheid waarmee de effectieve leiding de bedrijfsvoering van de instelling ter hand heeft genomen of zal nemen. Onze verantwoordelijkheden inzake de door de effectieve leiding gehanteerde continuïteitsveronderstelling worden hieronder beschreven.

Als deel van een controle uitgevoerd overeenkomstig de ISA’s, passen wij professionele oordeelsvorming toe en handhaven wij een professioneel-kritische instelling gedurende de controle. Wij voeren tevens de volgende werkzaamheden uit:

* het identificeren en inschatten van de risico’s dat de periodieke staten een afwijking van materieel belang bevatten die het gevolg is van fraude of van fouten, het bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden die op deze risico’s inspelen en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Het risico van het niet detecteren van een van materieel belang zijnde afwijking is groter indien die afwijking het gevolg is van fraude dan indien zij het gevolg is van fouten, omdat bij fraude sprake kan zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten om transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing;
* het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle, met als doel controlewerkzaamheden op te zetten die in de gegeven omstandigheden geschikt zijn maar die niet zijn gericht op het geven van een oordeel over de effectiviteit van de interne beheersing van de instelling;
* het evalueren van de geschiktheid van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en het evalueren van de redelijkheid van de door *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* gemaakte schattingen en van de daarop betrekking hebbende toelichtingen;
* het concluderen dat de door *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* gehanteerde continuïteitsveronderstelling aanvaardbaar is, en het concluderen, op basis van de verkregen controle-informatie, of er een onzekerheid van materieel belang bestaat met betrekking tot gebeurtenissen of omstandigheden die significante twijfel kunnen doen ontstaan over de mogelijkheid van de instelling om haar continuïteit te handhaven. Indien wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij ertoe gehouden om de aandacht in ons (commissaris)verslag te vestigen op de daarop betrekking hebbende toelichtingen in de periodieke staten, of, indien deze toelichtingen inadequaat zijn, om ons oordeel aan te passen. Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die verkregen is tot de datum van ons (commissaris)verslag. Toekomstige gebeurtenissen of omstandigheden kunnen er echter toe leiden dat de instelling haar continuïteit niet langer kan handhaven;

Wij communiceren met *[“de effectieve leiding”, “het directiecomité”, “de bestuurders” of “het auditcomité”, naar gelang]* onder meer over de geplande reikwijdte en timing van de controle en over de significante controlebevindingen, waaronder eventuele significante tekortkomingen in de interne beheersing die wij identificeren gedurende onze controle.

***Bijkomende bevestigingen***

Op basis van onze werkzaamheden bevestigen wij bovendien dat:

* de periodieke staten afgesloten op [*DD/MM/JJJJ*], in alle materieel belangrijke opzichten, voor wat de boekhoudkundige gegevens betreft, in overeenstemming zijn met de boekhouding en inventarissen, inzake volledigheid (dit is alle gegevens bevatten uit de boekhouding en de inventarissen op basis waarvan de periodieke staten werden opgesteld) en juistheid (dit is de gegevens correct weergeven uit de boekhouding en de inventarissen op basis waarvan de periodieke staten worden opgesteld);

de periodieke staten afgesloten op [*DD/MM/JJJJ*] opgesteld werden, voor wat de boekhoudkundige gegevens betreft die erin voorkomen, met toepassing van de boeking- en waarderingsregels voor de opstelling van de *[“geconsolideerde”, naar gelang]* jaarrekening.

* *[Indien van toepassing, zal de commissaris de bijkomende bevestigen opnemen m.b.t. de confirmatie van bepaalde tabellen van het eigen vermogen en m.b.t. de toepassing van een niet-modelmatige aanpak voor de berekening van het vereiste eigen vermogen]*

***Bijkomende informatie***

* ***[Update van namen en kwalificatie/ervaring van de medewerkers in België die de opdracht hebben uitgevoerd][[10]](#footnote-11)***
* ***Gehanteerde globale materialiteitsdrempel***
* De gehanteerde globale materialiteitsdrempel bij de beoordeling van de periodieke staten op territoriale en sociale basis per [*DD/MM/JJJJ*] bedraagt (…) EUR.
* *[De gehanteerde globale materialiteitsdrempel bij de beoordeling van de geconsolideerde periodieke staten per [DD/MM/JJJJ] bedraagt (…)* EUR*.]*
* ***De verslagen van [“de Commissaris” of “de Erkend Revisor”, naar gelang] aan [ “het auditcomité”, “deraad van bestuur”, “het directiecomité” of “de effectieve leiding”, naar gelang]***
* ***[Aan te vullen]***

*[Wij verwijzen naar de bijlage van de modelverslagen van het IREFI en naar de circulaire NBB 2017\_20, waarvan de onderwerpen hier besproken kunnen worden.]*

*[Vestigingsplaats, datum en handtekening*

*Naam van de “Commissaris of “Erkend Revisor”, naar gelang*

*Naam vertegenwoordiger, Erkend Revisor*

*Adres]*

## Betalingsinstellingen naar Belgisch recht

***Verslag van de [“Erkend Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang] aan de NBB overeenkomstig artikel 115, §3 van de wet van 11 maart 2018 betreffende het statuut van en het toezicht op de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld over de periodieke staten aan het einde van het boekjaar van [identificatie van de instelling] afgesloten op [DD/MM/JJJJ] (datum einde boekjaar)***

*In het kader van onze controle van de periodieke staten van [identificatie van de instelling] afgesloten op [DD/MM/JJJJ] leggen wij u ons verslag van [“Erkend Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang] voor.*

**Verslag over de periodieke staten**

***Oordeel zonder voorbehoud [met voorbehoud(en) – naargelang nodig]***

Wij hebben de controle uitgevoerd van de periodieke staten afgesloten op *[DD/MM/JJJJ]*, welke zijn opgenomen in het overzicht dat aan de *[“Erkend Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang]* werd overgemaakt op *[“zijn”of “haar”, naar gelang]* vraag door de Nationale Bank van België (“de NBB”) en die deel uitmaken van de scope van zijn controle van *[identificatie van de instelling]*, over *[“het boekjaar” of “de periode van … maanden”, naar gelang]* en dewelke werden opgesteld overeenkomstig de richtlijnen van de Nationale Bank van België (“NBB”). Het balanstotaal van de instelling bedraagt (…) EUR en de resultatenrekening sluit af met *[“een winst” of een“verlies”, naar gelang*] van (…) EUR. Deze periodieke staten werden door *[“de effectieve leiding” of het “directiecomité”, naar gelang]* van de instelling opgesteld overeenkomstig de richtlijnen van de NBB.

Naar ons oordeel *(, met uitzondering van [...],)* zijn de periodieke staten van *[identificatie van de instelling]* afgesloten op *[DD/MM/JJJJ]* in alle materieel belangrijke opzichten opgesteld overeenkomstig de richtlijnen van de NBB.

***Basis voor ons oordeel [met voorbehoud – naar gelang nodig]***

*[Rapporteer hier de bevindingen die tot een voorbehoud leiden – naar gelang nodig]*

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens de Internationale Controlestandaarden (ISAs) en de richtlijnen van de NBB aan de *[“Erkende Commissarissen” of “Erkende Revisoren”, naar gelang]*. Onze verantwoordelijkheden op grond van deze standaarden zijn verder beschreven in de sectie “*Verantwoordelijkheden van de [“Erkend Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang] voor de controle van de periodieke staten per einde boekjaar”* van ons verslag. Wij hebben alle deontologische vereisten die relevant zijn voor de controle van de periodieke staten in België nageleefd, met inbegrip van deze met betrekking tot de onafhankelijkheid. Wij zijn van mening dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel.

***Verantwoordelijkheden van [“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang] [en “de raad van bestuur”,naar gelang] voor de periodieke staten aan het einde van het boekjaar***

*[“De effectieve leiding” of “Het directiecomité”, naar gelang]* is verantwoordelijk voor het opstellen van de periodieke staten in overeenstemming met de richtlijnen van de NBB en met toepassing van de boekings- en waarderingsregels voor de opstelling van de jaarrekening, alsook voor het implementeren en instandhouden van een systeem van interne beheersing dat *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* noodzakelijk acht voor het opstellen van de periodieke staten die geen afwijking van materieel belang bevatten die het gevolg is van fraude of van fouten.

Bij het opstellen van de periodieke staten is *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* verantwoordelijk voor het inschatten van de mogelijkheid van de instelling om haar continuïteit te handhaven, het toelichten, indien van toepassing, van aangelegenheden die met continuïteit verband houden en het gebruiken van de continuïteitsveronderstelling, tenzij *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* het voornemen heeft om de instelling te liquideren of om de bedrijfsactiviteiten te beëindigen of geen realistisch alternatief heeft dan dit te doen.

De raad van bestuur van de instelling is verantwoordelijk voor het uitoefenen van toezicht op het proces van financiële verslaggeving van de instelling.

***Verantwoordelijkheden van de [“Erkend Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang] voor de controle van de periodieke staten per einde boekjaar***

Onze doelstellingen zijn het verkrijgen van een redelijke mate van zekerheid over de vraag of de periodieke staten als geheel geen afwijking van materieel belang bevatten die het gevolg is van fraude of van fouten alsook het uitbrengen van een (commissaris)verslag waarin ons oordeel is opgenomen. Een redelijke mate van zekerheid is een hoog niveau van zekerheid, maar is geen garantie dat een controle die overeenkomstig de ISA’s is uitgevoerd altijd een afwijking van materieel belang ontdekt wanneer die bestaat. Afwijkingen kunnen zich voordoen als gevolg van fraude of fouten en worden als van materieel belang beschouwd indien redelijkerwijs kan worden verwacht dat zij, individueel of gezamenlijk, de beslissingen genomen door gebruikers op basis van deze periodieke staten, beïnvloeden.

Bij de uitvoering van onze controle leven wij het wettelijk, reglementair en normatief kader na dat van toepassing is op de controle van de periodieke staten. Een controle biedt evenwel geen zekerheid omtrent de toekomstige levensvatbaarheid van de instelling, noch omtrent de efficiëntie of de doeltreffendheid waarmee de effectieve leiding de bedrijfsvoering van de instelling ter hand heeft genomen of zal nemen. Onze verantwoordelijkheden inzake de door de effectieve leiding gehanteerde continuïteitsveronderstelling worden hieronder beschreven.

Als deel van een controle uitgevoerd overeenkomstig de ISA’s, passen wij professionele oordeelsvorming toe en handhaven wij een professioneel-kritische instelling gedurende de controle. Wij voeren tevens de volgende werkzaamheden uit:

* het identificeren en inschatten van de risico’s dat de periodieke staten een afwijking van materieel belang bevatten die het gevolg is van fraude of van fouten, het bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden die op deze risico’s inspelen en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Het risico van het niet detecteren van een van materieel belang zijnde afwijking is groter indien die afwijking het gevolg is van fraude dan indien zij het gevolg is van fouten, omdat bij fraude sprake kan zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten om transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing;
* het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle van de periodieke staten, met als doel controlewerkzaamheden op te zetten die in de gegeven omstandigheden geschikt zijn maar die niet zijn gericht op het geven van een oordeel over de effectiviteit van de interne beheersing van de instelling;
* het evalueren van de geschiktheid van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en het evalueren van de redelijkheid van de door *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]*gemaakte schattingen en van de daarop betrekking hebbende toelichtingen;
* het concluderen dat de door *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* gehanteerde continuïteitsveronderstelling aanvaardbaar is, en het concluderen, op basis van de verkregen controle-informatie, of er een onzekerheid van materieel belang bestaat met betrekking tot gebeurtenissen of omstandigheden die significante twijfel kunnen doen ontstaan over de mogelijkheid van de instelling om haar continuïteit te handhaven. Indien wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij ertoe gehouden om de aandacht in ons (commissaris)verslag te vestigen op de daarop betrekking hebbende toelichtingen in de periodieke staten, of, indien deze toelichtingen inadequaat zijn, om ons oordeel aan te passen. Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die verkregen is tot de datum van ons (commissaris)verslag. Toekomstige gebeurtenissen of omstandigheden kunnen er echter toe leiden dat de instelling haar continuïteit niet langer kan handhaven.

Wij communiceren met *[“de effectieve leiding”, “het directiecomité”, “de bestuurders” of “het auditcomité”, naar gelang]* onder meer over de geplande reikwijdte en timing van de controle en over de significante controlebevindingen, waaronder eventuele significante tekortkomingen in de interne beheersing die wij identificeren gedurende onze controle.

***Bijkomende bevestigingen***

Op basis van onze werkzaamheden bevestigen wij bovendien dat:

* de periodieke staten afgesloten op *[DD/MM/JJJJ]*, in alle materieel belangrijke opzichten, voor wat de boekhoudkundige gegevens betreft, in overeenstemming zijn met de boekhouding en inventarissen, inzake volledigheid (dit is alle gegevens bevatten uit de boekhouding en de inventarissen op basis waarvan de periodieke staten werden opgesteld) en juistheid (dit is de gegevens correct weergeven uit de boekhouding en de inventarissen op basis waarvan de periodieke staten worden opgesteld);
* de periodieke staten zijn opgesteld met toepassing van de boekings- en waarderingsregels voor de opstelling van de *[“geconsolideerde”, naar gelang]* jaarrekening; en
* *[Toe te voegen indien van toepassing: de gegevens opgenomen in tabellen “2.1 – Kapitaaltoereikendheid ” en “2.2.A Behoefte Eigen Vermogen – Methode A” / “2.2.B Behoefte Eigen Vermogen – Methode B” / “2.2.C Behoefte Eigen Vermogen – Methode C” (naar gelang) - juist en volledig zijn (zoals hierboven gedefinieerd)].*

***Bijkomende informatie***

*[Update van namen en kwalificatie/ervaring van de medewerkers in België die de opdracht hebben uitgevoerd]*[[11]](#footnote-12)

*[Aan te vullen]*

* ***De naam en contactgegevens van de persoon die verantwoordelijk is voor de kwaliteit binnen de vennootschap waartoe de [“ Erkend Commissaris” of “ Erkend Revisor”, naar gelang] behoort (toepassing van ISQC 1)[[12]](#footnote-13);***
* *[Aan te vullen]*
* ***Gehanteerde materialiteitsdrempel(s) [[13]](#footnote-14)***
* De gehanteerde materialiteitsdrempel bij de beoordeling van de periodieke staten per [*DD/MM/JJJJ*] bedraagt (...) EUR.
* *[De gehanteerde materialiteitsdrempel bij de beoordeling van de geconsolideerde periodieke staten per [DD/MM/JJJJ] bedraagt (...)* *EUR.*]
* ***Alle aanbevelingen van de [“ Erkend Commissaris” of “ Erkend Revisor”, naar gelang] aan [“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]***
* *[Aan te vullen]*
* ***De vastgestelde lacunes, voor zover die niet werden vermeld in de aanbevelingen van de [“Erkend Commissaris” of “ Erkend Revisor”, naar gelang] aan [“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]***
* *[Aan te vullen]*

*[Wij verwijzen naar de bijlage van de modelverslagen van het IREFI en naar de circulaire NBB 2017\_20, waarvan de onderwerpen hier besproken kunnen worden.]*

***Beperkingen inzake gebruik en verspreiding voorliggende rapportering***

De periodieke staten werden opgesteld om te voldoen aan de door de NBB gestelde vereisten inzake prudentiële rapportering. Als gevolg daarvan zijn de periodieke staten mogelijk niet geschikt voor andere doeleinden.

Voorliggende rapportering kadert in de medewerkingsopdracht van de *[“Erkende Commissarissen” of “Erkende Revisoren”, naar gelang]* aan het prudentieel toezicht van de NBB en mag voor geen andere doeleinden worden gebruikt.

Een kopie van dit verslag wordt overgemaakt aan *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]*. Wij wijzen erop dat deze rapportering niet (geheel of gedeeltelijk) aan derden mag worden verspreid zonder onze uitdrukkelijke voorafgaande toestemming.

*[Vestigingsplaats, datum en handtekening*

*Naam van de “Erkend Commissaris of “Erkend Revisor”, naar gelang*

*Naam vertegenwoordiger, Erkend Revisor*

*Adres]*

## Instellingen voor elektronisch geld naar Belgisch recht

***Verslag van de [“Erkend Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang] aan de NBB overeenkomstig artikel 213 en artikel 115 §3 van de wet van 11 maart 2018 betreffende het statuut van en het toezicht op de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld over de periodieke staten*** ***aan het einde van het boekjaar van [identificatie van de instelling] afgesloten op [DD/MM/JJJJ] (datum einde boekjaar)***

*In het kader van onze controle van de periodieke staten aan het einde van het boekjaar van [identificatie van de instelling] afgesloten op [DD/MM/JJJJ] leggen wij u ons verslag van [“Erkend Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang] voor.*

**Verslag over de periodieke staten**

***Oordeel zonder voorbehoud [met voorbehoud(en) – naargelang nodig]***

Wij hebben de controle uitgevoerd van de periodieke staten afgesloten op [*DD/MM/JJJJ]*, welke zijn opgenomen in het overzicht dat aan de *[“Erkend Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang]* werd overgemaakt op *[“zijn” of “haar”, naar gelang]* vraag door de Nationale Bank van België (“de NBB”) en die deel uitmaken van de scope van zijn controle van *[identificatie van de instelling], over [“het boekjaar” of “de periode van … maanden”, naar gelang] en dewelke werden* opgesteld overeenkomstig de richtlijnen van de Nationale Bank van België (“NBB”). Het balanstotaal van de instelling bedraagt (…) EUR en de resultatenrekening sluit af met *[“een winst” of “een verlies”, naar gelang*] van (…) EUR. De periodieke staten zijn door *[“de effectieve leiding” of het “directiecomité”, naar gelang]* van de instelling opgesteld overeenkomstig de richtlijnen van de NBB.

Naar ons oordeel *(, met uitzondering van [...],)* zijn de periodieke staten van *[identificatie van de instelling]* afgesloten op *[DD/MM/JJJJ]* in alle materieel belangrijke opzichten opgesteld overeenkomstig de richtlijnen van de NBB.

***Basis voor ons oordeel [met voorbehoud – naar gelang nodig]***

*[Rapporteer hier de bevindingen die tot een voorbehoud leiden – naar gelang nodig]*

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens de Internationale Controlestandaarden (ISAs) en de richtlijnen van de NBB aan de *[“Erkende Commissarissen” of “Erkende Revisoren”, naar gelang]*. Onze verantwoordelijkheden op grond van deze standaarden zijn verder beschreven in de sectie “*Verantwoordelijkheden van de [“Erkend Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang] voor de controle van de periodieke staten per einde boekjaar”* van ons verslag. Wij hebben alle deontologische vereisten die relevant zijn voor de controle van de periodieke staten in België nageleefd, met inbegrip van deze met betrekking tot de onafhankelijkheid. Wij zijn van mening dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel.

***Verantwoordelijkheden van [“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang] [en de raad van bestuur, naar gelang] voor de periodieke staten aan het einde van het boekjaar***

*[“De effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* is verantwoordelijk voor het opstellen van de periodieke staten in overeenstemming met de richtlijnen van de NBB en met toepassing van de boekings- en waarderingsregels voor de opstelling van de jaarrekening, alsook voor het implementeren en instandhouden van een systeem van interne beheersing dat *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* noodzakelijk acht voor het opstellen van de periodieke staten die geen afwijking van materieel belang bevatten die het gevolg is van fraude of van fouten.

Bij het opstellen van de periodieke staten is *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* verantwoordelijk voor het inschatten van de mogelijkheid van de instelling om haar continuïteit te handhaven, het toelichten, indien van toepassing, van aangelegenheden die met continuïteit verband houden en het gebruiken van de continuïteitsveronderstelling, tenzij *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* het voornemen heeft om de instelling te liquideren of om de bedrijfsactiviteiten te beëindigen of geen realistisch alternatief heeft dan dit te doen.

De raad van bestuur van de instelling is verantwoordelijk voor het uitoefenen van toezicht op het proces van financiële verslaggeving van de instelling.

***Verantwoordelijkheden van de [“Erkend Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang] voor de controle van de periodieke staten per einde boekjaar***

Onze doelstellingen zijn het verkrijgen van een redelijke mate van zekerheid over de vraag of de periodieke staten als geheel geen afwijking van materieel belang bevatten die het gevolg is van fraude of van fouten alsook het uitbrengen van een (commissaris)verslag waarin ons oordeel is opgenomen. Een redelijke mate van zekerheid is een hoog niveau van zekerheid, maar is geen garantie dat een controle die overeenkomstig de ISA’s is uitgevoerd altijd een afwijking van materieel belang ontdekt wanneer die bestaat. Afwijkingen kunnen zich voordoen als gevolg van fraude of fouten en worden als van materieel belang beschouwd indien redelijkerwijs kan worden verwacht dat zij, individueel of gezamenlijk, de beslissingen genomen door gebruikers op basis van deze periodieke staten, beïnvloeden.

Bij de uitvoering van onze controle leven wij het wettelijk, reglementair en normatief kader na dat van toepassing is op de controle van de periodieke staten. Een controle biedt evenwel geen zekerheid omtrent de toekomstige levensvatbaarheid van de instelling, noch omtrent de efficiëntie of de doeltreffendheid waarmee de effectieve leiding de bedrijfsvoering van de instelling ter hand heeft genomen of zal nemen. Onze verantwoordelijkheden inzake de door de effectieve leiding gehanteerde continuïteitsveronderstelling worden hieronder beschreven.

Als deel van een controle uitgevoerd overeenkomstig de ISA’s, passen wij professionele oordeelsvorming toe en handhaven wij een professioneel-kritische instelling gedurende de controle. We voeren tevens de volgende werkzaamheden uit:

* het identificeren en inschatten van de risico’s dat de periodieke staten een afwijking van materieel belang bevatten die het gevolg is van fraude of van fouten, het bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden die op deze risico’s inspelen en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Het risico van het niet detecteren van een van materieel belang zijnde afwijking is groter indien die afwijking het gevolg is van fraude dan indien zij het gevolg is van fouten, omdat bij fraude sprake kan zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten om transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing;
* het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle van de periodieke staten, met als doel controlewerkzaamheden op te zetten die in de gegeven omstandigheden geschikt zijn maar die niet zijn gericht op het geven van een oordeel over de effectiviteit van de interne beheersing van de instelling;
* het evalueren van de geschiktheid van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en het evalueren van de redelijkheid van de door *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]*gemaakte schattingen en van de daarop betrekking hebbende toelichtingen;
* het concluderen dat de door *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* gehanteerde continuïteitsveronderstelling aanvaardbaar is, en het concluderen, op basis van de verkregen controle-informatie, of er een onzekerheid van materieel belang bestaat met betrekking tot gebeurtenissen of omstandigheden die significante twijfel kunnen doen ontstaan over de mogelijkheid van de instelling om haar continuïteit te handhaven. Indien wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij ertoe gehouden om de aandacht in ons (commissaris)verslag te vestigen op de daarop betrekking hebbende toelichtingen in de periodieke staten, of, indien deze toelichtingen inadequaat zijn, om ons oordeel aan te passen. Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die verkregen is tot de datum van ons (commissaris)verslag. Toekomstige gebeurtenissen of omstandigheden kunnen er echter toe leiden dat de instelling haar continuïteit niet langer kan handhaven;

Wij communiceren met *[“de effectieve leiding”, “het directiecomité”, “de bestuurders” of “het auditcomité”, naar gelang]* onder meer over de geplande reikwijdte en timing van de controle en over de significante controlebevindingen, waaronder eventuele significante tekortkomingen in de interne beheersing die wij identificeren gedurende onze controle.

***Bijkomende bevestigingen***

Op basis van onze werkzaamheden bevestigen wij bovendien dat:

* de periodieke staten afgesloten op *[DD/MM/JJJJ]*, in alle materieel belangrijke opzichten, voor wat de boekhoudkundige gegevens betreft, in overeenstemming zijn met de boekhouding en inventarissen, inzake volledigheid (dit is alle gegevens bevatten uit de boekhouding en de inventarissen op basis waarvan de periodieke staten worden opgesteld) en juistheid (dit is de gegevens correct weergeven uit de boekhouding en de inventarissen op basis waarvan de periodieke staten worden opgesteld);
* de periodieke staten zijn opgesteld met toepassing van de boekings- en waarderingsregels voor de opstelling van de jaarrekening; en
* *[Toe te voegen indien van toepassing: de gegevens opgenomen in tabellen “2.1 – Beschikbaar eigen vermogen” en “2.2.A Behoefte Eigen Vermogen – Methode A” / “2.2.B Behoefte Eigen Vermogen – Methode B” / “2.2.C Behoefte Eigen Vermogen – Methode C” (Kies de methode die wordt gebruikt door de instelling voor elektronisch geld) - juist en volledig zijn (zoals hierboven gedefinieerd)].*

***Bijkomende informatie***

* ***[Update van namen en kwalificatie/ervaring van de medewerkers in België die de opdracht hebben uitgevoerd][[14]](#footnote-15)***
* ***De naam en contactgegevens van de persoon die verantwoordelijk is voor de kwaliteit binnen de vennootschap waartoe de [“ Erkend Commissaris” of “ Erkend Revisor”, naar gelang] behoort (toepassing van ISQC 1)[[15]](#footnote-16);***
* *[Aan te vullen]*
* ***Gehanteerde globale materialiteitsdrempel(s)[[16]](#footnote-17)***
* De gehanteerde materialiteitsdrempel bij de beoordeling van de periodieke staten per [*DD/MM/JJJJ*] bedraagt (...) EUR.
* *[De gehanteerde materialiteitsdrempel bij de beoordeling van de geconsolideerde periodieke staten per [DD/MM/JJJJ] bedraagt (...)* EUR*.]*
* ***Alle aanbevelingen van [“Erkend Commissaris” of “ Erkend Revisor”, naar gelang] aan [“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]***

* *[Aan te vullen]*
* ***De vastgestelde lacunes, voor zover die niet werden vermeld in de aanbevelingen van [“Erkend Commissaris” of “ Erkend Revisor”, naar gelang] aan [“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]***
* *[Aan te vullen]*

*[Wij verwijzen naar de bijlage van de modelverslagen van het IREFI en naar de circulaire NBB 2017\_20, waarvan de onderwerpen hier besproken kunnen worden.]*

***Beperkingen inzake gebruik en verspreiding voorliggende rapportering***

De periodieke staten werden opgesteld om te voldoen aan de door de NBB gestelde vereisten inzake prudentiële rapportering. Als gevolg daarvan zijn de periodieke staten mogelijk niet geschikt voor andere doeleinden.

Voorliggende rapportering kadert in de medewerkingsopdracht van de *[“Erkende Commissarissen” of “Erkende Revisoren”, naar gelang]* aan het prudentieel toezicht van de NBB en mag voor geen andere doeleinden worden gebruikt.

Een kopie van dit verslag wordt overgemaakt aan *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité” –naar gelang]*. Wij wijzen erop dat deze rapportering niet (geheel of gedeeltelijk) aan derden mag worden verspreid zonder onze uitdrukkelijke voorafgaande toestemming.

*[Vestigingsplaats, datum en handtekening*

*Naam van de “Erkend Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang*

*Naam vertegenwoordiger, Erkend Revisor*

*Adres]*

## Verzekeringsondernemingen naar Belgisch recht, herverzekeringsondernemingen naar Belgisch recht

***Verslag van* *de [“Erkend Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang] aan de NBB overeenkomstig artikel 333 van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen over de periodieke financiële informatie van [identificatie van de instelling] afgesloten op [DD/MM/JJJJ] (datum einde boekjaar)***

In het kader van onze controle van de periodieke financiële informatie aan het einde van het boekjaar van [*identificatie van de instelling*] afgesloten op [*DD/MM/JJJJ*] leggen wij u ons verslag van [*“Erkend Commissaris” of “Erkend Revisor”, naargelang*] voor.

**Verslag over de periodieke financiële informatie**

***Oordeel zonder voorbehoud [met voorbehoud(en) – naargelang nodig]***

Wij hebben de controle uitgevoerd van de periodieke financiële informatie afgesloten op [*DD/MM/JJJJ]*, zoals gespecifieerd in de bijlage 2 van de circulaire NBB\_2017\_20 met betrekking tot de medewerkingsopdracht van de erkende commissarissen, van *[identificatie van de instelling], over [“het boekjaar” of “de periode van (…) maanden, naar gelang]* opgesteld volgens de voorschriften die door of krachtens de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings-of herverzekeringsondernemingen (“de Toezichtswet”), de uitvoeringsmaatregelen van Richtlijn 2009/138/EG en de instructies van de Nationale Bank van België (“NBB”). Het solvabiliteitskapitaalvereiste bedraagt *[XXX]* EUR en het in aanmerking komend eigen vermogen bedraagt *[XXX]* EUR.

Naar ons oordeel is de periodieke financiële informatie van *[identificatie van de instelling]* afgesloten op [*DD/MM/JJJJ*] in alle materieel belangrijke opzichten opgesteld overeenkomstig de voorschriften die zijn vastgesteld door of krachtens de toezichtswet, de uitvoeringsmaatregelen van Richtlijn 2009/138/EG en de instructies van de NBB.

***Basis voor ons oordeel [met voorbehoud – naar gelang nodig]***

*[Rapporteer hier de bevindingen die tot een voorbehoud leiden – naar gelang nodig]*

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens de Internationale Controlestandaarden (ISA’s) en de richtlijnen van de NBB aan de *[“Erkende Commissarissen” of “Erkende Revisoren”, naar gelang]*. Onze verantwoordelijkheden op grond van deze standaarden zijn verder beschreven in de sectie “*Verantwoordelijkheden van de [“Erkend Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang] voor de controle van de periodieke financiële informatie per einde van het boekjaar”* van ons verslag. Wij hebben alle deontologische vereisten die relevant zijn voor de controle van de periodieke financiële informatie in België nageleefd, met inbegrip van deze met betrekking tot de onafhankelijkheid. Wij zijn van mening dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel.

***[Overige aangelegenheden]***

*[Toe te voegen indien de instelling voor de berekening van het solvabiliteitskapitaalvereiste gebruik maakt van interne modellen overeenkomstig artikel 167 van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen en/of parameters die specifiek zijn voor de onderneming overeenkomstig artikel 154, §7 van diezelfde wet.]*

*[Met betrekking tot het gebruik van interne modellen overeenkomstig artikel 167 van de Toezichtswet en/of [naargelang] parameters die specifiek zijn voor de onderneming overeenkomstig artikel 154, §7 van diezelfde wet omvat onze opdracht evenwel niet de erkenning van deze modellen en/of [naargelang] parameters. Onze opdracht omvat ook niet het nagaan of deze modellen en/of [naargelang] parameters in de praktijk juist worden toegepast en het toezicht op de naleving van de erkenningsvoorwaarden. Zowel de erkenning van de modellen en/of parameters [naargelang] als het toezicht op de naleving van de erkenningsvoorwaarden worden voor prudentiële doeleinden rechtstreeks door de NBB opgevolgd. Wij hebben evenwel de procedures uitgevoerd zoals opgenomen in de richtlijnen van de NBB aan de [“Erkende Commissarissen” of “Erkende Revisoren”, naargelang], zijnde het nazicht of de input van de gegevens voor de interne modellen correct werd opgenomen in de interne modellen en de output van de interne modellen correct in de periodieke financiële informatie werd opgenomen.]*

*[Toe te voegen indien de instelling gebruik maakt van management acties in de tak ziekteverzekering overeenkomst artikel 23 van de Gedelegeerde Verordening 2015/35 van 10 oktober 2014].*

*[Overeenkomstig artikel 23 van de Gedelegeerde Verordening 2015/35 van 10 oktober 2014, houdt de berekening van de beste schatting (“best estimate”) van de technische voorzieningen, de risicomarge en het solvabiliteitskapitaalvereiste [naargelang] binnen de tak “Ziekte” rekening met management acties (i.e. toekomstige premieverhogingen boven de medische inflatie onder bepaalde scenario’s). De beoordeling omtrent de gepastheid van deze management acties valt onder de verantwoordelijkheid van de NBB, aangezien deze laatste eventuele tariefverhogingen bovenop de medische index dient goed te keuren.]*

Wij vestigen de aandacht op de volgende aangelegenheden:

* Modellen worden op continue basis nagezien en verbeterd door *[identificatie van de instelling]*. Toekomstige modelwijzigingen kunnen een significante impact hebben op de door *[identificatie van de instelling]* uitgevoerde berekeningen.
* De berekeningen van de technische voorzieningen zijn gebaseerd op een aantal assumpties inzake toekomstige evoluties die onzeker zijn en buiten de controle liggen van *[identificatie van de instelling]*. Bijgevolg kunnen de reële toekomstige kasstromen en winstdeelname aanzienlijk verschillen van deze berekend per *[DD/MM/JJJJ]*.

***Verantwoordelijkheden van [“het directiecomité” of “de effectieve leiding”] en de Raad van bestuur voor de periodieke financiële informatie per einde van het boekjaar***

*[“De effectieve leiding” of “Het directiecomité”, naar gelang]* is verantwoordelijk voor het opstellen van de periodieke financiële informatie in overeenstemming met de richtlijnen van de NBB, alsook voor het implementeren en in stand houden van een systeem van interne beheersing die *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* noodzakelijk acht voor het opstellen van de periodieke financiële informatie die geen afwijking van materieel belang bevat die het gevolg is van fraude of van fouten.

Bij het opstellen van de periodieke financiële informatie is *[“het directiecomité” of “de effectieve leiding”, naar gelang*] verantwoordelijk voor het inschatten van de mogelijkheid van de instelling om haar continuïteit te handhaven, het toelichten, indien van toepassing, van aangelegenheden die met continuïteit verband houden en het gebruiken van de continuïteitsveronderstelling, tenzij *[“het directiecomité” of “de effectieve leiding”, naar gelang*]het voornemen heeft om de instelling te liquideren of om de bedrijfsactiviteiten te beëindigen of geen realistisch alternatief heeft dan dit te doen.

De raad van bestuur van de instelling is verantwoordelijk voor het uitoefenen van toezicht op het proces van financiële verslaggeving van de instelling.

***Verantwoordelijkheden van de [“Erkend Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang] voor de controle van de periodieke financiële informatie per einde van het boekjaar***

Onze doelstellingen zijn het verkrijgen van een redelijke mate van zekerheid over de vraag of de periodieke financiële informatie als geheel geen afwijking van materieel belang bevat die het gevolg is van fraude of van fouten alsook het uitbrengen van een (commissaris)verslag waarin ons oordeel is opgenomen. Een redelijke mate van zekerheid is een hoog niveau van zekerheid, maar is geen garantie dat een controle die overeenkomstig de ISA’s is uitgevoerd altijd een afwijking van materieel belang ontdekt wanneer die bestaat. Afwijkingen kunnen zich voordoen als gevolg van fraude of fouten en worden als van materieel belang beschouwd indien redelijkerwijs kan worden verwacht dat zij, individueel of gezamenlijk, de beslissingen genomen door gebruikers op basis van deze periodieke financiële informatie, beïnvloeden.

Bij de uitvoering van onze controle leven wij het wettelijk, reglementair en normatief kader na dat van toepassing is op de controle van de periodieke staten. Een controle biedt evenwel geen zekerheid omtrent de toekomstige levensvatbaarheid van de instelling, noch omtrent de efficiëntie of de doeltreffendheid waarmee de effectieve leiding de bedrijfsvoering van de instelling ter hand heeft genomen of zal nemen. Onze verantwoordelijkheden inzake de door de effectieve leiding gehanteerde continuïteitsveronderstelling worden hieronder beschreven.

Als deel van een controle uitgevoerd overeenkomstig de ISA’s, passen wij professionele oordeelsvorming toe en handhaven wij een professioneel-kritische instelling gedurende de controle. Wij voeren tevens de volgende werkzaamheden uit:

* het identificeren en inschatten van de risico’s dat de periodieke financiële informatie een afwijking van materieel belang bevat die het gevolg is van fraude of van fouten, het bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden die op deze risico’s inspelen en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Het risico van het niet detecteren van een van materieel belang zijnde afwijking is groter indien die afwijking het gevolg is van fraude dan indien zij het gevolg is van fouten, omdat bij fraude sprake kan zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten om transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing;
* het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle, met als doel controlewerkzaamheden op te zetten die in de gegeven omstandigheden geschikt zijn maar die niet zijn gericht op het geven van een oordeel over de effectiviteit van de interne beheersing van de instelling;
* het evalueren van de geschiktheid van de gehanteerde grondslagen voor de financiële verslaggeving en het evalueren van de redelijkheid van de door *[“het directiecomité” of “de effectieve leiding”,naar gelang]*gemaakte schattingen en van de daarop betrekking hebbende toelichtingen;
* het concluderen dat de door [“*het directiecomité” of “de effectieve leiding” naar gelang]* gehanteerde continuïteitsveronderstelling aanvaardbaar is, en het concluderen, op basis van de verkregen controle-informatie, of er een onzekerheid van materieel belang bestaat met betrekking tot gebeurtenissen of omstandigheden die significante twijfel kunnen doen ontstaan over de mogelijkheid van de instelling om haar continuïteit te handhaven. Indien wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij ertoe gehouden om de aandacht in ons (commissaris)verslag te vestigen op de daarop betrekking hebbende toelichtingen in de periodieke financiële informatie, of, indien deze toelichtingen inadequaat zijn, om ons oordeel aan te passen. Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die verkregen is tot de datum van ons (commissaris)verslag. Toekomstige gebeurtenissen of omstandigheden kunnen er echter toe leiden dat de instelling haar continuïteit niet langer kan handhaven;

Wij communiceren met *[“het directiecomité”, “de effectieve leiding”, “de bestuurders” of “het auditcomité”, naar gelang]* onder meer over de geplande reikwijdte en timing van de controle en over de significante controlebevindingen, waaronder eventuele significante tekortkomingen in de interne beheersing die wij identificeren gedurende onze controle.

***Bijkomende bevestigingen***

Op basis van onze werkzaamheden bevestigen wij bovendien dat:

* de periodieke financiële informatie per einde van het boekjaar afgesloten op *[DD/MM/JJJJ]*, in alle materieel belangrijke opzichten, voor wat de boekhoudkundige gegevens betreft, in overeenstemming is met de boekhouding en de inventarissen, inzake volledigheid (dit is alle gegevens bevat uit de boekhouding en de inventarissen op basis waarvan de periodieke financiële informatie wordt opgesteld) en juistheid (dit is de gegevens correct weergeeft uit de boekhouding en de inventarissen op basis waarvan de periodieke financiële informatie wordt opgesteld);
* de periodieke financiële informatie per einde van het boekjaar, afgesloten op *[DD/MM/JJJJ]* is opgesteld met toepassing van de boekings- en waarderingsregels voor de opstelling van de jaarrekening;
* de berekening van de kapitaalsvereisten in alle materieel belangrijke opzichten, volledig en correct is (zoals hierboven gedefinieerd) *[rekeninghoudend met de beperkingen in de uitvoering van de opdracht met betrekking tot de interne modellen en/of parameters die specifiek zijn voor de instelling en/of management acties in de tak ziekteverzekering, naargelang]*;
* na analyse van de kwalitatieve rapporten, bedoeld in de artikelen 290 en 304 van Gedelegeerde Verordening 2015/35 (SFCR en RSR), op basis van de informatie waarover wij beschikken in het kader van onze opdracht geen van materieel belang zijnde inconsistenties vastgesteld werden met de kwantitatieve rapporteringsonderdelen.
* als deel van onze controle van de periodieke financiële informatie, wij de controleprogramma’s gebruikt hebben die door het IREFI werden opgesteld, voor het laatste bijgewerkt en gepubliceerd op de IREFI-website in Bericht 2020/08 van 21 oktober 2020, en deze hebben wij aangepast aan de specifieke behoeften van [*identificatie van de instelling*].

***Van materieel belang zijnde gebeurtenissen en aandachtspunten***

*[Zoals in het verleden, zal [“de Commissaris” of “Erkend Revisor”, naargelang] ook in dit deel de aandachtspunten per 31 december 2021 ontwikkelen die door het IREFI worden gepubliceerd.]*

***Bijkomende informatie***

* *[Update van namen en kwalificatie/ervaring van de medewerkers in België die de opdracht hebben uitgevoerd]*[[17]](#footnote-18)
* Gehanteerde globale materialiteitsdrempel
* De gehanteerde globale materialiteitsdrempel bij de beoordeling van de periodieke financiële informatie op territoriale en sociale basis per [*DD/MM/JJJJ*] bedraagt [*XXX*] EUR.

* De verslagen van de *[“Erkend Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang]* aan *[“het auditcomité”, “de raad van bestuur” of “de effectieve leiding”, naar gelang]*, aangevuld met een afzonderlijke vermelding van de voornaamste punten die naar aanleiding van deze verslagen met het auditcomité zijn besproken
* *[Aan te vullen]*

***Beperkingen inzake gebruik en verspreiding voorliggend verslag***

De periodieke financiële informatie werd opgesteld om te voldoen aan de door de NBB gestelde vereisten inzake prudentiële rapportering. Als gevolg daarvan is de periodieke financiële informatie mogelijk niet geschikt voor andere doeleinden.

Voorliggende rapportering kadert in de medewerkingsopdracht van [*“de Erkend Commissaris” of “de Erkend Revisor”, naar gelang]* aan het prudentieel toezicht van de NBB en mag voor geen andere doeleinden worden gebruikt.

Een kopie van dit verslag wordt overgemaakt aan *[“het directiecomité” of “de effectieve leiding”, naar gelang]*. Wij wijzen erop dat deze rapportering niet (geheel of gedeeltelijk) aan derden mag worden verspreid zonder onze uitdrukkelijke voorafgaande toestemming.

*[Vestigingsplaats, datum en handtekening*

*Naam van de “Erkend Commissaris of “Erkend Revisor”, naar gelang*

*Naam vertegenwoordiger, Erkend Revisor*

*Adres]*

## Verzekeringsgroepen naar Belgisch recht en herverzekeringsgroepen naar Belgisch recht

***Verslag van* *de [“Erkend Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang] aan de NBB overeenkomstig artikel 430 (juncto 333) en artikel 434 van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen over de periodieke staten op groepsniveau van [identificatie van de instelling] afgesloten op DD/MM/JJJJ (datum einde boekjaar)***

In het kader van onze controle van de periodieke staten op groepsniveau aan het einde van het boekjaar van [*identificatie van de instelling*] afgesloten op [*DD/MM/JJJJ*] leggen wij u ons verslag van [*“Erkend Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang]* voor.

**Verslag over de periodieke staten op groepsniveau**

***Oordeel zonder voorbehoud [met voorbehoud(en) – naargelang nodig]***

Wij hebben de controle van de periodieke staten op groepsniveau afgesloten op *[DD/MM/JJJJ]* uitgevoerd, zoals gespecifieerd in de bijlage 2 van de circulaire NBB\_2017\_20 met betrekking tot de medewerkingsopdracht van de erkende commissarissen, van *[identificatie van de instelling],* over *[“het boekjaar” of “de periode van (…) maanden, naar gelang]* opgesteld overeenkomstig de voorschriften die door of krachtens de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen (de “Toezichtswet”), de uitvoeringsmaatregelen van Richtlijn 2009/138/EG en de instructies van de Nationale Bank van België (de “NBB”). Het solvabiliteitskapitaalvereiste van de groep bedraagt *[XXX]* EUR en het in aanmerking komend eigen vermogen bedraagt *[XXX]* EUR.

Naar ons oordeel zijn de periodieke staten op groepsniveau van *[identificatie van de instelling]* afgesloten op *[DD/MM/JJJJ]* in alle materieel belangrijke opzichten opgesteld overeenkomstig de voorschriften die zijn vastgesteld door of krachtens de Toezichtswet, de uitvoeringsmaatregelen van Richtlijn 2009/138/EG en de instructies van de NBB.

***Basis voor ons oordeel [met voorbehoud – naar gelang nodig]***

*[Rapporteer hier de bevindingen die tot een voorbehoud leiden – naar gelang nodig]*

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens de Internationale Controlestandaarden (ISAs) en de richtlijnen van de NBB aan de *[“Erkende Commissarissen” of “Erkende Revisoren”, naar gelang]*. Onze verantwoordelijkheden op grond van deze standaarden zijn verder beschreven in de sectie “*Verantwoordelijkheden van de [“Erkend Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang] voor de controle van de periodieke staten per einde boekjaar”* van ons verslag. Wij hebben alle deontologische vereisten die relevant zijn voor de controle van de periodieke staten op groepsniveau in België nageleefd, met inbegrip van deze met betrekking tot de onafhankelijkheid. Wij zijn van mening dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel.

***[Overige aangelegenheden]***

*[Toe te voegen indien de instelling voor de berekening van de solvabiliteitskapitaalvereiste gebruik maakt van interne modellen overeenkomstig artikel 167 van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen en/of parameters die specifiek zijn voor de onderneming overeenkomstig artikel 154, §7 van diezelfde wet].*

*Met betrekking tot het gebruik van interne modellen overeenkomstig artikel 167 van de Toezichtswet en/of parameters [naargelang] die specifiek zijn voor de onderneming overeenkomstig artikel 154, §7 van diezelfde wet omvat onze opdracht evenwel niet de erkenning van deze modellen en/of [naargelang] parameters. Onze opdracht omvat ook niet het nagaan of deze modellen en/of parameters in de praktijk juist worden toegepast en het toezicht op de naleving van de erkenningsvoorwaarden. Zowel de erkenning van de modellen en/of [naargelang] parameters als het toezicht op de naleving van de erkenningsvoorwaarden worden voor prudentiële doeleinden rechtstreeks door de NBB opgevolgd. Wij hebben evenwel de procedures uitgevoerd zoals opgenomen in de richtlijnen van de NBB aan de [“Erkende Commissarissen” of “Erkende Revisoren”, naargelang], zijnde het nazicht of de input van de gegevens voor de interne modellen correct werd opgenomen in de interne modellen en de output van de interne modellen correct in de periodieke staten op groepsniveau werd opgenomen.]*

*[Toe te voegen indien de instelling gebruik maakt van management acties in de tak ziekteverzekering overeenkomstig artikel 23 van de Gedelegeerde Verordening 2015/35 van 10 oktober 2014.]*

*[Overeenkomstig artikel 23 van de Gedelegeerde Verordening 2015/35 van 10 oktober 2014, houdt de berekening van de beste schatting (“best estimate”) van de technische voorzieningen, de risicomarge en de solvabiliteitskapitaalvereiste [naargelang] binnen de tak “Ziekte” rekening met management acties (i.e. toekomstige premieverhogingen boven de medische inflatie onder bepaalde scenario’s). De beoordeling omtrent de gepastheid van deze management acties valt onder de verantwoordelijkheid van de NBB, aangezien deze laatste eventuele tariefverhogingen bovenop de medische index dient goed te keuren.]*

Wij vestigen de aandacht op de volgende aangelegenheden:

* Modellen worden op continue basis nagezien en verbeterd door *[identificatie van de instelling]*. Toekomstige modelwijzigingen kunnen een significante impact hebben op de door *[identificatie van de instelling]* uitgevoerde berekeningen.
* De berekeningen van de technische voorzieningen zijn gebaseerd op een aantal assumpties inzake toekomstige evoluties die onzeker zijn en buiten de controle liggen van *[identificatie van de instelling]*. Bijgevolg kunnen de reële toekomstige kasstromen en winstdeelname aanzienlijk verschillen van deze berekend per *[DD/MM/JJJJ]*.

***Verantwoordelijkheden van [“het directiecomité”*** ***of “de effectieve leiding” (naar gelang)] en de raad van bestuur voor de periodieke staten op groepsniveau per einde van het boekjaar***

*[“Het directiecomité” of “de effectieve leiding”, naar gelang]* is verantwoordelijk voor het opstellen van de periodieke staten op groepsniveau in overeenstemming met de richtlijnen van de NBB, alsook voor het implementeren en in stand houden van een systeem van interne beheersing dat *[“het directiecomité” of “de effectieve leiding”, naar gelang]* noodzakelijk acht voor het opstellen van de periodieke staten op groepsniveau die geen afwijking van materieel belang bevatten die het gevolg is van fraude of van fouten.

Bij het opstellen van de periodieke staten is *[“het directiecomité” of “de effectieve leiding”,naar gelang]* verantwoordelijk voor het inschatten van de mogelijkheid van de instelling om haar continuïteit te handhaven, het toelichten, indien van toepassing, van aangelegenheden die met continuïteit verband houden en het gebruiken van de continuïteitsveronderstelling, tenzij *[“het directiecomité” of “de effectieve leiding”,naar gelang]* het voornemen heeft om de instelling te liquideren of om de bedrijfsactiviteiten te beëindigen of geen realistisch alternatief heeft dan dit te doen.

De raad van bestuur van de instelling is verantwoordelijk voor het uitoefenen van toezicht op het proces van financiële verslaggeving van de instelling.

***Verantwoordelijkheden van de [“Erkend Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang] voor de controle van de periodieke staten op groepsniveau per einde van het boekjaar***

Onze doelstellingen zijn het verkrijgen van een redelijke mate van zekerheid over de vraag of de periodieke staten op groepsniveau als geheel geen afwijking van materieel belang bevatten die het gevolg is van fraude of van fouten alsook het uitbrengen van een (commissaris)verslag waarin ons oordeel is opgenomen. Een redelijke mate van zekerheid is een hoog niveau van zekerheid, maar is geen garantie dat een controle die overeenkomstig de ISA’s is uitgevoerd altijd een afwijking van materieel belang ontdekt wanneer die bestaat. Afwijkingen kunnen zich voordoen als gevolg van fraude of fouten en worden als van materieel belang beschouwd indien redelijkerwijs kan worden verwacht dat zij, individueel of gezamenlijk, de beslissingen genomen door gebruikers op basis van deze periodieke staten op groepsniveau, beïnvloeden.

Bij de uitvoering van onze controle leven wij het wettelijk, reglementair en normatief kader na dat van toepassing is op de controle van de periodieke staten. Een controle biedt evenwel geen zekerheid omtrent de toekomstige levensvatbaarheid van de instelling, noch omtrent de efficiëntie of de doeltreffendheid waarmee de effectieve leiding de bedrijfsvoering van de instelling ter hand heeft genomen of zal nemen. Onze verantwoordelijkheden inzake de door de effectieve leiding gehanteerde continuïteitsveronderstelling worden hieronder beschreven.

Als deel van een controle uitgevoerd overeenkomstig de ISA’s, passen wij professionele oordeelsvorming toe en handhaven wij een professioneel-kritische instelling gedurende de controle. Wij voeren tevens de volgende werkzaamheden uit:

* het identificeren en inschatten van de risico’s dat de periodieke staten op groepsniveau een afwijking van materieel belang bevatten die het gevolg is van fraude of van fouten, het bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden die op deze risico’s inspelen en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Het risico van het niet detecteren van een van materieel belang zijnde afwijking is groter indien die afwijking het gevolg is van fraude dan indien zij het gevolg is van fouten, omdat bij fraude sprake kan zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten om transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing;
* het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle, met als doel controlewerkzaamheden op te zetten die in de gegeven omstandigheden geschikt zijn maar die niet zijn gericht op het geven van een oordeel over de effectiviteit van de interne beheersing van de instelling;
* het evalueren van de geschiktheid van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en het evalueren van de redelijkheid van de door *[“het directiecomité” of “de effectieve leiding”,naar gelang]* gemaakte schattingen en van de daarop betrekking hebbende toelichtingen;
* het concluderen dat de door *[“het directiecomité” of “de effectieve leiding”, naar gelang]* gehanteerde continuïteitsveronderstelling aanvaardbaar is, en het concluderen, op basis van de verkregen controle-informatie, of er een onzekerheid van materieel belang bestaat met betrekking tot gebeurtenissen of omstandigheden die significante twijfel kunnen doen ontstaan over de mogelijkheid van de instelling om haar continuïteit te handhaven. Indien wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij ertoe gehouden om de aandacht in ons (commissaris)verslag te vestigen op de daarop betrekking hebbende toelichtingen in de periodieke staten op groepsniveau, of, indien deze toelichtingen inadequaat zijn, om ons oordeel aan te passen. Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die verkregen is tot de datum van ons (commissaris)verslag. Toekomstige gebeurtenissen of omstandigheden kunnen er echter toe leiden dat de instelling haar continuïteit niet langer kan handhaven;

Wij communiceren met [*“het directiecomité”, “de effectieve leiding”, “de bestuurders” of “het auditcomité”, naar gelang]* onder meer over de geplande reikwijdte en timing van de controle en over de significante controlebevindingen, waaronder eventuele significante tekortkomingen in de interne beheersing die wij identificeren gedurende onze controle.

***Bijkomende bevestigingen***

Op basis van onze werkzaamheden bevestigen wij bovendien dat:

* de periodieke staten op groepsniveau per einde van het boekjaar afgesloten op *[DD/MM/JJJJ]*, voor wat de boekhoudkundige gegevens betreft, in alle materieel belangrijke opzichten in overeenstemming zijn met de boekhouding en de inventarissen, inzake volledigheid (dit is alle gegevens bevatten uit de boekhouding en de inventarissen op basis waarvan de periodieke staten op groepsniveau worden opgesteld) en juistheid (dit is de gegevens correct weergeven uit de boekhouding en de inventarissen op basis waarvan de periodieke staten op groepsniveau worden opgesteld);
* de periodieke staten op groepsniveau afgesloten op *[DD/MM/JJJJ]* zijn opgesteld met toepassing van de boekings- en waarderingsregels voor de opstelling van de geconsolideerde jaarrekening;
* de berekening van de kapitaalsvereisten op groepsniveau in alle materieel belangrijke opzichten, volledig en correct is (zoals hierboven gedefinieerd) *[“rekening houdend met de beperkingen in de uitvoering van de opdracht met betrekking tot de interne modellen en/of parameters die specifiek zijn voor de onderneming en/of management acties in de tak ziekteverzekering”, naargelang];*
* na analyse van de kwalitatieve rapporten, bedoeld in de artikel 290 en artikel 304 van Gedelegeerde Verordening 2015/35 (SFCR en RSR), op basis van de informatie waarover wij beschikken in het kader van onze opdracht geen van materieel belang zijnde inconsistenties vastgesteld werden met de kwantitatieve rapporteringsonderdelen;
* als deel van onze controle van de periodieke staten op groepsniveau, wij de controleprogramma’s gebruikt hebben die door het IREFI werden opgesteld, voor het laatst bijgewerkt en gepubliceerd op de IREFI-website in Bericht 2020/08 van 21 oktober 2020 en deze hebben aangepast aan de specifieke behoeften van [*identificatie van de instelling]*.

***Van materieel belang zijnde gebeurtenissen en aandachtspunten***

*[Zoals in het verleden, zal [“de Commissaris” of “Erkend Revisor”, naargelang] ook in dit deel de aandachtspunten per 31 december 2021 ontwikkelen die door het IREFI worden gepubliceerd.]*

***Bijkomende informatie***

* *[Update van namen en kwalificatie/ervaring van de medewerkers in België die de opdracht hebben uitgevoerd]*[[18]](#footnote-19)
* Gehanteerde materialiteitsdrempel

*[De gehanteerde materialiteitsdrempel bij de beoordeling van de periodieke staten op groepsniveau per [DD/MM/JJJJ] bedraagt [XXX] EUR.]*

* De verslagen van de *[“Erkend Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang]* aan [“*het auditcomité” of “de raad van bestuur”, naar gelang*] , aangevuld met een afzonderlijke vermelding van de voornaamste punten die naar aanleiding van deze verslagen met het auditcomité zijn besproken

*[Aan te vullen]*

***verslag***

op groepsniveau op groepsniveau

*Erkend*

*[Vestigingsplaats, datum en handtekening*

*Naam van de “Commissaris of “Erkend Revisor”, naar gelang*

*Naam vertegenwoordiger, Erkend Revisor*

*Adres]*

# VERSLAGGEVING BEOORDELING INTERNE CONTROLEMAATREGELEN

## Kredietinstellingen naar Belgisch recht en bijkantoren van niet-EER kredietinstellingen

### Verslaggeving van bevindingen naar aanleiding van de beoordeling van de interne controlemaatregelen

***Verslag van bevindingen* van de *[“Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang] aan de NBB opgesteld overeenkomstig de bepalingen van artikel 225, eerste lid, 1° van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen******met betrekking tot de door [identificatie van de instelling] getroffen interne controlemaatregelen***

***Verslagperiode - boekjaar 20[XX]***

***Opdracht***

Het is onze verantwoordelijkheid de opzet (“design”) van de interne controlemaatregelen te beoordelen die *[identificatie van de instelling]* (“de kredietinstelling”) heeft getroffen op *[DD/MM/JJJJ]* zoals bedoeld in artikel 21, §1, 2°, en met toepassing van artikelen 21, §1, 9°, 42 en 66 van de wet van 25 april 2014 *(“de Bankwet”)* en onze bevindingen mee te delen aan de Nationale Bank van België (“de NBB”).

Wij hebben de opzet van de interne controlemaatregelen op [*DD/MM/JJJJ*] beoordeeld die door *[identificatie van de instelling]* getroffen werden opdat *[identificatie van de instelling]* een redelijke mate van zekerheid kan verschaffen over de betrouwbaarheid van de financiële en prudentiële verslaggeving alsook over de opzet van het geheel van de interne controlemaatregelen gericht op de beheersing van de operationele activiteiten met inbegrip van de beleggingsdiensten en -activiteiten.

Dit verslag werd opgemaakt overeenkomstig de bepalingen van artikel 225, eerste lid, 1° van de wet van 25 april 2014 *(“de Bankwet”)* met betrekking tot de interne controlemaatregelen als bedoeld in artikel 21, §1, 2°, en met toepassing van de artikelen 21, §1, 9°, 42 en 66 van de Bankwet.

In overeenstemming met de richtlijnen van de NBB worden de bevindingen met betrekking tot de maatregelen ter vrijwaring van de tegoeden van de cliënten in toepassing van de artikelen 65 en 65/1 van de Bankwet en van de op grond van deze bepalingen door de Koning genomen uitvoeringsmaatregelen opgenomen in een afzonderlijk verslag opgemaakt overeenkomstig artikel 225, eerste lid, 5° van de Bankwet.

De verantwoordelijkheid voor de opzet en de werking van de interne controle overeenkomstig de bepalingen van artikel 21 van de Bankwet berust bij *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]*.

In overeenstemming met de artikelen 56 en 58 van de Bankwet dient het wettelijk bestuursorgaan *[in voorkomend geval, “via het auditcomité”]* de doeltreffendheid van de in artikel 21, 65 en 66 van de Bankwet bedoelde organisatieregeling te beoordelen en de overeenstemming ervan met de wettelijke en reglementaire bepalingen, alsook toe te zien op de integriteit van de boekhoud- en financiële verslaggeving systemen, met inbegrip van de regelingen voor de operationele en financiële controle, en de goede werking van de in artikel 35 van de Bankwet bedoelde onafhankelijke controlefuncties.

***Werkzaamheden***

In het kader van de beoordeling vande opzet van de interne controlemaatregelen getroffen door *[identificatie van de instelling]* op [*DD/MM/JJJJ*] hebben wij, overeenkomstig de specifieke norm inzake medewerking aan het prudentieel toezicht en de richtlijnen van de NBB aan de *[“Commissarissen” of “Erkende Revisoren”, naar gelang]*, volgende procedures uitgevoerd:

* het verkrijgen van voldoende kennis van de kredietinstelling en haar omgeving;
* het onderzoek van de interne controle zoals bedoeld in de Internationale Controlestandaarden (ISA’s) en in de specifieke norm van 8 oktober 2010;
* de actualisering van de kennis van de openbare controleregeling;
* het nazicht van de notulen van de vergaderingen van [*“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang*];
* het nazicht van de notulen van de vergaderingen van het wettelijk bestuursorgaan *[en, in voorkomend geval “van het auditcomité”]*;
* het nazicht van documenten die betrekking hebben op de artikelen 21, §1, 9°, 42 en 66 van de Bankwet, en die werden overgemaakt aan *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]*;
* het nazicht van documenten die betrekking hebben op de artikelen 21, §1, 9°, 42 en 66 van de Bankwet en die werden overgemaakt aan *[“het wettelijk bestuursorgaan” of “het auditcomité” in voorkomend geval];*
* het inwinnen bij [*“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang*] en evalueren van inlichtingen die betrekking hebben op de artikelen 21, §1, 9°,42 en 66 van de Bankwet;
* het inwinnen bij [*“de effectieve leiding” of “het directiecomité” naar gelang*] en evalueren van inlichtingen van de manier waarop *[“zij”* / “*hij”, naar gelang]* te werk is gegaan bij het opstellen van *[“haar” / “zijn”,naar gelang]* verslag over de beoordeling van het interne controlesysteem;
* het nazicht van de documentatie ter ondersteuning van het verslag van [*“de effectieve leiding” of “ het directiecomité”, naar gelang*];
* het onderzoek van het verslag van [*“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang*] in het licht van de kennis verworven in het kader van de privaatrechtelijke opdracht;
* het nazicht of het overeenkomstig circulaire NBB\_2011\_09 en Uniforme brief van de NBB dd. 16 november 2015 opgestelde verslag door [*“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang*] weerspiegelt hoe [*“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang*] te werk is gegaan bij de uitvoering van de beoordeling van de interne controle;
* het nazicht van de naleving door *[identificatie van de instelling]* van de bepalingen vervat in circulaire NBB\_2011\_09, met inbegrip van de Uniforme brief van de NBB dd. 16 november 2015, waarbij bijzondere aandacht werd besteed aan de gehanteerde methodologie en opgestelde documentatie ter onderbouwing van de verslaggeving;
* het nazicht van de naleving door *[identificatie van de instelling]* van de bepalingen vervat in circulaire NBB\_2017\_27 met betrekking tot de verwachtingen van de NBB inzake de kwaliteit van de gerapporteerde prudentiële en financiële gegevens, waarbij bijzondere aandacht werd besteed aan de toepassing door *[identificatie van de instelling]* ingestelde interne controle maatregelen ter bevordering van de datakwaliteit van de gerapporteerde gegevens in het kader van het prudentieel toezicht;
* het bijwonen van vergaderingen van het wettelijk bestuursorgaan *[en in voorkomend geval “van het auditcomité”]* wanneer dit de jaarrekening behandelt en [*“het verslag” of “de verslagen”, naar gelang*] van [*“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang*] waarvan sprake in artikel 59, §2 van de Bankwet;
* *[te vervolledigen met andere uitgevoerde procedures als gevolg van de professionele beoordeling door de [“Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang] van de toestand].*

***Beperkingen in de uitvoering van de opdracht***

Bij de beoordeling van de opzet van de interne controlemaatregelen hebben wij ons in belangrijke mate gesteund op de verslagen van de personen belast met de effectieve leiding, aangevuld met elementen waarvan wij kennis hebben in het kader van de controle van dejaarrekening en deperiodieke staten, in het bijzonder over de elementen van het systeem van interne controle over het financiële verslaggevingsproces.

De beoordeling van de opzet van de interne controlemaatregelen waarbij *[“de Commissaris” of “de Erkend Revisor”, naar gelang]* zich steunt op de kennis van de kredietinstelling en de beoordeling van het verslag van *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* is geen opdracht waaraan enige zekerheid kan worden ontleend omtrent het aangepaste karakter van de interne controlemaatregelen.

Volledigheidshalve wijzen wij er nog op dat hadden wij bijkomende werkzaamheden uitgevoerd, dan hadden andere bevindingen onder onze aandacht kunnen komen die voor u mogelijk van belang kunnen zijn.

Bijkomende beperkingen in de uitvoering van de opdracht:

* het verslag van [*“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang*] bevat elementen die niet door ons werden beoordeeld. Het betreft met name: *(“de werking van de interne controlemaatregelen / de naleving van de wetten en reglementen / de integriteit en betrouwbaarheid van de beheersinformatie, …” aan te passen naar gelang de inhoud van de verslaggeving).* Voor deze elementen hebben wij enkel nagegaan dat de verslaggeving van [*“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang*] geen van materieel belang zijnde inconsistenties vertoont met de informatie waarover wij beschikken in het kader van onze privaatrechtelijke opdracht;
* *[“Toe te voegen indien de instelling gebruik maakt van interne modellen voor de berekening van het reglementair vereiste eigen vermogen en/of voor de rapportage van het renterisco in tabel 90.30 voor LSI of in ECB – STE (IRRBB) rapportering voor instellingen die direct onder toezicht vallen van de ECB: de interne controlemaatregelen getroffen in het kader van de naleving van de erkenningsvoorwaarden van de interne modellen zoals bepaald in de reglementaire normen werden in het kader van onze medewerking aan het prudentieel toezicht niet beoordeeld daar zowel de erkenning van de modellen als het toezicht op de naleving van de erkenningsvoorwaarden voor prudentiële doeleinden rechtstreeks door de NBB worden opgevolgd”];*
* de effectiviteit van de interne controlemaatregelen werd door ons niet beoordeeld;
* de naleving door *[identificatie van de instelling]* van het geheel van toepasselijke wetgevingen dienen wij niet na te gaan;
* *[te vervolledigen met andere beperkingen als gevolg van de professionele beoordeling door de [“Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang] van de toestand].*

***Bevindingen***

Wij bevestigen de opzet van de interne controlemaatregelen op *[DD/MM/JJJJ]* te hebben beoordeeld die *[identificatie van de instelling]* heeft getroffen als bedoeld in artikel 21, §1, 2°, en met toepassing van de artikelen 21, §1, 9°, 42 en 66 van de Bankwet*.*

Wij hebben ons voor onze beoordeling gesteund op de werkzaamheden zoals hiervoor vermeld.

Onze bevindingen, rekening houdend met de hogervermelde beperkingen in de uitvoering van de opdracht, zijn:

* Bevindingen met betrekking tot de naleving van de bepalingen van circulaire NBB\_2011\_09, met inbegrip van de Uniforme brief van de NBB dd. 16 november 2015:
  + *(…)*
* Bevindingen met betrekking tot het financiële verslaggevingsproces, met inbegrip van de naleving van de bepalingen vervat in de circulaire NBB\_2017\_27 inzake de verwachtingen van de NBB inzake de kwaliteit van de gerapporteerde prudentiële en financiële gegevens:
  + *(…)*
* Bevindingen met betrekking tot de beleggingsdiensten en –activiteiten met uitzondering van de bevindingen met betrekking tot de maatregelen ter vrijwaring van de tegoeden van de cliënten in toepassing van de artikelen 65 en 65/1 van de Bankwet en van de op grond van deze bepalingen door de Koning genomen uitvoeringsmaatregelen die opgenomen worden in een afzonderlijk verslag opgemaakt overeenkomstig artikel 225, eerste lid, 5° van de Bankwet:
  + *(…)*
* Overige bevindingen:
  + *(…)*

De bevindingen gelden niet zonder meer na de datum waarop wij de beoordelingen hebben uitgevoerd. Het verslag geldt bovendien enkel voor de periode die in het verslag van *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* beoordeeld wordt.

***Beperkingen inzake gebruik en verspreiding van voorliggende rapportering***

Voorliggende rapportering kadert in de medewerkingsopdracht van de *[“Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang]* aan het prudentieel toezicht van de NBB en mag voor geen andere doeleinden worden gebruikt.

Een kopie van de rapportering wordt overgemaakt aan [*“de effectieve leiding”, “het directiecomité”, “de bestuurders” of “het auditcomité”, naar gelang*]. Wij wijzen erop dat deze rapportage niet (geheel of gedeeltelijk) aan derden mag worden verspreid zonder onze uitdrukkelijke voorafgaande toestemming.

*[Vestigingsplaats, datum en handtekening*

*Naam van de “Commissaris of “Erkend Revisor”, naar gelang*

*Naam vertegenwoordiger, Erkend Revisor*

*Adres]*

### Verslaggeving van bevindingen naar aanleiding van de beoordeling van de interne controlemaatregelen ter vrijwaring van de tegoeden van de cliënten

***Verslag van bevindingen* van de *[“Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang] aan de NBB opgesteld overeenkomstig de bepalingen van artikel 225, eerste lid, 5° van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen******met betrekking tot de door [identificatie van de instelling] getroffen interne controlemaatregelen ter vrijwaring van de tegoeden van de cliënten***

***Verslagperiode - boekjaar 20[XX]***

***Opdracht***

Het is onze verantwoordelijkheid de opzet (“design”) van de interne controlemaatregelen te beoordelen die [*identificatie van de instelling*] (“de kredietinstelling”) heeft getroffen op *[DD/MM/JJJJ]* ter vrijwaring van de tegoeden van de cliënten in toepassing van de artikelen 65 en 65/1 van de Wet van 25 april 2014 (“de Bankwet”) en de artikelen 14 tot 18 van het Koninklijk Besluit van 19 december 2017 tot bepaling van nadere regels tot omzetting van de richtlijn betreffende markten voor financiële instrumenten (“het Koninklijk Besluit van 19 december 2017”).

De verantwoordelijkheid voor de opzet en de werking van de interne controle ter vrijwaring van de tegoeden van de cliënten berust bij *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]*.

In overeenstemming met artikel 56 van de wet van 25 april 2014 (“de Bankwet”) dient het wettelijk bestuursorgaan *[in voorkomend geval, “via het auditcomité”]* de doeltreffendheid van de in artikel 21 van de Bankwet bedoelde organisatieregeling te beoordelen en de overeenstemming ervan met de wettelijke en reglementaire bepalingen.

***Werkzaamheden***

Bij de beoordeling van de opzet van de interne controlemaatregelen, op [*DD/MM/JJJJ*], ter vrijwaring van de tegoeden van de cliënten, hebben wij overeenkomstig de specifieke norm inzake medewerking aan het prudentieel toezicht en de richtlijnen van de NBB (“de NBB”) aan de [*“Commissarissen” of “Erkende Revisoren”, naar gelang*] volgende procedures uitgevoerd:

* het verkrijgen van voldoende kennis van de door *[identificatie van de instelling]* aangeboden beleggingsdiensten en -activiteiten;
* de actualisering van de kennis van de openbare controleregeling met betrekking tot de door *[identificatie van de instelling]* te nemen maatregelen ter vrijwaring van de tegoeden van de cliënten in toepassing van de artikelen 65 en 65/1 van de Bankwet en de artikelen 14 tot 18 van het Koninklijk Besluit van 19 december 2017;
* het nazicht van de notulen van de vergaderingen van *[“de effectieve leiding” of “ het directiecomité”, naar gelang];*
* het nazicht van de notulen van de vergaderingen van het wettelijk bestuursorgaan *[en, in voorkomend geval “van het auditcomité”]*;
* het nazicht van documenten die betrekking hebben op de artikelen 65 en 65/1 van de Bankwet en de artikelen 14 tot 18 van het Koninklijk Besluit van 19 december 2017, en die werden overgemaakt aan *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]*;
* het nazicht van documenten die betrekking hebben op de artikelen 65 en 65/1 van de Bankwet en de artikelen 14 tot 18 van het Koninklijk Besluit van 19 december 2017, en die werden overgemaakt aan het wettelijk bestuursorgaan *[en, in voorkomend geval, “via het auditcomité”]*;
* het inwinnen bij *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* en evalueren van inlichtingen die betrekking hebben op de artikelen 65 en 65/1 van de Bankwet en de artikelen 14 tot 18 van het Koninklijk Besluit van 19 december 2017;
* het nazicht van de documentatie ter ondersteuning van het verslag van *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]*;
* het onderzoek van het verslag van *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* in het licht van de kennis verworven in het kader van de uitvoering van onze privaatrechtelijke opdracht;
* het inwinnen van inlichtingen bij *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* van de manier waarop [“*zij” / “hij”, naar gelang*] te werk is gegaan bij het beoordelen van de naleving van de wettelijke voorschriften inzake de vrijwaring van de tegoeden van de cliënten in toepassing van de artikelen 65 en 65/1 van de Bankwet en de artikelen 14 tot18 van het Koninklijk Besluit van 19 december 2017, alsook het evalueren van deze inlichtingen. Bijzondere aandacht werd in dit verband besteed aan de inachtneming door [*identificatie van de instelling*] van de naleving van de principes van circulaire PPB-2007-7-CPB van 10 april 2007 (administratie van financiële instrumenten);
* het nazicht of het overeenkomstig circulaire NBB\_2011\_09 opgestelde verslag van *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* weerspiegelt hoe *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* te werk is gegaan bij de uitvoering van de beoordeling van de interne controle;
* het nazicht van de naleving door [*identificatie van de instelling*] van de bepalingen vervat in circulaire NBB\_2011\_09, met inbegrip van de Uniforme brief van de NBB dd. 16 november 2015, waarbij bijzondere aandacht werd besteed aan de gehanteerde methodologie en opgestelde documentatie ter onderbouwing van de verslaggeving;
* het nazicht van de naleving door *[identificatie van de instelling]* van de bepalingen vervat in circulaire NBB\_2017\_27 met betrekking tot de verwachtingen van de NBB inzake de kwaliteit van de gerapporteerde prudentiële en financiële gegevens, waarbij bijzondere aandacht werd besteed aan de toepassing door *[identificatie van de instelling]* ingestelde interne controle maatregelen ter bevordering van de datakwaliteit van de gerapporteerde gegevens in het kader van het prudentieel toezicht;
* het bijwonen van de vergadering van het wettelijk bestuursorgaan *[en, in voorkomend geval, “van het auditcomité”]* wanneer dit het verslag van *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité” naar gelang]* behandelt waarvan sprake in artikel 59, §2 van de Bankwet;
* *[te vervolledigen met andere uitgevoerde procedures als gevolg van de professionele beoordeling door de [“Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang] van de toestand].*

***Beperkingen in de uitvoering van de opdracht***

Bij de beoordeling van de opzet van de interne controlemaatregelen ter vrijwaring van de tegoeden van de cliënten hebben wij ons in belangrijke mate gesteund op het verslag van de personen belast met de effectieve leiding, aangevuld met elementen waarvan wij kennis hebben in het kader van de uitvoering van onze opdracht.

De beoordeling van de opzet van de interne controlemaatregelen ter vrijwaring van de tegoeden van de cliënten waarbij de [“*Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang*] zich steunt op de kennis van de instelling en de beoordeling van het verslag van *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité” naar gelang]* is geen opdracht waaraan enige zekerheid kan worden ontleend omtrent het aangepaste karakter van de interne controlemaatregelen, ter vrijwaring van de tegoeden van de cliënten.

Volledigheidshalve wijzen wij er nog op dat hadden wij bijkomende werkzaamheden uitgevoerd, dan hadden andere bevindingen onder onze aandacht kunnen komen die voor u mogelijk van belang kunnen zijn.

Bijkomende beperkingen in de uitvoering van de opdracht:

* het verslag van *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* bevat elementen die niet door ons werden beoordeeld. Het betreft met name: *[aan te passen naar gelang de inhoud van de verslaggeving]*. Voor deze elementen hebben wij enkel nagegaan dat het verslag van *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* geen van materieel belang zijnde inconsistenties vertoont met de informatie waarover wij beschikken in het kader van de uitvoering van onze privaatrechtelijke opdracht;
* de effectiviteit van de interne controlemaatregelen ter vrijwaring van de tegoeden van de cliënten werd door ons niet beoordeeld;
* de naleving door *[identificatie van de instelling]* van het geheel van toepasselijke wetgevingen dienen wij niet na te gaan;
* *[te vervolledigen met andere beperkingen als gevolg van de professionele beoordeling door de [“Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang] van de toestand].*

***Bevindingen***

Wij bevestigen de opzet van de interne controlemaatregelen op [*DD/MM/JJJJ*] te hebben beoordeeld die *[identificatie van de instelling]* heeft getroffen ter vrijwaring van de tegoeden van de cliënten in toepassing van de artikelen 65 en 65/1 van de Bankweten de artikelen 14 tot 18 van het Koninklijk Besluit van 19 december 2017.

Wij hebben ons voor onze beoordeling gesteund op de werkzaamheden zoals hiervoor vermeld.

Onze bevindingen, rekening houdend met de hogervermelde beperkingen in de uitvoering van de opdracht, zijn:

* Bevindingen met betrekking tot de naleving van de bepalingen van circulaire NBB\_2011\_09 met inbegrip van de Uniforme brief van de NBB dd. 16 november 2015, voor zover relevant in het kader van de beoordeling van de maatregelen getroffen ter vrijwaring van de tegoeden van de cliënten in toepassing van de artikelen 65 en 65/1 van de Bankwet en de artikelen 14 tot 18 van het Koninklijk Besluit van 19 december 2017. De overige bevindingen met betrekking tot de naleving van de bepalingen van circulaire NBB\_2011\_09, met inbegrip van de Uniforme brief van de NBB dd. 16 november 2015, zijn opgenomen in het verslag opgemaakt overeenkomstig artikel 225, eerste lid, 1° van de Bankwet:

*[…]*

* Bevindingen met betrekking tot de vrijwaring van de tegoeden van de cliënten in toepassing van de artikelen 65 en 65/1 van de Bankwet en de artikelen 14 tot 18 van het Koninklijk Besluit van 19 december 2017:

*[…]*

De bevindingen gelden niet zonder meer na de datum waarop wij de beoordelingen hebben uitgevoerd. Het verslag geldt bovendien enkel voor de periode die in het verslag van *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* beoordeeld wordt.

***Beperkingen inzake gebruik en verspreiding van voorliggende rapportering***

Voorliggend verslag kadert in de medewerkingsopdracht van de *[“Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang]* aan het prudentieel toezicht en mag voor geen andere doeleinden worden gebruikt.

Een kopie van de rapportering wordt overgemaakt aan [*“de effectieve leiding”, “het directiecomité”, “de bestuurders” of “het auditcomité”, naar gelang*]. Wij wijzen erop dat deze rapportage niet (geheel of gedeeltelijk), met uitzondering van de FSMA, aan derden mag worden verspreid zonder onze uitdrukkelijke voorafgaande toestemming.

*[Vestigingsplaats, datum en handtekening*

*Naam van de “Commissaris of “Erkend Revisor”, naar gelang*

*Naam vertegenwoordiger, Erkend Revisor*

*Adres]*

## Beursvennootschappen naar Belgisch recht en bijkantoren van niet-EER beursvennootschappen

### Verslaggeving van bevindingen naar aanleiding van de beoordeling van de interne controlemaatregelen

***Verslag van bevindingen van*** ***de [“Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang] aan de NBB opgesteld overeenkomstig de bepalingen van artikel 225, eerste lid, 1° van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen******met betrekking tot de door [identificatie van de instelling] getroffen interne controlemaatregelen***

***Verslagperiode - boekjaar 20[XX]***

***Opdracht***

Het is onze verantwoordelijkheid de opzet (“design”) van de interne controlemaatregelen te beoordelen die *[identificatie van de instelling]* heeft getroffen zoals bedoeld in artikel 21, §1, 2°, en met toepassing van artikelen 21, §1, 9°, 42 en 66 van de wet van 25 april 2014 (“de Bankwet”) en onze bevindingen mee te delen aan de Nationale Bank van België (“de NBB”).

Wij hebben de opzet van de interne controlemaatregelen op [*DD/MM/JJJJ*] beoordeeld die door *[identificatie van de instelling]* getroffen werden opdat *[identificatie van de instelling]* een redelijke mate van zekerheid kan verschaffen over de betrouwbaarheid van de financiële en prudentiële verslaggeving alsook over de opzet van het geheel van de interne controlemaatregelen gericht op de beheersing van de operationele activiteiten met inbegrip van de beleggingsdiensten en -activiteiten.

Dit verslag werd opgemaakt overeenkomstig de bepalingen van artikel 225, eerste lid, 1° van de wet van 25 april 2014 (“de Bankwet”) met betrekking tot de interne controlemaatregelen als bedoeld in artikel 21, §1, 2°, en met toepassing van de artikelen 21, §1, 9°, 42 en 66 van de Bankwet.

In overeenstemming met de richtlijnen van de NBB worden de bevindingen met betrekking tot de maatregelen ter vrijwaring van de tegoeden van de cliënten in toepassing van de artikelen 65 en 65/1 van de Bankwet en van de op grond van deze bepalingen door de Koning genomen uitvoeringsmaatregelen opgenomen in een afzonderlijk verslag opgemaakt overeenkomstig artikel 225, eerste lid, 5° van de Bankwet.

De verantwoordelijkheid voor de opzet en de werking van de interne controle overeenkomstig de bepalingen van artikel 21 van de Bankwet berust bij *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]*.

In overeenstemming met de artikelen 56 en 58 van de Bankwet dient het wettelijk bestuursorgaan *[in voorkomend geval, “via het auditcomité”]* de doeltreffendheid van de in artikel 21, 65 en 66 van de Bankwet bedoelde organisatieregeling te beoordelen en de overeenstemming ervan met de wettelijke en reglementaire bepalingen, alsook toe te zien op de integriteit van de boekhoud- en financiële verslaggeving systemen, met inbegrip van de regelingen voor de operationele en financiële controle, en de goede werking van de in artikel 35 van de Bankwet bedoelde onafhankelijke controlefuncties.

***Werkzaamheden***

In het kader van de beoordeling vande opzet van de interne controlemaatregelen door *[identificatie van de instelling]* op [*DD/MM/JJJJ*] hebben wij, overeenkomstig de specifieke norm inzake medewerking aan het prudentieel toezicht en de richtlijnen van de NBB aan de *[“Commissarissen” of “Erkende Revisoren”, naar gelang]*, volgende procedures uitgevoerd:

* het verkrijgen van voldoende kennis van de instelling en haar omgeving;
* het onderzoek van de interne controle zoals bedoeld in de Internationale Controlestandaarden (ISA’s) en in de specifieke norm van 8 oktober 2010;
* de actualisering van de kennis van de openbare controleregeling;
* het nazicht van de notulen van de vergaderingen van *[“de effectieve leiding” of “van het directiecomité”, naar gelang]*;
* het nazicht van de notulen van de vergaderingen van het wettelijk bestuursorgaan *[en, in voorkomend geval “van het auditcomité”]*;
* het nazicht van documenten die betrekking hebben op de artikelen 21, §1, 9°, 42 en 66 van de Bankwet, en die werden overgemaakt aan *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]*;
* het nazicht van documenten die betrekking hebben op de artikelen 21, §1, 9°, 42 en 66 van de Bankwet en die werden overgemaakt aan het wettelijk bestuursorgaan *[en in voorkomend geval, “ aan het auditcomité”]*;
* het inwinnen bij *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* en evalueren van inlichtingen die betrekking hebben op de artikelen 21, §1, 9°,42 en 66 van de Bankwet;
* het inwinnen bij *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* en evalueren van inlichtingen van de manier waarop *[“zij” / “hij”, naar gelang]* te werk is gegaan bij het opstellen van *[“haar” of “zijn”, maar gelang]* verslag over de beoordeling van het interne controlesysteem;
* het nazicht van de documentatie ter ondersteuning van het verslag van *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]*;
* het onderzoek van het verslag van *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* in het licht van de kennis verworven in het kader van de privaatrechtelijke opdracht;
* het nazicht of het overeenkomstig circulaire NBB\_2011\_09 en Uniforme brief van de NBB dd. 16 november 2015 opgestelde verslag door *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* weerspiegelt hoe *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* te werk is gegaan bij de uitvoering van de beoordeling van de interne controle;
* het nazicht van de naleving door *[identificatie van de instelling]* van de bepalingen vervat in circulaire NBB\_2011\_09, met inbegrip van de Uniforme brief van de NBB dd. 16 november 2015, waarbij bijzondere aandacht werd besteed aan de gehanteerde methodologie en opgestelde documentatie ter onderbouwing van de verslaggeving;
* het nazicht van de naleving door *[identificatie van de instelling]* van de bepalingen vervat in circulaire NBB\_2017\_27 met betrekking tot de verwachtingen van de NBB inzake de kwaliteit van de gerapporteerde prudentiële en financiële gegevens, waarbij bijzondere aandacht werd besteed aan de toepassing door *[identificatie van de instelling]* ingestelde interne controle maatregelen ter bevordering van de datakwaliteit van de gerapporteerde gegevens in het kader van het prudentieel toezicht;
* het bijwonen van vergaderingen van het wettelijk bestuursorgaan *[en in voorkomend geval, “van het auditcomité”]* wanneer dit de jaarrekening behandelt en *[“het verslag” of “de verslagen”, naar gelang]* van *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* waarvan sprake in artikel 59, §2 van de Bankwet;
* *[te vervolledigen met andere uitgevoerde procedures als gevolg van de professionele beoordeling door de [“Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang] van de toestand].*

**Beperkingen in de uitvoering van de opdracht**

Bij de beoordeling van de interne controlemaatregelen hebben wij ons in belangrijke mate gesteund op de verslagen van de personen belast met de effectieve leiding, aangevuld met elementen waarvan wij kennis hebben in het kader van de controle van dejaarrekening en deperiodieke staten, in het bijzonder over de elementen van het systeem van interne controle over het financiële verslaggevingsproces.

De beoordeling van de interne controlemaatregelen waarbij [*“de Commissaris” of “de Erkend Revisor”, naar gelang*] zich steunt op de kennis van de instelling en de beoordeling van het verslag van *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* is geen opdracht waaraan enige zekerheid kan worden ontleend omtrent het aangepaste karakter van de interne controlemaatregelen.

Volledigheidshalve wijzen wij er nog op dat hadden wij bijkomende werkzaamheden uitgevoerd, dan hadden andere bevindingen onder onze aandacht kunnen komen die voor u mogelijk van belang kunnen zijn.

Bijkomende beperkingen in de uitvoering van de opdracht:

* het verslag van *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* bevat elementen die niet door ons werden beoordeeld. Het betreft met name: *(“de werking van de interne controlemaatregelen / de naleving van de wetten en reglementen / de integriteit en betrouwbaarheid van de beheersinformatie, …” aan te passen naar gelang de inhoud van de verslaggeving).* Voor deze elementen hebben wij enkel nagegaan dat de verslaggeving van *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* geen van materieel belang zijnde inconsistenties vertoont met de informatie waarover wij beschikken in het kader van onze privaatrechtelijke opdracht;
* *[“Toe te voegen indien de instelling gebruik maakt van interne modellen voor de berekening van het reglementair vereiste eigen vermogen: de interne controlemaatregelen getroffen in het kader van de naleving van de erkenningsvoorwaarden van de interne modellen zoals bepaald in de reglementaire normen werden in het kader van onze medewerking aan het prudentieel toezicht niet beoordeeld daar zowel de erkenning van de modellen als het toezicht op de naleving van de erkenningsvoorwaarden voor prudentiële doeleinden rechtstreeks door de NBB worden opgevolgd”];*
* de effectiviteit van de interne controlemaatregelen werd door ons niet beoordeeld;
* de naleving door *[identificatie van de instelling]* van het geheel van toepasselijke wetgevingen dienen wij niet na te gaan;
* *[te vervolledigen met andere beperkingen als gevolg van de professionele beoordeling door de [“Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang] van de toestand].*

***Bevindingen***

Wij bevestigen de opzet van de interne controlemaatregelen op *[DD/MM/JJJJ]* te hebben beoordeeld die *[identificatie van de instelling]* heeft getroffen als bedoeld in artikel 21, §1, 2°, en met toepassing van de artikelen 21, §1, 9°, 42 en 66 van de Bankwet*.*

Wij hebben ons voor onze beoordeling gesteund op de werkzaamheden zoals hiervoor vermeld.

Onze bevindingen, rekening houdend met de hogervermelde beperkingen in de uitvoering van de opdracht, zijn:

* Bevindingen met betrekking tot de naleving van de bepalingen van circulaire NBB\_2011\_09, met inbegrip van de Uniforme brief van de NBB dd. 16 november 2015:  
  + *(…)*
* Bevindingen met betrekking tot het financiële verslaggevingsproces, met inbegrip van de naleving van de bepalingen vervat in de circulaire NBB\_2017\_27 inzake de verwachtingen van de NBB inzake de kwaliteit van de gerapporteerde prudentiële en financiële gegevens:
  + *(…)*
* Bevindingen met betrekking tot de beleggingsdiensten en –activiteiten met uitzondering van de bevindingen met betrekking tot de maatregelen ter vrijwaring van de tegoeden van de cliënten in toepassing van de artikelen 65 en 65/1 van de Bankwet en van de op grond van deze bepalingen door de Koning genomen uitvoeringsmaatregelen die opgenomen worden in een afzonderlijk verslag opgemaakt overeenkomstig artikel 225, eerste lid, 5° van de Bankwet:
  + *(…)*
* Overige bevindingen:
  + *(…)*

De bevindingen gelden niet zonder meer na de datum waarop wij de beoordelingen hebben uitgevoerd. Het verslag geldt bovendien enkel voor de periode die in het verslag van *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* beoordeeld wordt.

***Beperkingen inzake gebruik en verspreiding van voorliggende rapportering***

Voorliggende rapportering kadert in de medewerkingsopdracht van de *[“Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang]* aan het prudentieel toezicht van de NBB en mag voor geen andere doeleinden worden gebruikt.

Een kopie van de rapportering wordt overgemaakt aan [*“de effectieve leiding”, “het directiecomité”, “de bestuurders” of “het auditcomité”, naar gelang*]. Wij wijzen erop dat deze rapportage niet (geheel of gedeeltelijk) aan derden mag worden verspreid zonder onze uitdrukkelijke voorafgaande toestemming.

*[Vestigingsplaats, datum en handtekening*

*Naam van de “Commissaris of “Erkend Revisor”, naar gelang*

*Naam vertegenwoordiger, Erkend Revisor*

*Adres]*

### Verslaggeving van bevindingen naar aanleiding van de beoordeling van de interne controlemaatregelen ter vrijwaring van de tegoeden van de cliënten

***Verslag van bevindingen van de [“Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang] aan de NBB opgesteld overeenkomstig de bepalingen van artikel 225, eerste lid, 5°[[19]](#footnote-20) van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen******met betrekking tot de door [identificatie van de instelling] getroffen interne controlemaatregelen ter vrijwaring van de tegoeden van de cliënten***

***Verslagperiode - boekjaar 20[XX]***

***Opdracht***

Het is onze verantwoordelijkheid de opzet (“design”) van de interne controlemaatregelen te beoordelen die *[identificatie van de instelling]* heeft getroffen op [*DD/MM/JJJJ*] ter vrijwaring van de tegoeden van de cliënten in toepassing van de artikelen 65 en 65/1 van de Wet van 25 april 2014 (“de Bankwet”) en de artikelen 14 tot 18 van het Koninklijk Besluit van 19 december 2017 tot bepaling van nadere regels tot omzetting van de richtlijn betreffende markten voor financiële instrumenten (“het Koninklijk Besluit van 19 december 2017”).

De verantwoordelijkheid voor de opzet en de werking van de interne controle ter vrijwaring van de tegoeden van de cliënten berust bij *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]*.

In overeenstemming met artikel 56 van de wet van 25 april 2014 (“de Bankwet”) dient het wettelijk bestuursorgaan *[in voorkomend geval, “via het auditcomité”]* de doeltreffendheid van de in artikel 21 van de Bankwet bedoelde organisatieregeling te beoordelen en de overeenstemming ervan met de wettelijke en reglementaire bepalingen.

***Werkzaamheden***

Bij de beoordeling van de opzet van de interne controlemaatregelen, op [*DD/MM/JJJJ*] ter vrijwaring van de tegoeden van de cliënten, hebben wij overeenkomstig de specifieke norm inzake medewerking aan het prudentieel toezicht en de richtlijnen van de NBB aan de [*“Commissarissen” of “Erkende Revisoren”, naar gelang*] volgende procedures uitgevoerd:

* het verkrijgen van voldoende kennis van de door *[identificatie van de instelling]* aangeboden beleggingsdiensten en -activiteiten;
* de actualisering van de kennis van de openbare controleregeling met betrekking tot de door *[identificatie van de instelling]* te nemen maatregelen ter vrijwaring van de tegoeden van de cliënten in toepassing van de artikelen 65 en 65/1 van de Bankwet en de artikelen 14 tot 18 van het Koninklijk Besluit van 19 december 2017;
* het nazicht van de notulen van de vergaderingen van *[“de effectieve leiding” of “van het directiecomité”, naar gelang]*;
* het nazicht van de notulen van de vergaderingen van het wettelijk bestuursorgaan *[en, in voorkomend geval “van het auditcomité”]*;
* het nazicht van documenten die betrekking hebben op de artikelen 65 en 65/1 van de Bankwet en de artikelen 14 tot 18 van het Koninklijk Besluit van 19 december 2017, en die werden overgemaakt aan *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]*;
* het nazicht van documenten die betrekking hebben op de artikelen 65 en 65/1 van de Bankwet en de artikelen 14 tot 18 van het Koninklijk Besluit van 19 december 2017, en die werden overgemaakt aan het wettelijk bestuursorgaan *[en, in voorkomend geval, “via het auditcomité”]*;
* het inwinnen bij *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* en evalueren van inlichtingen die betrekking hebben op de artikelen 65 en 65/1 van de Bankwet en de artikelen 14 tot 18 van het Koninklijk Besluit van 19 december 2017;
* het nazicht van de documentatie ter ondersteuning van het verslag van *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]*;
* het onderzoek van het verslag van *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* in het licht van de kennis verworven in het kader van de uitvoering van onze privaatrechtelijke opdracht;
* het inwinnen van inlichtingen bij *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* van de manier waarop [“*zij”/”hij”, naar gelang]* te werk is gegaan bij het beoordelen van de naleving van de wettelijke voorschriften inzake de vrijwaring van de tegoeden van de cliënten in toepassing van de artikelen 65 en 65/1 van de Bankwet en de artikelen 14 tot 18 van het Koninklijk Besluit van 19 december 2017, alsook het evalueren van deze inlichtingen. Bijzondere aandacht werd in dit verband besteed aan de inachtneming door [*identificatie van de instelling*] van de naleving van de principes van circulaire PPB-2007-7-CPB van 10 april 2007 (administratie van financiële instrumenten);
* het nazicht of het overeenkomstig circulaire NBB\_2011\_09 en de Uniforme brief van de NBB dd. 16 november 2015 opgestelde verslag van *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* weerspiegelt hoe *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* te werk is gegaan bij de uitvoering van de beoordeling van de interne controle;
* het nazicht van de naleving door *[identificatie van de instelling]* van de bepalingen vervat in circulaire NBB\_2011\_09, met inbegrip van de Uniforme brief van de NBB dd. 16 november 2015, waarbij bijzondere aandacht werd besteed aan de gehanteerde methodologie en opgestelde documentatie ter onderbouwing van de verslaggeving;
* het nazicht van de naleving door *[identificatie van de instelling]* van de bepalingen vervat in circulaire NBB\_2017\_27 met betrekking tot de verwachtingen van de NBB inzake de kwaliteit van de gerapporteerde prudentiële en financiële gegevens, waarbij bijzondere aandacht werd besteed aan de toepassing door *[identificatie van de instelling]* ingestelde interne controle maatregelen ter bevordering van de datakwaliteit van de gerapporteerde gegevens in het kader van het prudentieel toezicht;
* het bijwonen van de vergadering van het wettelijk bestuursorgaan *[en, in voorkomend geval, “van het auditcomité”]* wanneer dit het verslag van *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* behandelt waarvan sprake in artikel 59, §2 van de Bankwet;
* *[te vervolledigen met andere uitgevoerde procedures als gevolg van de professionele beoordeling door de [“Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang] van de toestand].*

***Beperkingen in de uitvoering van de opdracht***

Bij de beoordeling van de opzet van de interne controlemaatregelen ter vrijwaring van de tegoeden van de cliënten hebben wij ons in belangrijke mate gesteund op het verslag van de personen belast met de effectieve leiding, aangevuld met elementen waarvan wij kennis hebben in het kader van de uitvoering van onze opdracht.

De beoordeling van de opzet van de interne controlemaatregelen ter vrijwaring van de tegoeden van de cliënten waarbij de [“*Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang*] zich steunt op de kennis van de instelling en de beoordeling van het verslag van *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* is geen opdracht waaraan enige zekerheid kan worden ontleend omtrent het aangepaste karakter van de interne controlemaatregelen ter vrijwaring van de tegoeden van de cliënten.

Volledigheidshalve wijzen wij er nog op dat hadden wij bijkomende werkzaamheden uitgevoerd, dan hadden andere bevindingen onder onze aandacht kunnen komen die voor u mogelijk van belang kunnen zijn.

Bijkomende beperkingen in de uitvoering van de opdracht:

* het verslag van *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* bevat elementen die niet door ons werden beoordeeld. Het betreft met name: *[aan te passen naar gelang de inhoud van de verslaggeving]*. Voor deze elementen hebben wij enkel nagegaan dat het verslag van *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité” naar gelang]* geen van materieel belang zijnde inconsistenties vertoont met de informatie waarover wij beschikken in het kader van de uitvoering van onze privaatrechtelijke opdracht;
* de effectiviteit van de interne controlemaatregelen ter vrijwaring van de tegoeden van de cliënten werd door ons niet beoordeeld;
* de naleving door *[identificatie van de instelling]* van het geheel van toepasselijke wetgevingen dienen wij niet na te gaan;
* *[te vervolledigen met andere beperkingen als gevolg van de professionele beoordeling door de [“Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang] van de toestand].*

***Bevindingen***

Wij bevestigen de opzet van de interne controlemaatregelen op *[DD/MM/JJJJ]* te hebben beoordeeld die *[identificatie van de instelling]* heeft getroffen ter vrijwaring van de tegoeden van de cliënten in toepassing van de artikelen 65 en 65/1 van de Bankweten de artikelen 14 tot 18 van het Koninklijk Besluit van 19 december 2017.

Wij hebben ons voor onze beoordeling gesteund op de werkzaamheden zoals hiervoor vermeld.

Onze bevindingen, rekening houdend met de hogervermelde beperkingen in de uitvoering van de opdracht, zijn:

* Bevindingen met betrekking tot de naleving van de bepalingen van circulaire NBB\_2011\_09 met inbegrip van de Uniforme brief van de NBB dd. 16 november 2015, voor zover relevant in het kader van de beoordeling van de maatregelen getroffen ter vrijwaring van de tegoeden van de cliënten in toepassing van de artikelen 65 en 65/1 van de Bankwet en de artikelen 14 tot 18 van het Koninklijk Besluit van 19 december 2017. De overige bevindingen met betrekking tot de naleving van de bepalingen van circulaire NBB\_2011\_09, met inbegrip van de Uniforme brief van de NBB dd. 16 november 2015, zijn opgenomen in het verslag opgemaakt overeenkomstig artikel 225, eerste lid, 1° van de Bankwet:
* *[…]*
* Bevindingen met betrekking tot de vrijwaring van de tegoeden van de cliënten in toepassing van de artikelen 65 en 65/1 van de Bankwet en de artikelen 14 tot 18 van het Koninklijk Besluit van 19 december 2017:
* *[…]*

De bevindingen gelden niet zonder meer na de datum waarop wij de beoordelingen hebben uitgevoerd. Het verslag geldt bovendien enkel voor de periode die in het verslag van *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* beoordeeld wordt.

***Beperkingen inzake gebruik en verspreiding van voorliggende rapportering***

Voorliggend verslag kadert in de medewerkingsopdracht van de *[“Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang]* aan het prudentieel toezicht van de NBB en mag voor geen andere doeleinden worden gebruikt.

Een kopie van de rapportering wordt overgemaakt aan [*“de effectieve leiding”, “het directiecomité”, “de bestuurders” of “het auditcomité”, naar gelang*]. Wij wijzen erop dat deze rapportage niet (geheel of gedeeltelijk), met uitzondering van de FSMA, aan derden mag worden verspreid zonder onze uitdrukkelijke voorafgaande toestemming.

*[Vestigingsplaats, datum en handtekening*

*Naam van de “Commissaris of “Erkend Revisor”, naar gelang*

*Naam vertegenwoordiger, Erkend Revisor*

*Adres]*

## Betalingsinstellingen naar Belgisch recht

### Verslaggeving van bevindingen naar aanleiding van de beoordeling van de interne controlemaatregelen

***Verslag van bevindingen van de [“Erkend Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang] aan de NBB opgesteld overeenkomstig de bepalingen van artikel 115, §2 van de wet van 11 maart 2018 betreffende het statuut van en het toezicht op de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld met betrekking tot de door [identificatie van de instelling] getroffen interne controlemaatregelen***

***Verslagperiode - boekjaar 20[XX]***

***Opdracht***

Het is onze verantwoordelijkheid de opzet (“design”) van de interne controlemaatregelen op *[DD/MM/JJJJ]* te beoordelen die [*identificatie van de instelling*] heeft getroffen overeenkomstig de artikelen 21, §1, 2° en 38, §1, tweede lid, 1° van de wet van 11 maart 2018 betreffende het statuut van en het toezicht op de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld (“de toezichtswet”) in toepassing van artikel 115, §2 van de toezichtswet, en onze bevindingen mee te delen aan de Nationale Bank van België (“de NBB”).

Wij hebben de opzet van de interne controlemaatregelen op *[DD/MM/JJJJ]* beoordeeld die door *[identificatie van de instelling]* getroffen werden opdat *[identificatie van de instelling]* een redelijke mate van zekerheid kan verschaffen over de betrouwbaarheid van de financiële en prudentiële verslaggeving alsook over de opzet van het geheel van de interne controlemaatregelen gericht op de beheersing van de operationele activiteiten.

In overeenstemming met de richtlijnen van de NBB worden de bevindingen met betrekking tot de maatregelen ter vrijwaring van de geldmiddelen ontvangen van de betalingsdienstgebruikers in toepassing van artikelen 41 en 42 van de toezichtswet opgenomen in een afzonderlijk verslag opgemaakt overeenkomstig artikel 115, §6 van de toezichtswet.

De verantwoordelijkheid voor de organisatie en de werking van de interne controle overeenkomstig de bepalingen van de artikelen 21, § 1, 2°, 38, §1, tweede lid en 42, § 1 en 2 van de toezichtswet berust bij *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité” naar gelang].*

Overeenkomstig artikel 36 van de toezichtswet, onverminderd de bevoegdheden van het wettelijk bestuursorgaan nemen de personen belast met de effectieve leiding van de betalingsinstelling onder toezicht van het wettelijk bestuursorgaan de nodige maatregelen voor de naleving en de tenuitvoerlegging van de artikelen 21 en 38, § 1, tweede lid van de toezichtswet. De personen belast met de effectieve leiding brengen minstens eenmaal per jaar verslag uit aan het wettelijk bestuursorgaan, de NBB en de *[“Erkend Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang]*,over de naleving van deze bepalingen en over de maatregelen die in voorkomend geval worden genomen om eventuele tekortkomingen aan te pakken.

In overeenstemming met artikel 34, §1, 1° van de toezichtswet dient het wettelijk bestuursorgaan *[“via het auditcomité”, naar gelang]* periodiek te beoordelen, en minstens eenmaal per jaar, de doeltreffendheid en de overeenstemming met de wettelijke en reglementaire bepalingen van de organisatieregelingen van de instelling, als bedoeld in de artikelen 21 en 38, § 1, tweede lid, 1° en de maatregelen die noodzakelijk zijn om de naleving van artikel 42, § 1 en 2 van de toezichtswet te verzekeren. Het ziet erop toe dat de personen belast met de effectieve leiding van de betalingsinstelling de nodige maatregelen nemen om eventuele tekortkomingen aan te pakken.

***Werkzaamheden***

Bij de beoordeling van de opzet van de interne controlemaatregelen, op *[DD/MM/JJJJ]* getroffen door *[identificatie van de instelling]* hebben wij, overeenkomstig de specifieke norm inzake medewerking aan het prudentieel toezicht, nog niet van toepassing op betalingsinstellingen, en de richtlijnen van de NBB aan de [*“Erkende Commissarissen” of “Erkende Revisoren”, naar gelang*], volgende procedures uitgevoerd:

* het verkrijgen van voldoende kennis van de instelling en haar omgeving;
* het onderzoek van de interne controle zoals bedoeld in de Internationale Controlestandaarden (ISA’s) en in de specifieke norm van 8 oktober 2010;
* de actualisering van de kennis van de openbare controleregeling;
* het nazicht van de notulen van de vergaderingen van *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité” naar gelang]*;
* het nazicht van de notulen van de vergaderingen van *[“het wettelijk bestuursorgaan” of “het auditcomité”, naar gelang]* ;
* het nazicht van documenten die betrekking hebben op de artikelen 21 §1, 2° en 38 §1, tweede lid, 1° van de toezichtswet, en die werden overgemaakt aan *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]*;
* het nazicht van documenten die betrekking hebben op de artikelen 21 §1, 2° en 38 §1, tweede lid, 1° van de toezichtswet, en die werden overgemaakt aan *[“het wettelijk bestuursorgaan” of “het auditcomité”, naar gelang];*
* het inwinnen bij *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* en evalueren van inlichtingen die betrekking hebben op de artikelen 21, §1,2° en 38, §1, tweede lid, 1° van de toezichtswet ;
* het inwinnen bij *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité” naar gelang]* en evalueren van inlichtingen van de manier waarop *[“zij” of “hij”, naar gelang]* te werk is gegaan bij het opstellen van *[“haar” of “zijn”, naar gelang]* verslag overeenkomstig artikel 36 van de toezichtswet;
* het nazicht van de documentatie ter ondersteuning van het verslag van *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité” naar gelang]*;
* het onderzoek van het verslag van *[“de* *effectieve leiding” of “het directiecomité” naar gelang]* in het licht van de kennis verworven in het kader van de privaatrechtelijke opdracht;
* het nazicht of het overeenkomstig circulaire NBB\_2011\_09 en Uniforme brief van de NBB dd. 16 november 2015, opgestelde verslag van *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité” naar gelang]* weerspiegelt hoe *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité” naar gelang]* te werk is gegaan bij de uitvoering van de beoordeling van de interne controle;
* het nazicht van de naleving door *[identificatie van de instelling]* van de bepalingen vervat in circulaire NBB\_2011\_09, met inbegrip van de Uniforme brief van de NBB dd. 16 november 2015, waarbij bijzondere aandacht werd besteed aan de gehanteerde methodologie en opgestelde documentatie ter onderbouwing van de verslaggeving
* het nazicht van de naleving door *[identificatie van de instelling]* van de bepalingen vervat in circulaire NBB\_2017\_27 met betrekking tot de verwachtingen van de NBB inzake de kwaliteit van de gerapporteerde prudentiële en financiële gegevens, waarbij bijzondere aandacht werd besteed aan de toepassing door [*identificatie van de instelling*] ingestelde interne controle maatregelen ter bevordering van de datakwaliteit van de gerapporteerde gegevens in het kader van het prudentieel toezicht;
* het nazicht van de naleving door *[identificatie van de instelling]* van de bepalingen vervat in circulaire NBB\_2019\_19 met betrekking tot de verwachtingen van de NBB inzake uitbesteding en artikel 38 van de toezichtswet, met bijzondere aandacht voor de toepassing door *[identificatie van de instelling]* van de interne controlemaatregelen die zijn ingevoerd om het onderhoud en de actualisering van het uitbestedingsregister te verzekeren, evenals de gepaste communicatie in het kader van prudentieel toezicht
* het bijwonen van de vergaderingen van het wettelijk bestuursorgaan *[en, in voorkomend geval “het auditcomité”]* wanneer dit de jaarrekening behandelt en het verslag van *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité” naar gelang]* waarvan sprake in artikel 36, tweede lid van de toezichtswet ;
* *[te vervolledigen met andere uitgevoerde procedures als gevolg van de professionele beoordeling door de [“Erkend Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang] van de toestand].*

***Beperkingen in de uitvoering van de opdracht***

Bij de beoordeling van de opzet van de interne controlemaatregelen hebben wij ons in belangrijke mate gesteund op het verslag van de effectieve leiding, aangevuld met elementen waarvan wij kennis hebben in het kader van de controle van dejaarrekening en deperiodieke staten, in het bijzonder over het systeem van interne controle over het financiële verslaggevingsproces.

De beoordeling van de opzet van de interne controlemaatregelen waarbij de *[“Erkend* *Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang*] zich steunt op de kennis van deinstelling en de beoordeling van het verslag van *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* is geen opdracht waaraan enige zekerheid kan worden ontleend omtrent het aangepaste karakter van de interne controlemaatregelen.

Volledigheidshalve wijzen wij er nog op dat hadden wij bijkomende werkzaamheden uitgevoerd, dan hadden andere bevindingen onder onze aandacht kunnen komen die voor u mogelijk van belang kunnen zijn.

Bijkomende beperkingen in de uitvoering van de opdracht:

* de verslaggeving van *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité” naar gelang]* bevat elementen die niet door ons werden beoordeeld. Het betreft met name: *[“de werking van de interne controlemaatregelen / de naleving van de wetten en reglementen / de integriteit en betrouwbaarheid van de beheersinformatie, …” aan te passen naar gelang de inhoud van de verslaggeving]*. Voor deze elementen hebben wij enkel nagegaan dat de verslaggeving van *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité” naar gelang]* geen van materieel belang zijnde inconsistenties vertoont met de informatie waarover wij beschikken in het kader van onze privaatrechtelijke opdracht;
* de effectiviteit van de interne controlemaatregelen werd door ons niet beoordeeld;
* de naleving door *[identificatie van de instelling]* van het geheel van toepasselijke wetgevingen dienen wij niet na te gaan;
* *[te vervolledigen met andere beperkingen als gevolg van de professionele beoordeling door de [“Erkend Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang] van de toestand].*

***Bevindingen***

Wij bevestigen de opzet van de interne controlemaatregelen op *[DD/MM/JJJJ]* te hebben beoordeeld die *[identificatie van de instelling]* heeft getroffen overeenkomstig de artikelen 21, §1, 2° en 38, §1, tweede lid, 1° van de wet van 11 maart 2018 betreffende het statuut van en het toezicht op de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld*.*

Wij hebben ons voor onze beoordeling gesteund op de werkzaamheden zoals hiervoor vermeld.

Onze bevindingen, rekening houdend met de hogervermelde beperkingen in de uitvoering van de opdracht, zijn:

* Bevindingen met betrekking tot de naleving van de bepalingen van circulaire NBB\_2011\_09 en Uniforme brief van de NBB dd. 16 november 2015:
  + *(…)*
* Bevindingen met betrekking tot het financiële verslaggevingsproces, met inbegrip van de naleving van de bepalingen vervat in de circulaire NBB\_2017\_27 inzake de verwachtingen van de NBB inzake de kwaliteit van de gerapporteerde prudentiële en financiële gegevens:

* + *(…)*
* Bevindingen met betrekking tot het uitbestedingsproces, inclusief naleving van de bepalingen van circulaire NBB\_2019\_19 betreffende de verwachtingen van de BNB inzake uitbesteding van activiteiten
  + *(…)*
* Overige bevindingen met uitzondering van de bevindingen met betrekking tot de maatregelen ter vrijwaring van de geldmiddelen ontvangen van de betalingsdienstgebruikers in uitvoering van artikel 42 §§1 en 2 van de toezichtswet die, overeenkomstig de richtlijnen van de NBB, opgenomen zijn in een afzonderlijk verslag opgemaakt overeenkomstig artikel 115, §6 van de toezichtswet;
  + *(…)*

De bevindingen gelden niet zonder meer na de datum waarop wij de beoordelingen hebben uitgevoerd. Het verslag geldt bovendien enkel voor de periode die in het verslag van *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* beoordeeld wordt.

***Beperkingen inzake gebruik en verspreiding van voorliggende rapportering***

Voorliggende rapportering kadert in de medewerkingsopdracht van de *[“Erkend Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang*] aan het prudentieel toezicht van de NBB en mag voor geen andere doeleinden worden gebruikt.

Een kopie van de rapportering wordt overgemaakt aan [*“de effectieve leiding”, “het directiecomité”, “de bestuurders”, “het auditcomité”, naar gelang*]. Wij wijzen erop dat deze rapportage niet (geheel of gedeeltelijk) aan derden mag worden verspreid zonder onze uitdrukkelijke voorafgaande toestemming.

*[Vestigingsplaats, datum en handtekening*

*Naam van de “Erkend Commissaris of “Erkend Revisor”, naar gelang*

*Naam vertegenwoordiger, Erkend Revisor*

*Adres]*

### Verslaggeving van bevindingen van de naar aanleiding van de beoordeling van de interne controlemaatregelen ter vrijwaring van de geldmiddelen van de betalingsdienstgebruikers

***Verslag van bevindingen van de [“Erkend Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang] aan de NBB opgesteld overeenkomstig de bepalingen artikel 115, §6 van de wet van 11 maart 2018*** ***betreffende het statuut van en het toezicht op de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld met betrekking tot de deugdelijkheid van de maatregelen getroffen door [identificatie van de instelling] ter vrijwaring van de geldmiddelen ontvangen van de betalingsdienstgebruikers***

**Verslagperiode - boekjaar 20*[XX]***

***Opdracht***

Het is onze verantwoordelijkheid de opzet (“design”) van de maatregelen te beoordelen die *[identificatie van de instelling]* op *[DD/MM/JJJJ]* heeft getroffen ter vrijwaring van de geldmiddelen ontvangen van de betalingsdienstgebruikers overkomstig artikel 41 en artikel 42, in toepassing van artikel 115, §6 van de wet van 11 maart 2018 betreffende het statuut van en het toezicht op de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld (“de toezichtswet”) en onze bevindingen mee te delen aan de Nationale Bank van België (“de NBB”).

De verantwoordelijkheid van de opzet en de werking van de interne controle ter vrijwaring van de geldmiddelen ontvangen van de betalingsdienstgebruikers berust bij *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité” naar gelang]*.

Overeenkomstigartikel 36 van de toezichtswet , onverminderd de bevoegdheden van het wettelijk bestuursorgaan nemen de personen belast met de effectieve leiding van de betalingsinstelling onder toezicht van het wettelijk bestuursorgaan de nodige maatregelen voor de naleving en de tenuitvoerlegging van de artikel 42, §§1 en 2 van dezelfde wet. De personen belast met de effectieve leiding brengen minstens eenmaal per jaar verslag uit aan het wettelijk bestuursorgaan, de NBB en de *[“Erkend Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang]*, over de naleving van deze bepalingen en over de maatregelen die in voorkomend geval worden genomen om eventuele tekortkomingen aan te pakken.

In overeenstemming met het artikel 34, §1, 2° van de toezichtswet dient het wettelijk bestuursorgaan *[het auditcomité”, naar gelang]* periodiek te beoordelen, en minstens eenmaal per jaar, de doeltreffendheid van en de overeenstemming met de wettelijke en reglementaire bepalingen van de maatregelen die noodzakelijk zijn om de naleving van artikel 42, §§ 1 en 2 van de toezichtswet te verzekeren. Het ziet erop toe dat de personen belast met de effectieve leiding van de betalingsinstelling de nodige maatregelen nemen om eventuele tekortkomingen aan te pakken.

***Werkzaamheden***

Bij de beoordeling van de opzet van de maatregelen op [*DD/MM/JJJJ*], getroffen door *[identificatie van de instelling]* ter vrijwaring van de geldmiddelen ontvangen van de betalingsdienstgebruikers, hebben wij, overeenkomstig de specifieke norm inzake medewerking aan het prudentieel toezicht, nog niet van toepassing op betalingsinstellingen, en de richtlijnen van de NBB aan de *[“Erkende Commissarissen” of “Erkende Revisoren”, naar gelang]*, volgende procedures uitgevoerd:

* het verkrijgen van voldoende kennis van de door de instelling aangeboden betalingsdiensten en haar omgeving;
* het onderzoek van de interne controle zoals bedoeld in de Internationale Controlestandaarden (ISA’s) en in de specifieke norm van 8 oktober 2010;
* de actualisering van de kennis van de openbare controleregeling met betrekking tot de door *[identificatie van de instelling]* te nemen maatregelen ter vrijwaring van de geldmiddelen ontvangen van de betalingsdienstgebruikers in toepassing van artikel 41 en 42,§§1 en 2 van de toezichtswet ;
* het nazicht van de notulen van de vergaderingen van *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]*;
* het nazicht van de notulen van de vergaderingen van het wettelijk bestuursorgaan *[en, in voorkomend geval “van het auditcomité”]*;
* het nazicht van documenten die betrekking hebben op artikel 41 en 42,§§1 en 2 van de toezichtswet, en die werden overgemaakt aan *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]*;
* het nazicht van documenten die betrekking hebben op artikel 41 en 42 §§1 en 2 van de toezichtswet, en die werden overgemaakt aan *[“het wettelijk bestuursorgaan” of “het auditcomité”, naar gelang];*
* het inwinnen bij *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité” naar gelang]* en evalueren van inlichtingen die betrekking hebben op artikel 41 en 42, §§1 en 2 van de toezichtswet ;
* het inwinnen bij *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité” naar gelang]* en evalueren van inlichtingen van de manier waarop *[“*zij / hij”, naar gelang*]* te werk is gegaan bij het opstellen van *[*haar / zijn, naar gelang*]* verslag overeenkomstig artikel 36 van de toezichtswet;
* het nazicht van de documentatie ter ondersteuning van het verslag van *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]*;
* het onderzoek van het verslag van *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* in het licht van de kennis verworven in het kader van de uitvoering van onze privaatrechtelijke opdracht;
* het inwinnen van inlichtingen bij *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité” naar gelang]* van de manier waarop [*“zij” of “hij”, naar gelang]* te werk is gegaan bij het beoordelen van de naleving van de wettelijke voorschriften inzake de vrijwaring van de geldmiddelen ontvangen van de betalingsdienstgebruikers in toepassing van artikel 41 en artikel 42, §§1 en 2 van de toezichtswet, alsook het evalueren van deze inlichtingen;
* het nazicht of het overeenkomstig circulaire NBB\_2011\_09 en de Uniforme brief van de NBB dd. 16 november 2015 opgestelde verslag van *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* weerspiegelt hoe *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* te werk is gegaan bij de uitvoering van de beoordeling van de de deugdelijkheid van de maatregelen getroffen ter vrijwaring van de geldmiddelen ontvangen van de betalingsdienstgebruikers in toepassing van artikel 41 en artikel 42,§§1 en 2 van de toezichtswet;
* het nazicht van de naleving door *[identificatie van de instelling]* van de bepalingen vervat in circulaire NBB\_2011\_09, met inbegrip van de Uniforme brief van de NBB dd. 16 november 2015, waarbij bijzondere aandacht werd besteed aan de gehanteerde methodologie en opgestelde documentatie ter onderbouwing van de verslaggeving;
* het nazicht van de naleving door *[identificatie van de instelling]* van de bepalingen vervat in circulaire NBB\_2017\_27 met betrekking tot de verwachtingen van de NBB inzake de kwaliteit van de gerapporteerde prudentiële en financiële gegevens, waarbij bijzondere aandacht werd besteed aan de toepassing door *[identificatie van de instelling]* ingestelde interne controle maatregelen ter bevordering van de datakwaliteit van de gerapporteerde gegevens in het kader van het prudentieel toezicht;
* het bijwonen van de vergadering van het wettelijk bestuursorgaan *[en, in voorkomend geval “van het auditcomité”]* wanneer dit het verslag van *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* behandelt waarvan sprake in artikel 36, tweede lid van de toezichtswet ;
* *[te vervolledigen met andere uitgevoerde procedures als gevolg van de professionele beoordeling door de [“Erkend Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang] van de toestand]*.

***Beperkingen in de uitvoering van de opdracht***

Bij de beoordeling van de opzet van de maatregelen getroffen ter vrijwaring van de geldmiddelen ontvangen van de betalingsdienstgebruikers hebben wij ons in belangrijke mate gesteund op het verslag van de personen belast met de effectieve leiding, aangevuld met elementen waarvan wij kennis hebben in het kader van de uitvoering van onze opdracht.

De beoordeling van de opzet van de maatregelen getroffen bij de instelling waarbij de *[“Erkend Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang]* zich steunen op de kennis van de instelling en de beoordeling van het verslag van *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* is geen opdracht waaraan enige zekerheid kan worden ontleend omtrent het aangepaste karakter van de interne controlemaatregelen.

Volledigheidshalve wijzen wij er nog op dat hadden wij bijkomende werkzaamheden uitgevoerd, dan hadden andere bevindingen onder onze aandacht kunnen komen die voor u mogelijk van belang kunnen zijn.

Bijkomende beperkingen in de uitvoering van de opdracht:

* de verslaggeving van *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* bevat elementen die niet door ons werden beoordeeld. Het betreft met name: *[aan te passen naar gelang de inhoud van de verslaggeving]*. Voor deze elementen hebben wij enkel nagegaan dat de verslaggeving van *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* geen van materieel belang zijnde inconsistenties vertoont met de informatie waarover wij beschikken in het kader van de uitvoering van onze opdracht;
* de effectiviteit van de interne controlemaatregelen werd door ons niet beoordeeld;
* de naleving door *[identificatie van de instelling]* van alle wetgevingen dienen wij niet na te gaan;
* *[te vervolledigen met andere beperkingen als gevolg van de professionele beoordeling door de [“Erkend Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang] van de toestand].*

***Bevindingen***

Wij bevestigen de opzet van de maatregelen op [*DD/MM/JJJJ*] te hebben beoordeeld die *[identificatie van de instelling]* heeft getroffen ter vrijwaring van de geldmiddelen ontvangen van de betalingsdienstgebruikers in toepassing van artikel 41 en 42, §§1 en 2 van de toezichtswet.

Wij hebben ons voor onze beoordeling gesteund op de werkzaamheden zoals hiervoor vermeld.

Onze bevindingen, rekening houdend met de hogervermelde beperkingen in de uitvoering van de opdracht, zijn:

* *(…)*

De bevindingen gelden niet zonder meer na de datum waarop wij de beoordelingen hebben uitgevoerd. Het verslag geldt bovendien enkel voor de periode die in het verslag van *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* beoordeeld wordt.

***Beperkingen inzake gebruik en verspreiding van voorliggende rapportering***

Voorliggende rapportering kadert in de medewerkingsopdracht van de *[“Erkend Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang*] aan het prudentieel toezicht en mag voor geen andere doeleinden worden gebruikt.

Een kopie van de rapportering wordt overgemaakt aan [*“de effectieve leiding”, “het directiecomité”, “de bestuurders”, “het auditcomité”, naar gelang*]. Wij wijzen erop dat deze rapportage niet (geheel of gedeeltelijk) aan derden mag worden verspreid zonder onze uitdrukkelijke voorafgaande toestemming.

*[Vestigingsplaats, datum en handtekening*

*Naam van de “Erkend Commissaris of “Erkend Revisor”, naar gelang*

*Naam vertegenwoordiger, Erkend Revisor*

*Adres]*

## Instellingen voor elektronisch geld naar Belgisch recht

### Verslaggeving van bevindingen naar aanleiding van de beoordeling van de interne controlemaatregelen

***Verslag van bevindingen van de [“Erkend Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang] aan de NBB opgesteld overeenkomstig de bepalingen van artikel 213, 3° en 115, §2 van de wet van 11 maart 2018 betreffende het statuut van en het toezicht op de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld met betrekking tot de door [identificatie van de instelling] getroffen interne controlemaatregelen***

***Verslagperiode - boekjaar 20[XX]***

***Opdracht***

Het is onze verantwoordelijkheid de opzet (“design”) van de interne controlemaatregelen te beoordelen die [*identificatie van de instelling*] heeft getroffen overeenkomstig de artikelen 176 en 195 van de wet van 11 maart 2018 betreffende het statuut van en het toezicht op de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld (“de toezichtswet”), in toepassing van artikel 213, 3° en artikel 115 §2 van dezelfde wet, en onze bevindingen mee te delen aan de Nationale Bank van België (“de NBB”).

De verantwoordelijkheid van de opzet en de werking van de getroffen interne controlemaatregelen berust bij *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité” naar gelang]*.

Wij hebben de opzet van de interne controlemaatregelen op *[DD/MM/JJJJ]* beoordeeld die door *[identificatie van de instelling]* getroffen werden opdat *[identificatie van de instelling]* een redelijke mate van zekerheid kan verschaffen over de betrouwbaarheid van de financiële en de prudentiële verslaggeving alsook over de opzet van het geheel van de interne controlemaatregelen gericht op de beheersing van de operationele activiteiten.

In overeenstemming met de richtlijnen van de NBB worden de bevindingen met betrekking tot de maatregelen ter vrijwaring van de geldmiddelen ontvangen van de houders van elektronisch geld in toepassing van artikel 194 van de toezichtswet opgenomen in een afzonderlijk verslag opgemaakt overeenkomstig artikel 213, 4° en 115, §6 van de toezichtswet.

Overeenkomstig artikel 180 van de toezichtswet, onverminderd de bevoegdheden van het wettelijk bestuursorgaan nemen de personen belast met de effectieve leiding van de instelling voor elektronisch geld onder toezicht van het wettelijk bestuursorgaan de nodige maatregelen voor de naleving en de tenuitvoerlegging van de artikelen 195 verwijst en 176. De personen belast met de effectieve leiding brengen minstens eenmaal per jaar verslag uit aan het wettelijk bestuursorgaan, de NBB en de *[“Erkend Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang],* over de naleving van deze bepalingen en over de maatregelen die in voorkomend geval worden genomen om eventuele tekortkomingen aan te pakken.

In overeenstemming met artikel 179 van de toezichtswet dient het wettelijk bestuursorgaan *[“via het auditcomité”, naar gelang]* periodiek te beoordelen, en minstens eenmaal per jaar, de doeltreffendheid van en de overeenstemming met de wettelijke en reglementaire bepalingen van de organisatieregelingen van de instelling, als bedoeld in de artikelen 38, § 1, tweede lid, 1°, waarnaar artikel 195 verwijst, en 176 te verzekeren. Het wettelijk bestuursorgaan oefent effectief toezicht uit op de personen belast met de effectieve leiding en is verantwoordelijk voor het toezicht op hun beslissingen.

***Werkzaamheden***

Bij de beoordeling van de opzet van de interne controlemaatregelen getroffen door [identificatie van de instelling] op [*DD/MM/JJJJ*] hebben wij, overeenkomstig de specifieke norm inzake medewerking aan het prudentieel toezicht, nog niet van toepassing op *de instellingen voor elektronisch geld*, en de richtlijnen van de NBB aan de *[“Erkende Commissarissen” of “Erkende Revisoren”, naar gelang]*, volgende procedures uitgevoerd:

* het verkrijgen van voldoende kennis van de instelling en haar omgeving;
* het onderzoek van de interne controle zoals bedoeld in de Internationale Controlestandaarden (ISA’s) en in de specifieke norm van 8 oktober 2010;
* de actualisering van de kennis van de openbare controleregeling;
* het nazicht van de notulen van de vergaderingen van *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]*;
* het nazicht van de notulen van de vergaderingen van het wettelijk bestuursorgaan *[en in voorkomend geva,l “van het auditcomité”]*;
* het nazicht van documenten die betrekking hebben op artikelen 176 en 195 van de toezichtswet, en die werden overgemaakt aan *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]*;
* het nazicht van documenten die betrekking hebben op artikelen 176 en 195 van de toezichtswet, en die werden overgemaakt *[“aan het wettelijk bestuursorgaan” of aan “het auditcomité”, naar gelang];*
* het inwinnen bij *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité” naar gelang]* en evalueren van inlichtingen die betrekking hebben op de artikelen 176 en 195 van de toezichtswet;
* het inwinnen bij *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* en evalueren van inlichtingen van de manier waarop *[“zij” of “hij”, naar gelang]* te werk is gegaan bij het opstellen van *[“*haar” of “zijn”, naar gelang*]* verslag;
* het nazicht van de documentatie ter ondersteuning van het verslag van *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]*;
* het onderzoek van het verslag van *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* in het licht van de kennis verworven in het kader van de privaatrechtelijke opdracht;
* het nazicht of het overeenkomstig circulaire NBB\_2011\_09 en Uniforme brief van de NBB dd. 16 november 2015 opgestelde verslag van *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* weerspiegelt hoe *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* te werk is gegaan bij de uitvoering van de beoordeling van de interne controle;
* het nazicht van de naleving door *[identificatie van de instelling]* van de bepalingen vervat in circulaire NBB\_2011\_09, met inbegrip van de Uniforme brief van de NBB dd. 16 november 2015, waarbij bijzondere aandacht werd besteed aan de gehanteerde methodologie en opgestelde documentatie ter onderbouwing van de verslaggeving;
* het nazicht van de naleving door [identificatie van de instelling] van de bepalingen vervat in circulaire NBB\_2017\_27 met betrekking tot de verwachtingen van de NBB inzake de kwaliteit van de gerapporteerde prudentiële en financiële gegevens, waarbij bijzondere aandacht werd besteed aan de toepassing door de [identificatie van de instelling] ingestelde interne controle maatregelen ter bevordering van de datakwaliteit van de gerapporteerde gegevens in het kader van het prudentieel toezicht;
* het nazicht van de naleving door *[identificatie van de instelling]* van de bepalingen vervat in circulaire NBB\_2019\_19 met betrekking tot de verwachtingen van de NBB inzake uitbesteding en artikel 38 van de toezichtswet waarnaar artikel 195 verwijst, met bijzondere aandacht voor de toepassing door *[identificatie van de instelling]* van de interne controlemaatregelen die zijn ingevoerd om het onderhoud en de actualisering van het uitbestedingsregister te verzekeren, evenals de gepaste communicatie in het kader van prudentieel toezicht ;
* het bijwonen van de vergaderingen van het wettelijk bestuursorgaan *[en in voorkomend geval, “het auditcomité”]* wanneer dit de jaarrekening en het verslagvan *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* waarvan sprake in de artikel 180 van de toezichtswet behandelt;
* *[te vervolledigen met andere uitgevoerde procedures als gevolg van de professionele beoordeling door de [“Erkend Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang] van de toestand].*

***Beperkingen in de uitvoering van de opdracht***

Bij de beoordeling van de opzet van de interne controlemaatregelen hebben wij ons in belangrijke mate gesteund op het verslag van de personen belast met de effectieve leiding, aangevuld met elementen waarvan wij kennis hebben in het kader van de controle van dejaarrekening en deperiodieke staten, in het bijzonder over het systeem van interne controle over het financiële verslaggevingsproces.

De beoordeling van de opzet van de interne controlemaatregelen waarbij de *[“Erkend Commissaris” of “Erkende Revisor”, naar gelang]* zich steunt op de kennis van de instelling en de beoordeling van het verslag van *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* is geen opdracht waaraan enige zekerheid kan worden ontleend omtrent het aangepaste karakter van de interne controlemaatregelen.

Volledigheidshalve wijzen wij er nog op dat hadden wij bijkomende werkzaamheden uitgevoerd, dan hadden andere bevindingen onder onze aandacht kunnen komen die voor u mogelijk van belang kunnen zijn.

Bijkomende beperkingen in de uitvoering van de opdracht:

* de verslaggeving van *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* bevat elementen die niet door ons werden beoordeeld. Het betreft met name: *[“de werking van de interne controlemaatregelen / de naleving van de wetten en reglementen / de integriteit en betrouwbaarheid van de beheersinformatie, …” aan te passen naar gelang de inhoud van de verslaggeving]*. Voor deze elementen hebben wij enkel nagegaan dat de verslaggeving van *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* geen van materieel belang zijnde inconsistenties vertoont met de informatie waarover wij beschikken in het kader van onze privaatrechtelijke opdracht;
* de effectiviteit van de interne controlemaatregelen werd door ons niet beoordeeld;
* de naleving door *[identificatie van de instelling]* van het geheel van toepasselijke wetgevingen dienen wij niet na te gaan;
* *[te vervolledigen met andere beperkingen als gevolg van de professionele beoordeling door de [“Erkend Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang] van de toestand].*

***Bevindingen***

Wij bevestigen de opzet van interne controlemaatregelen op [*DD/MM/JJJJ*] te hebben beoordeeld die *[identificatie van de instelling]* heeft getroffen overeenkomstig de artikelen 176 en 195 van de wet van 11 maart 2018 betreffende het statuut van en het toezicht op de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld*.*

Wij hebben ons voor onze beoordeling gesteund op de werkzaamheden zoals hiervoor vermeld.

Onze bevindingen, rekening houdend met de hogervermelde beperkingen in de uitvoering van de opdracht, zijn:

* Bevindingen met betrekking tot de naleving van de bepalingen van circulaire NBB\_2011\_09 en van de Uniforme brief van 16 november 2015:
  + *(…)*
* Bevindingen met betrekking tot het financiële verslaggevingsproces, met inbegrip van de naleving van de bepalingen vervat in de circulaire NBB\_2017\_27 inzake de verwachtingen van de NBB inzake de kwaliteit van de gerapporteerde prudentiële en financiële gegevens:
  + *(…)*
* Bevindingen met betrekking tot het uitbestedingsproces, inclusief naleving van de bepalingen van circulaire BNB\_2019\_19 betreffende de verwachtingen van de BNB inzake uitbesteding van activiteiten
  + *(…)*
* Overige bevindingen met uitzondering van de bevindingen met betrekking tot de maatregelen ter vrijwaring van de geldmiddelen ontvangen van de houders van elektronisch geld in uitvoering van artikel 194 van de toezichtswet die, overeenkomstig de richtlijnen van de NBB, opgenomen zijn in een afzonderlijk verslag opgemaakt overeenkomstig artikelen 213, 4° en 115 §6 van de toezichtswet;
  + *(…)*

De bevindingen gelden niet zonder meer na de datum waarop wij de beoordelingen hebben uitgevoerd. Het verslag geldt bovendien enkel voor de periode die in het verslag van *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* beoordeeld wordt.

***Beperkingen inzake gebruik en verspreiding van voorliggende rapportering***

Voorliggende rapportering kadert in de medewerkingsopdracht van de *[“Erkend Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang*] aan het prudentieel toezicht van de NBB en mag voor geen andere doeleinden worden gebruikt.

Een kopie van de rapportering wordt overgemaakt aan [*“de effectieve leiding”, “het directiecomité”, “de bestuurders” of “het auditcomité”, naar gelang*]. Wij wijzen erop dat deze rapportage niet (geheel of gedeeltelijk) aan derden mag worden verspreid zonder onze uitdrukkelijke voorafgaande toestemming.

*[Vestigingsplaats, datum en handtekening*

*Naam van de “Erkend Commissaris of “Erkend Revisor”, naar gelang*

*Naam vertegenwoordiger, Erkend Revisor*

*Adres]*

### Verslaggeving van bevindingen naar aanleiding van de beoordeling van de interne controlemaatregelen ter vrijwaring van de geldmiddelen van de houders van elektronisch geld

***Verslag van bevindingen van de [“Erkend Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang] aan de NBB opgesteld overeenkomstig de bepalingen van artikel 213, 4° en 115 §6 van de wet van 11 maart 2018 betreffende het statuut van en het toezicht op de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld met betrekking tot de deugdelijkheid van de maatregelen getroffen door [identificatie van de instelling] ter vrijwaring van de geldmiddelen ontvangen van de houders van elektronisch geld***

***Verslagperiode - boekjaar 20[XX]***

***Opdracht***

Het is onze verantwoordelijkheid de opzet (“design”) van de maatregelen te beoordelen die *[identificatie van de instelling]* heeft getroffen ter vrijwaring van de geldmiddelen ontvangen van de houders van elektronisch geld met toepassing van artikel 194 van de wet van 11 maart 2018 betreffende het statuut van en het toezicht op de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld (“de toezichtswet”) en onze bevindingen mee te delen aan de Nationale Bank van België (“de NBB”).

De verantwoordelijkheid van de opzet en de werking van de interne controle ter vrijwaring van de geldmiddelen ontvangen van de houders van elektronisch geld berust bij *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]*.

Overeenkomstig artikel 180 van de toezichtswet, onverminderd de bevoegdheden van het wettelijk bestuursorgaan nemen de personen belast met de effectieve leiding van de instelling voor elektronisch geld onder toezicht van het wettelijk bestuursorgaan de nodige maatregelen voor de naleving en de tenuitvoerlegging van de artikelen 38, § 1, tweede lid, waarnaar artikel 195 verwijst, 176 en 194. De personen belast met de effectieve leiding brengen minstens eenmaal per jaar verslag uit aan het wettelijk bestuursorgaan, de NBB en de erkend commissaris, over de naleving van deze bepalingen en over de maatregelen die in voorkomend geval worden genomen om eventuele tekortkomingen aan te pakken.

Overeenkomstig artikel 179, §1, 2° van de toezichtswet, moet het wettelijk bestuursorgaan [*eventueel, “via het auditcomité”]* periodiek beoordelen, en minstens eenmaal per jaar, de doeltreffendheid van en de overeenstemming met de wettelijke en reglementaire bepalingen van de maatregelen die noodzakelijk zijn om de naleving van artikel 194 te verzekeren. Het wettelijk bestuursorgaan oefent effectief toezicht uit op de personen belast met de effectieve leiding en is verantwoordelijk voor het toezicht op hun beslissingen.

***Werkzaamheden***

Bij de beoordeling van de opzet van de maatregelen, op *[DD/MM/JJJJ],* getroffen door *[identificatie van de instelling]* ter vrijwaring van de geldmiddelen ontvangen van de houders van elektronisch geld, hebben wij, overeenkomstig de specifieke norm inzake medewerking aan het prudentieel toezicht, nog niet van toepassing op *de instellingen voor elektronisch geld*, en de richtlijnen van de Nationale Bank van België (“NBB”) aan de *[“Comissarissen” of “Erkende Revisoren”, naar gelang]*, volgende procedures uitgevoerd:

* het verkrijgen van voldoende kennis van de door *[identificatievan de instelling]* aangeboden diensten en haar omgeving;
* het onderzoek van de interne controle zoals bedoeld in de Internationale Controlestandaarden (ISA’s) en in de specifieke norm van 8 oktober 2010;
* de actualisering van de kennis van de openbare controleregeling met betrekking tot de door *[identificatie van de instelling]* te nemen maatregelen ter vrijwaring van de geldmiddelen ontvangen van de houders van elektronisch geld met toepassing van artikel 194 van de toezichtswet;
* het nazicht van de notulen van de vergaderingen van *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]*;
* het nazicht van de notulen van de vergaderingen van het wettelijk bestuursorgaan *[en, in voorkomend geval “van het auditcomité”]*;
* het nazicht van documenten die betrekking hebben op artikel 194 van de toezichtswet, en die werden overgemaakt aan *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]*;
* het nazicht van documenten die betrekking hebben op artikel 194 van de toezichtswet en die werden overgemaakt aan het wettelijk bestuursorgaan *[en, in voorkomend geval “via het auditcomité”]*;
* het inwinnen bij *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* en evalueren van inlichtingen die betrekking hebben op artikel 194 van de toezichtswet;
* het nazicht van de documentatie ter ondersteuning van het verslag van *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]*;
* het onderzoek van het verslag van *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* in het licht van de kennis verworven in het kader van de uitvoering van onze privaatrechtelijke opdracht;
* het inwinnen van inlichtingen bij *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* van de manier waarop *[“zij”/”hij”, naar gelang]* te werk is gegaan bij het beoordelen van de naleving van de wettelijke voorschriften inzake de vrijwaring van de geldmiddelen ontvangen van de houders van elektronisch geld met toepassing van artikel 194 van de toezichtswet van, alsook het evalueren van deze inlichtingen;
* het nazicht of het overeenkomstig circulaire NBB\_2011\_09 en Uniforme brief van de NBB dd. 16 november 2015 opgestelde verslag van *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* weerspiegelt hoe *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* te werk is gegaan bij de uitvoering van de beoordeling van de interne controle maatregelen getroffen ter vrijwaring van de geldmiddelen ontvangen van de houders van elektronisch geld;
* het nazicht van de naleving door *[identificatie van de instelling]* van de bepalingen vervat in circulaire NBB\_2011\_09, met inbegrip van de Uniforme brief van de NBB dd. 16 november 2015, waarbij bijzondere aandacht werd besteed aan de gehanteerde methodologie en opgestelde documentatie ter onderbouwing van de verslaggeving;
* het nazicht van de naleving door *[identificatie van de instelling]* van de bepalingen vervat in circulaire NBB\_2017\_27 met betrekking tot de verwachtingen van de NBB inzake de kwaliteit van de gerapporteerde prudentiële en financiële gegevens, waarbij bijzondere aandacht werd besteed aan de toepassing door de *[identificatie van de instelling]* ingestelde interne controle maatregelen ter bevordering van de datakwaliteit van de gerapporteerde gegevens in het kader van het prudentieel toezicht;
* het bijwonen van de vergadering van het wettelijk bestuursorgaan *[en, in voorkomend geval “van het auditcomité”]* wanneer dit het verslag van *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* behandelt waarvan sprake in de artikel 180 van de toezichtswet;
* *[te vervolledigen met andere uitgevoerde procedures als gevolg van de professionele beoordeling door de [“Erkend Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang] van de toestand].*

***Beperkingen in de uitvoering van de opdracht***

Bij de beoordeling van de opzet van de maatregelen getroffen ter vrijwaring van de geldmiddelen ontvangen van de houders van elektronisch geld hebben wij ons in belangrijke mate gesteund op het verslag van de personen belast met de effectieve leiding, aangevuld met elementen waarvan wij kennis hebben in het kader van de uitvoering van onze opdracht.

De beoordeling van de opzet van de maatregelen ter vrijwaring van de geldmiddelen ontvangen van de houders van elektronisch geld waarbij de *[“Erkend Commissaris” of “Erkende Revisor”, naar gelang]* zich steunt op de kennis van de instelling en de beoordeling van het verslag van *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* is geen opdracht waaraan enige zekerheid kan worden ontleend omtrent het aangepaste karakter van de interne controlemaatregelen.

Volledigheidshalve wijzen wij er nog op dat hadden wij bijkomende werkzaamheden uitgevoerd, dan hadden andere bevindingen onder onze aandacht kunnen komen die voor u mogelijk van belang kunnen zijn.

Bijkomende beperkingen in de uitvoering van de opdracht:

* de verslaggeving van *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* bevat elementen die niet door ons werden beoordeeld. Het betreft met name: *[aan te passen naar gelang de inhoud van de verslaggeving]*. Voor deze elementen hebben wij enkel nagegaan dat de verslaggeving van *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* geen van materieel belang zijnde inconsistenties vertoont met de informatie waarover wij beschikken in het kader van de uitvoering van onze opdracht;
* de effectiviteit van de interne controlemaatregelen werd door ons niet beoordeeld;
* de naleving door *[identificatie van de instelling]* van het geheel van toepasselijke wetgevingen dienen wij niet na te gaan;
* *[te vervolledigen met andere beperkingen als gevolg van de professionele beoordeling door de [“Erkend Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang] van de toestand].*

***Bevindingen***

Wij bevestigen de opzet van de maatregelen op *[DD/MM/JJJJ]* te hebben beoordeeld die *[identificatie van de instelling]* heeft getroffen ter vrijwaring van de geldmiddelen ontvangen van de houders van elektronisch geld met toepassing van artikel 194 van de wet van 11 maart 2018 betreffende het statuut van en het toezicht op de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld.

Wij hebben ons voor onze beoordeling gesteund op de werkzaamheden zoals hiervoor vermeld.

Onze bevindingen, rekening houdend met de hogervermelde beperkingen in de uitvoering van de opdracht, zijn:

* Bevindingen met betrekking tot de naleving van de bepalingen van circulaire NBB\_2011\_09, met inbegrip van de Uniforme brief van de NBB dd. 16 november 2015, voor zover relevant in het kader van de beoordeling van de maatregelen getroffen ter vrijwaring van de geldmiddelen ontvangen van de houders van elektronisch geld. De overige bevindingen met betrekking tot de naleving van de bepalingen van circulaire NBB\_2011\_09, met inbegrip van de Uniforme brief van de NBB dd. 16 november 2015, zijn opgenomen in het verslag opgemaakt overeenkomstig artikel 213, 3° en 115 §2 van de toezichtswet:
  + *(…)*
* Bevindingen met betrekking tot de interne controlemaatregelen getroffen ter vrijwaring van de geldmiddelen ontvangen van de houders van elektronisch geld met toepassing van artikel 194 van de toezichtswet:
  + *(…)*

De bevindingen gelden niet zonder meer na de datum waarop wij de beoordelingen hebben uitgevoerd. Het verslag geldt bovendien enkel voor de periode die in het verslag van *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité” naar gelang]* beoordeeld wordt.

***Beperkingen inzake gebruik en verspreiding van voorliggende rapportering***

Voorliggende rapportering kadert in de medewerkingsopdracht van de *[“Erkend Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang]* aan het prudentieel toezicht en mag voor geen andere doeleinden worden gebruikt.

Een kopie van de rapportering wordt overgemaakt aan [*“de effectieve leiding”, “het directiecomité”, “de bestuurders” of “het auditcomité”, naar gelang*]. Wij wijzen erop dat deze rapportage niet (geheel of gedeeltelijk), aan derden mag worden verspreid zonder onze uitdrukkelijke voorafgaande toestemming.

*[Vestigingsplaats, datum en handtekening*

*Naam van de “Erkend Commissaris of “Erkend Revisor”, naar gelang*

*Naam vertegenwoordiger, Erkend Revisor*

*Adres]*

## Financiële holdings naar Belgisch recht

***Verslag van bevindingen van de [“Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang] aan de NBB opgesteld overeenkomstig de bepalingen van artikel 210, §2, 1° van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen met betrekking tot de door [identificatie van de instelling] getroffen interne controlemaatregelen***

***Verslagperiode - boekjaar 20[XX]***

***Opdracht***

Het is onze verantwoordelijkheid de opzet (“design”) van de interne controlemaatregelen te beoordelen die [*identificatie van de instelling*] getroffen heeft als bedoeld in *de artikelen 21, §1, 2° en 9°, 2 en 66 [en “artikel 194”, naar gelang] van de de wet van 25 april 2014**(“de Bankwet”),]* en onze bevindingen mee te delen aan de Nationale Bank van België (“de NBB”).

Wij hebben de opzet van de interne controlemaatregelen op *[DD/MM/JJJJ]* beoordeeld die door *[identificatie van de instelling]* getroffen werden opdat *[identificatie van de instelling]* een redelijke mate van zekerheid kan verschaffen over de betrouwbaarheid van de financiële en prudentiële verslaggeving alsook de opzet van het geheel van de interne controlemaatregelen gericht op de beheersing van de operationele activiteiten.

Dit verslag werd opgemaakt overeenkomstig de bepalingen van artikel 210, §2, 1° van de wet van 25 april 2014 “de bankwet”) met betrekking tot de interne controlemaatregelen als bedoeld in de artikelen 21, §1, 2° *en* 9°, *42* en 66 *[en “artikel 194”, naar gelang”]* [van de bBankwet*]*.

De verantwoordelijkheid voor de organisatie en de werking van de interne controle overeenkomstig de bepalingen van *de artikelen 21, §1, 2° en 9°, 42 en 66 [en “artikel 194”, naar gelang]van de Bankwet]* berust bij *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang].*

In overeenstemming met de bepalingen van circulaire NBB\_2011\_09, met inbegrip van de Uniforme brief van de NBB dd. 16 november 2015, van 20 december 2011 dient het wettelijk bestuursorgaan [*in voorkomend geval, “ via het auditcomité”*] te controleren of *[identificatie van de instelling]* beantwoordt aan de wettelijke vereisten, en kennis te nemen van de genomen passende maatregelen.

***Werkzaamheden***

Bij de beoordeling van de opzet van de interne controlemaatregelen op *[DD/MM/JJJJ]* getroffen door *[identificatie van de instelling]* hebben wij, overeenkomstig de specifieke norm inzake medewerking aan het prudentieel toezicht en de richtlijnen van de NBB aan de *[“Commissarissen” of “Erkende Revisoren”, naar gelang]*, volgende procedures uitgevoerd:

* het verkrijgen van voldoende kennis van de instelling en haar omgeving;
* het onderzoek van de interne controle zoals bedoeld in de Internationale Controlestandaarden (ISA’s) en in de specifieke norm van 8 oktober 2010;
* de actualisering van de kennis van de openbare controleregeling;
* het nazicht van de notulen van de vergaderingen van *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]*;
* het nazicht van de notulen van de vergaderingen van het wettelijk bestuursorgaan *[en, in voorkomend geval “van het auditcomité”]*;
* het nazicht van documenten die betrekking hebben op de artikelen 21, §1, 42 en 66 *[en “artikel 194”, naar gelang]* van de Bankwet,*]*, en die werden overgemaakt aan *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]*;
* het nazicht van documenten die betrekking hebben op *de artikelen 21, §1, 42 en 66 [en “artikel 194”, naar gelang]* *van de Bankwet]*, en die werden overgemaakt aan het wettelijk bestuursorgaan *[en, in voorkomend geval, “aanhet auditcomité”]*;
* het inwinnen bij *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* en evalueren van inlichtingen die betrekking hebben op de artikelen 21, §1, 42 en 66 *[en “artikel 194”, naar gelang]* van de Bankwet*]*;
* het inwinnen bij *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* en evalueren van inlichtingen van de manier waarop *[“zij” of “hij”, naar gelang]* te werk is gegaan bij het opstellen van *[“haar” of “zijn”, naar gelang]* verslag over de beoordeling van het internecontrolesysteem;
* het nazicht van de documentatie ter ondersteuning van het verslag van *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]*;
* het onderzoek van het verslag van *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* in het licht van de kennis verworven in het kader van de privaatrechtelijke opdracht;
* het nazicht of het overeenkomstig circulaire NBB\_2011\_09 en Uniforme brief van de NBB dd. 16 november 2015 opgestelde verslag van *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* weerspiegelt hoe *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* te werk is gegaan bij de uitvoering van de beoordeling van de interne controle;
* het nazicht van de naleving door *[identificatie van de instelling]* van de bepalingen vervat in circulaire NBB\_2011\_09, met inbegrip van de Uniforme brief van de NBB dd. 16 november 2015, waarbij bijzondere aandacht werd besteed aan de gehanteerde methodologie en opgestelde documentatie ter onderbouwing van de verslaggeving;
* het nazicht van de naleving door *[identificatie van de instelling]* van de bepalingen vervat in circulaire NBB\_2017\_27 met betrekking tot de verwachtingen van de NBB inzake de kwaliteit van de gerapporteerde prudentiële en financiële gegevens, waarbij bijzondere aandacht werd besteed aan de toepassing door *[identificatie van de instelling]* ingestelde interne controle maatregelen ter bevordering van de datakwaliteit van de gerapporteerde gegevens in het kader van het prudentieel toezicht;
* het bijwonen van vergaderingen van het wettelijk bestuursorgaan *[en, in voorkomend geval, “van het auditcomité”]* wanneer dit de jaarrekening behandelt en *[“het verslag” of “de verslagen”, naar gelang]* van *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* waarvan sprake in circulaire NBB\_2011\_09 van 20 december 2011, met inbegrip van de Uniforme brief van de NBB dd. 16 november 2015;
* *[te vervolledigen met andere uitgevoerde procedures als gevolg van de professionele beoordeling door de [“Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang] van de toestand].*

***Beperkingen in de uitvoering van de opdracht***

Bij de beoordeling van de opzet van de interne controlemaatregelen hebben wij ons in belangrijke mate gesteund op het verslag van de personen belast met de effectieve leiding, aangevuld met elementen waarvan wij kennis hebben in het kader van de controle van dejaarrekening en deperiodieke staten, in het bijzonder over het systeem van interne controle over het financiële verslaggevingsproces.

De beoordeling van de opzet van de interne controlemaatregelen waarbij de *[“Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang]* zich steunt op de kennis van de instelling en de beoordeling van het verslag van *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* is geen opdracht waaraan enige zekerheid kan worden ontleend omtrent het aangepaste karakter van de interne controlemaatregelen.

Volledigheidshalve wijzen wij er nog op dat hadden wij bijkomende werkzaamheden uitgevoerd, dan hadden andere bevindingen onder onze aandacht kunnen komen die voor u mogelijk van belang kunnen zijn.

Bijkomende beperkingen in de uitvoering van de opdracht:

* de verslaggeving van *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* bevat elementen die niet door ons werden beoordeeld. Het betreft met name: [*“de werking van de interne controlemaatregelen, de naleving van de wetten en reglementen, de integriteit en betrouwbaarheid van de beheersinformatie, …” aan te passen naar gelang de inhoud van de verslaggeving]*. Voor deze elementen hebben wij enkel nagegaan dat de verslaggeving van *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* geen van materieel belang zijnde inconsistenties vertoont met de informatie waarover wij beschikken in het kader van onze privaatrechtelijke opdracht;
* *[Toe te voegen indien de instelling gebruik maakt van interne modellen voor de berekening van het reglementair vereiste eigen vermogen en/of de rapportering van de IRRBB“de interne controlemaatregelen getroffen in het kader van de naleving van de erkenningsvoorwaarden van de interne modellen zoals bepaald in de reglementaire normen werden in het kader van onze medewerking aan het prudentieel toezicht niet beoordeeld daar zowel de erkenning van de modellen als het toezicht op de naleving van de erkenningsvoorwaarden voor prudentiële doeleinden rechtstreeks door de NBB - aan te passen naar gelang - worden opgevolgd;”, naar gelang]*;
* de effectiviteit van de interne controlemaatregelen werd door ons niet beoordeeld;
* de naleving door *[identificatie van de instelling]* van het geheel van toepasselijke wetgevingen dienen wij niet na te gaan;
* *[te vervolledigen met andere beperkingen als gevolg van de professionele beoordeling door de [“Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang] van de toestand].*

***Bevindingen***

Wij bevestigen de opzet van de interne controlemaatregelen op [*DD/MM/JJJJ*] te hebben beoordeeld die *[identificatie van de instelling]* heeft getroffen als bedoeld in de artikelen 21, §1, 2° en 9°, 42 en 66 *[en “artikel 194”, naar gelang] van de Bankwet,* .

Wij hebben ons voor onze beoordeling gesteund op de werkzaamheden zoals hiervoor vermeld.

Onze bevindingen, rekening houdend met de hogervermelde beperkingen in de uitvoering van de opdracht, zijn:

* Bevindingen met betrekking tot de naleving van de bepalingen van circulaire NBB\_2011\_09, met inbegrip van de Uniforme brief van de NBB dd. 16 november 2015:
* *(…)*
* Bevindingen met betrekking tot het financiële verslaggevingsproces, met inbegrip van de naleving van de bepalingen vervat in de circulaire NBB\_2017\_27 inzake de verwachtingen van de NBB inzake de kwaliteit van de gerapporteerde prudentiële en financiële gegevens:
* *(…)*
* [*Bevindingen met betrekking tot de vrijwaring van de tegoeden van de cliënten, indien van toepassing*]:
* *(…)*
* Overige bevindingen:
* *(…)*

De bevindingen gelden niet zonder meer na de datum waarop wij de beoordelingen hebben uitgevoerd. Het voorliggend verslag geldt bovendien enkel voor de periode die in het verslag van *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* beoordeeld wordt.

***Beperkingen inzake gebruik en verspreiding van voorliggende rapportering***

Voorliggende rapportering kadert in de medewerkingsopdracht van de *[“Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang]* aan het prudentieel toezicht van de NBB en mag voor geen andere doeleinden worden gebruikt.

Een kopie van de rapportering wordt overgemaakt aan *[“de effectieve leiding”, “het directiecomité”, “de bestuurders” of “het auditcomité”, naar gelang]*. Wij wijzen erop dat deze rapportage niet (geheel of gedeeltelijk) aan derden mag worden verspreid zonder onze uitdrukkelijke voorafgaande toestemming.

*[Vestigingsplaats, datum en handtekening*

*Naam van de “Commissaris of “Erkend Revisor”, naar gelang*

*Naam vertegenwoordiger, Erkend Revisor*

*Adres]*

## Bijkantoor EER-kredietinstelling

***Verslag van bevindingen van de Erkend Revisor aan de NBB opgesteld overeenkomstig de bepalingen van artikel 326, §2, eerste lid, 1° van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen met betrekking tot de door [identificatie van de instelling] getroffen interne controlemaatregelen***

***Verslagperiode - boekjaar 20[XX]***

***Opdracht***

Het is onze verantwoordelijkheid de opzet (“design”) van de interne controlemaatregelen op *[DD/MM/JJJJ]* te beoordelen die *[identificatie van de instelling]* heeft getroffen tot naleving van de op het bijkantoor van toepassing zijnde wetten, besluiten en reglementen, waarvoor de Nationale Bank van België (NBB) overeenkomstig de toezichtwetten bevoegd is, krachtens artikel 315 van de wet van 25 april 2014 *[“de Bankwet”]* en onze bevindingen mee te delen aan de Nationale Bank van België *(“de NBB”).*

Wij hebben de opzet van de interne controlemaatregelen op *[DD/MM/JJJJ]* beoordeeld die door *[identificatie van de instelling]* getroffen werden opdat *[identificatie van de instelling]* een redelijke mate van zekerheid kan verschaffen over de betrouwbaarheid van de financiële en prudentiële verslaggeving alsook over de opzet van het geheel van de interne controlemaatregelen getroffen tot naleving van de op de instelling van toepassing zijnde wetten, besluiten en reglementen waarvoor de NBB overeenkomstig de toezichtwetten bevoegd is.

Dit verslag werd opgemaakt overeenkomstig de bepalingen van artikel 326, §2, eerste lid, 1° van de wet van 25 april 2014 *[“de Bankwet”]* met betrekking tot de interne controlemaatregelen.

De verantwoordelijkheid voor de opzet en de werking van de interne controle bij het bijkantoor berust bij *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]*.

*[“De effectieve leiding” of “Het directiecomité”, naar gelang]* is eveneens verantwoordelijk voor het identificeren en naleven van de op de instelling van toepassing zijnde wetten, besluiten en reglementen met inbegrip van deze waarvoor de NBBbevoegd is.

In overeenstemming met artikel 316 van de Bankwet lichten de leiders van de instelling de NBB en deErkend Revisor in over de naleving van artikel 315 van de Bankwet en over de genomen passende maatregelen.

***Werkzaamheden***

In het kader van de beoordeling van de opzet van de interne controlemaatregelen getroffen door *[identificatie van de instelling]* op *[DD/MM/JJJJ]* hebben wij, overeenkomstig de specifieke norm inzake medewerking aan het prudentieel toezicht en de richtlijnen van de NBB aan de Erkende Revisoren, volgende procedures uitgevoerd:

* het verkrijgen van voldoende kennis van de instelling en haar omgeving;
* het onderzoek van de interne controle zoals bedoeld in de Internationale Controlestandaarden (ISA’s) en in de specifieke norm van 8 oktober 2010;
* de actualisering van de kennis van de openbare controleregeling en in het bijzonder van de op de instelling van toepassing zijnde wetten, besluiten en reglementen waarvoor de NBB bevoegd is;
* het nazicht van de notulen van de vergaderingen van *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]*;
* het nazicht van documenten die betrekking hebben op de van toepassing zijnde wetten, besluiten en reglementen waarvoor de NBB bevoegd is;
* het inwinnen bij *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* en evalueren van inlichtingen aangaande de door de instelling getroffen interne controlemaatregelen tot naleving van de van toepassing zijnde wetten, besluiten en reglementen waarvoor de NBB bevoegd is;
* het inwinnen bij *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* en evalueren van inlichtingen van de manier waarop *[“zij” of “hij”, naar gelang]* te werk is gegaan bij het opstellen van haar overeenkomstig circulaire NBB\_2011\_09 en Uniforme brief van de NBB dd. 16 november 2015, opgestelde verslag;
* het nazicht van de documentatie ter ondersteuning van het verslag van *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]*:
* het onderzoek van het verslag van *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* in het licht van de kennis verworven in het kader van de privaatrechtelijke opdracht;
* het nazicht of het overeenkomstig circulaire NBB\_2011\_09 en Uniforme brief van de NBB dd. 16 november 2015, opgestelde verslag van *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* weerspiegelt hoe *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* te werk is gegaan bij de beoordeling van de interne controle;
* het nazicht van de naleving door *[identificatie van de instelling]* van de bepalingen vervat in circulaire NBB\_2011\_09, met inbegrip van de Uniforme brief van de NBB dd. 16 november 2015, waarbij bijzondere aandacht werd besteed aan de gehanteerde methodologie en opgestelde documentatie ter ondersteuning van de verslaggeving;
* het nazicht van de naleving door *[identificatie van de instelling]* van de bepalingen vervat in circulaire NBB\_2017\_27 met betrekking tot de verwachtingen van de NBB inzake de kwaliteit van de gerapporteerde prudentiële en financiële gegevens, waarbij bijzondere aandacht werd besteed aan de toepassing door *[identificatie van de instelling]* ingestelde interne controle maatregelen ter bevordering van de datakwaliteit van de gerapporteerde gegevens in het kader van het prudentieel toezicht;
* *[te vervolledigen met andere uitgevoerde procedures als gevolg van de professionele beoordeling door de Erkend Revisorvan de toestand waarbij rekening wordt gehouden met de wetten, besluiten en reglementen waarvoor de NBB overeenkomstig de toezichtwetten bevoegd is]*. [[20]](#footnote-21)

***Beperkingen in de uitvoering van de opdracht***

Bij de beoordeling van de opzet van de interne controlemaatregelen hebben wij ons in belangrijke mate gesteund op het verslag van *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelan*g], aangevuld met elementen waarvan wij kennis hebben en de documentatie opgesteld in het kader van (i) de certificatie van de krachtens artikel 318, 3° van de Bankwet openbaar gemaakte boekhoudkundige gegevens en (ii) de controle van de periodieke staten, in het bijzonder de elementen die betrekking hebben op het systeem van interne controle over het financiële verslaggevingsproces.

De beoordeling van de opzet van de interne controlemaatregelen waarbij de Erkend Revisor zich steunt op de kennis van de instelling en de beoordeling van het verslag van *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* is geen opdracht waaraan enige zekerheid kan worden ontleend omtrent het aangepaste karakter van de interne controlemaatregelen.

Volledigheidshalve wijzen wij er nog op dat hadden wij bijkomende werkzaamheden uitgevoerd, dan hadden andere bevindingen onder onze aandacht kunnen komen die voor u mogelijk van belang kunnen zijn.

Bijkomende beperkingen in de uitvoering van de opdracht:

* de draagwijdte van de beoordeling beperkt zich tot de beoordeling van deze interne controlemaatregelen getroffen tot naleving van de van toepassing zijnde wetten, besluiten en reglementen waarvoor de NBB bevoegd is krachtens de toezichtwetten;
* de effectiviteit van de interne controlemaatregelen werd door ons niet beoordeeld;
* de naleving door *[identificatie van de instelling]* van alle wetgevingen dienen wij niet na te gaan;
* *[te vervolledigen met andere beperkingen als gevolg van de professionele beoordeling door de Erkend Revisor van de toestand].*

***Bevindingen***

Wij bevestigen de opzet van de interne controlemaatregelen op *[DD/MM/JJJJ]* te hebben beoordeeld die *[identificatie van de instelling]* heeft getroffen in uitvoering van de van toepassing zijnde wetten, besluiten en reglementen waarvoor de NBBbevoegd is krachtens de toezichtwetten.

Wij hebben ons voor onze beoordeling gesteund op de werkzaamheden zoals hiervoor vermeld.

Onze bevindingen, rekening houdend met de hogervermelde beperkingen in de uitvoering van de opdracht, zijn:

* Bevindingen met betrekking tot de naleving van circulaire NBB\_2011\_09, met inbegrip van de Uniforme brief van de NBB dd. 16 november 2015:
* *(…)*
* Bevindingen met betrekking tot het financiële verslaggevingsproces, met inbegrip van de naleving van de bepalingen vervat in de circulaire NBB\_2017\_27 inzake de verwachtingen van de NBB inzake de kwaliteit van de gerapporteerde prudentiële en financiële gegevens:
* *(…)*
* Bevindingen met betrekking tot de interne controlemaatregelen getroffen tot naleving van de van toepassing zijnde wetten, besluiten en reglementen waarvoor deNBB bevoegd is:
* *(…)*
* Overige bevindingen:
* *(…)*

De bevindingen gelden niet zonder meer na de datum waarop wij de beoordelingen hebben uitgevoerd. Het voorliggend verslag geldt bovendien enkel voor de periode die in het verslag van *[“de effectieve leiding” of het “directiecomité”, naar gelang*]beoordeeld wordt.

***Beperkingen inzake gebruik en verspreiding van voorliggende rapportering***

Voorliggende rapportering kadert in de medewerkingsopdracht van de ErkendRevisor aan het prudentieel toezicht van de NBB en mag voor geen andere doeleinden worden gebruikt.

Een kopie van de rapportering wordt overgemaakt aan *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang].* Wij wijzen erop dat deze rapportage niet (geheel of gedeeltelijk) aan derden mag worden verspreid zonder onze uitdrukkelijke voorafgaande toestemming.

*[Vestigingsplaats, datum en handtekening*

*Naam van de “Commissaris of “Erkend Revisor”, naar gelang*

*Naam vertegenwoordiger, Erkend Revisor*

*Adres]*

## Bijkantoren van EER-beursvennootschappen

***Verslag van bevindingen van de Erkend Revisor, naar gelang] aan de NBB opgesteld overeenkomstig de bepalingen artikel 326[[21]](#footnote-22), §2, eerste lid, 1° van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen met betrekking tot de door [identificatie van de instelling] getroffen interne controlemaatregelen***

***Verslagperiode - boekjaar 20[XX]***

***Opdracht***

Het is onze verantwoordelijkheid de opzet (“design”) van de interne controlemaatregelen op *[DD/MM/JJJJ]* te beoordelen die *[identificatie van de instelling]* heeft getroffen tot naleving van de op het bijkantoor van toepassing zijnde wetten, besluiten en reglementen, waarvoor de Nationale Bank van België (“de NBB”) overeenkomstig de toezichtwetten bevoegd is, krachtens artikel 315 van de wet van 25 april 2014 *(“de Bankwet”)* en onze bevindingen mee te delen aan de Nationale Bank van België *(“de NBB”).*

Wij hebben de opzet van de interne controlemaatregelen op [*DD/MM/JJJJ*] beoordeeld die door *[identificatie van de instelling]* getroffen werden opdat *[identificatie van de instelling]* een redelijke mate van zekerheid kan verschaffen over de betrouwbaarheid van de financiële en prudentiële verslaggeving alsook over de opzet van het geheel van de interne controlemaatregelen getroffen tot naleving van de op het bijkantoor van toepassing zijnde wetten, besluiten en reglementen waarvoor de NBB overeenkomstig de toezichtwetten bevoegd is.

Dit verslag werd opgemaakt overeenkomstig de bepalingen van artikel 326, §2, eerste lid, 1° van de Bankwet met betrekking tot de interne controlemaatregelen.

De verantwoordelijkheid voor de opzet en de werking van de interne controle bij de instelling berust bij *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]*.

*[“De effectieve leiding” of “Het directiecomité”, naar gelang]* is eveneens verantwoordelijk voor het identificeren en naleven van de op de instelling van toepassing zijnde wetten, besluiten en reglementen met inbegrip van deze waarvoor de NBBbevoegd is.

***Werkzaamheden***

In het kader van de beoordeling van de opzet van de interne controlemaatregelen getroffen door *[identificatie van de instelling]* op *[DD/MM/JJJJ]* hebben wij, overeenkomstig de specifieke norm inzake medewerking aan het prudentieel toezicht en de richtlijnen van de NBB aan de *Erkende Revisoren*, volgende procedures uitgevoerd:

* het verkrijgen van voldoende kennis van het bijkantoor en zijn omgeving;
* het onderzoek van de interne controle zoals bedoeld in de Internationale Controlestandaarden (ISA’s) en in de specifieke norm van 8 oktober 2010;
* de actualisering van de kennis van de openbare controleregeling en in het bijzonder van de op de instelling van toepassing zijnde wetten, besluiten en reglementen waarvoor de NBB bevoegd is;
* het nazicht van de notulen van de vergaderingen van *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]*;
* het nazicht van documenten die betrekking hebben op de van toepassing zijnde wetten, besluiten en reglementen waarvoor de NBB bevoegd is;
* het inwinnen bij *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* en evalueren van inlichtingen aangaande de door de instelling getroffen interne controlemaatregelen tot naleving van de van toepassing zijnde wetten, besluiten en reglementen waarvoor de NBB bevoegd is;
* het inwinnen bij *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité” naar gelang]* en evalueren van inlichtingen van de manier waarop *[“zij” of “hij”, naar gelang]* te werk is gegaan bij het opstellen van haar, overeenkomstig circulaire NBB\_2011\_09, met inbegrip van de Uniforme brief van de NBB dd. 16 november 2015, opgestelde verslag;
* het nazicht van de documentatie ter ondersteuning van het verslag van *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]*:
* het onderzoek van het verslag van *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* in het licht van de kennis verworven in het kader van de privaatrechtelijke opdracht;
* het nazicht of het overeenkomstig circulaire NBB\_2011\_09, met inbegrip van de Uniforme brief van de NBB dd. 16 november 2015, opgestelde verslag van *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* weerspiegelt hoe *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* te werk is gegaan bij de beoordeling van de interne controle;
* het nazicht van de naleving door *[identificatie van de instelling]* van de bepalingen vervat in circulaire NBB\_2011\_09, met inbegrip van de Uniforme brief van de NBB dd. 16 november 2015, waarbij bijzondere aandacht werd besteed aan de gehanteerde methodologie en opgestelde documentatie ter ondersteuning van de verslaggeving;
* het nazicht van de naleving door *[identificatie van de instellingt]* van de bepalingen vervat in circulaire NBB\_2017\_27 met betrekking tot de verwachtingen van de NBB inzake de kwaliteit van de gerapporteerde prudentiële en financiële gegevens, waarbij bijzondere aandacht werd besteed aan de toepassing door *[identificatie van de instelling]* ingestelde interne controle maatregelen ter bevordering van de datakwaliteit van de gerapporteerde gegevens in het kader van het prudentieel toezicht;
* *[te vervolledigen met andere uitgevoerde procedures als gevolg van de professionele beoordeling door de Erkend Revisor van de toestand waarbij rekening wordt gehouden met de wetten, besluiten en reglementen waarvoor de NBB overeenkomstig de toezichtwetten bevoegd is]*. [[22]](#footnote-23)

***Beperkingen in de uitvoering van de opdracht***

Bij de beoordeling van de opzet van de interne controlemaatregelen hebben wij ons in belangrijke mate gesteund op het verslag van de *[“effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang],* aangevuld met elementen waarvan wij de kennis hebben en de documentatie opgesteld in het kader van (i) de certificatie van de krachtens artikel 318, 3°[[23]](#footnote-24) van de Bankwet openbaar gemaakte boekhoudkundige gegevens en (ii) de controle van de periodieke staten, in het bijzonder de elementen die betrekking hebben op het systeem van interne controle over het financiële verslaggevingsproces.

De beoordeling van de interne controlemaatregelen waarbij d*e Erkend Revisor* zich steunt op de kennis van de instelling en de beoordeling van het verslag van de *[“effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]*is geen opdracht waaraan enige zekerheid kan worden ontleend omtrent het aangepaste karakter van de interne controlemaatregelen.

Volledigheidshalve wijzen wij er nog op dat hadden wij bijkomende werkzaamheden uitgevoerd, dan hadden andere bevindingen onder onze aandacht kunnen komen die voor u mogelijk van belang kunnen zijn.

Bijkomende beperkingen in de uitvoering van de opdracht:

* de draagwijdte van de beoordeling beperkt zich tot de beoordeling van deze interne controlemaatregelen getroffen tot naleving van de van toepassing zijnde wetten, besluiten en reglementen waarvoor de NBB bevoegd is krachtens de toezichtwetten;
* de effectiviteit van de interne controlemaatregelen werd door ons niet beoordeeld;
* de naleving door *[identificatie van de instelling]* van alle wetgevingen dienen wij niet na te gaan;
* *[te vervolledigen met andere beperkingen als gevolg van de professionele beoordeling door de Erkend Revisor van de toestand].*

***Bevindingen***

Wij bevestigen de opzet van de interne controlemaatregelen te hebben beoordeeld die *[identificatie van de instelling]* heeft getroffen in uitvoering van de van toepassing zijnde wetten, besluiten en reglementen waarvoor de NBBbevoegd is krachtens de toezichtwetten.

Wij hebben ons voor onze beoordeling gesteund op de werkzaamheden zoals hiervoor vermeld.

Onze bevindingen, rekening houdend met de hogervermelde beperkingen in de uitvoering van de opdracht, zijn:

* Bevindingen met betrekking tot de naleving van circulaire NBB\_2011\_09, met inbegrip van de Uniforme brief van de NBB dd. 16 november 2015:
* *(…)*
* Bevindingen met betrekking tot het financiële verslaggevingsproces, met inbegrip van de naleving van de bepalingen vervat in de circulaire NBB\_2017\_27 inzake de verwachtingen van de NBB inzake de kwaliteit van de gerapporteerde prudentiële en financiële gegevens:
* *(…)*
* Bevindingen met betrekking tot de interne controlemaatregelen getroffen tot naleving van de van toepassing zijnde wetten, besluiten en reglementen waarvoor deNBB bevoegd is:
* *(…)*
* Overige bevindingen:
* *(…)*

De bevindingen gelden niet zonder meer na de datum waarop wij de beoordelingen hebben uitgevoerd. Het voorliggend verslag geldt bovendien enkel voor de periode die in het verslag van *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* beoordeeld wordt.

***Beperkingen inzake gebruik en verspreiding van voorliggende rapportering***

Voorliggende rapportering kadert in de medewerkingsopdracht van de*“Erkend Revisor* aan het prudentieel toezicht van de NBB en mag voor geen andere doeleinden worden gebruikt.

Een kopie van de rapportering wordt overgemaakt aan *[“de effectieve leiding” of “het directiecomié”, naar gelang]*.Wij wijzen erop dat deze rapportage niet (geheel of gedeeltelijk) aan derden mag worden verspreid zonder onze uitdrukkelijke voorafgaande toestemming.

*[Vestigingsplaats, datum en handtekening*

*Naam van de “Commissaris of “Erkend Revisor”, naar gelang*

*Naam vertegenwoordiger, Erkend Revisor*

*Adres]*

## Verzekeringsondernemingen naar Belgisch recht

***Verslag van bevindingen van de [“Erkend Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang] aan de NBB opgesteld overeenkomstig de bepalingen van artikel 331 van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen met betrekking tot de door [identificatie van de instelling] getroffen interne controlemaatregelen***

***Verslagperiode - boekjaar 20[XX]***

***Opdracht***

Het is onze verantwoordelijkheidde opzet (“design”) van de interne controlemaatregelen overeenkomstig artikel 42, §1, 2° van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen (“de Toezichtswet”) op *[DD/MM/JJJJ]* te beoordelen die *[identificatie van de instelling]* (“de instelling”) heeft getroffen als bedoeld in artikel 331 van de Toezichtswet en onze bevindingen mee te delen aan de Nationale Bank van België (“de NBB”).

Overeenkomstig artikel 77 van de Toezichtswet dient het wettelijk bestuursorgaan *[in voorkomend geval, “via het auditcomité”]* periodiek en minstens eenmaal per jaar de doeltreffendheid te beoordelen van het in artikel 42 bedoelde governancesysteem van de instelling en de mate waarin de instelling voldoet aan de verplichtingen die door of krachtens de Toezichtswet en, in voorkomend geval, door de maatregelen tot uitvoering van Richtlijn 2009/138/EG zijn opgelegd. Het ziet erop eveneens op toe dat *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* de nodige maatregelen neemt om eventuele tekortkomingen aan te pakken.

Overeenkomstig artikel 80 van de toezichtswet, onverminderd de bevoegdheden van het wettelijk bestuursorgaan, neemt *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* onder toezicht van het wettelijk bestuursorgaan de nodige maatregelen voor de naleving en de tenuitvoerlegging van de bepalingen van artikel 42 van de Toezichtswet. *[“De effectieve leiding” of “Het directiecomité”, naar gelang]* brengt minstens eenmaal per jaar verslag uit aan het wettelijk bestuursorgaan, de *[“Erkend Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang]* en de NBB, over de beoordeling van de doeltreffendheid van het in artikel 42 bedoelde governancesysteem en over de maatregelen die in voorkomend geval worden genomen om eventuele tekortkomingen aan te pakken. De circulaire NBB\_2016\_31 met betrekking tot de prudentiële verwachtingen inzake het governancesysteem voor de verzekerings- en herverzekeringssector en bijgewerkt door mededeling NBB\_2020\_017 van 5 mei 2020,verduidelijkt dat deze beoordeling van de doeltreffendheid van het governancesysteem eveneens de beoordeling van de doeltreffendheid van het interne controlesysteem omvat.

***Werkzaamheden***

In het kader van onze beoordeling van de opzet van de interne controlemaatregelen op *[DD/MM/JJJJ]* hebben wij, overeenkomstig de specifieke norm inzake medewerking aan het prudentieel toezicht en de richtlijnen van de NBB aan de [“Erkende *Commissarissen” of “Erkende Revisoren”, naar gelang*], volgende procedures uitgevoerd:

* het verkrijgen van voldoende kennis van de instelling en haar omgeving;
* het onderzoek van de interne controle zoals bedoeld in de Internationale Controlestandaarden (ISA’s) en in de specifieke norm van 8 oktober 2010;
* de actualisering van de kennis van de openbare controleregelgeving;
* het nazicht van de notulen van de vergaderingen van *[“het directiecomité” of “de effectieve leiding”, naar gelang*];
* het nazicht van de notulen van de vergaderingen van het wettelijk bestuursorgaan *[en in voorkomend geval, “van het auditcomité”]*;
* het nazicht van documenten die betrekking hebben op de bepalingen van artikel 42, § 1 van de Toezichtswet, en die werden overgemaakt aan het *[“het directiecomité” of “de effectieve leiding”, naar gelang*];
* het nazicht van documenten die betrekking hebben op de bepalingen van artikel 42, § 1 van de Toezichtswet, en die werden overgemaakt aan het wettelijk bestuursorgaan *[en, in voorkomend geval “het auditcomité”]*;
* het inwinnen bij *[“het directiecomité” of “de effectieve leiding”, naar gelang*]en evalueren van inlichtingen die betrekking hebben op de bepalingen van artikel 42, § 1 van de Toezichtswet;
* het inwinnen bij *[“het directiecomité”, of “de effectieve leiding”, naar gelang*] en evalueren van inlichtingen van de manier waarop *[“zij” of “hij”, naar gelang]* te werk zijn gegaan bij het opstellen van (i) het verslag van *[“het directiecomité” of “de effectieve leiding”, naar gelang*] over de beoordeling van de doeltreffendheid van het governancesysteem, (ii) de SFCR en (iii) de RSR;
* het nazicht van de documentatie ter ondersteuning van (i) het verslag van *[“het directiecomité” of “de effectieve leiding”, naar gelang*] over de beoordeling van de doeltreffendheid van het governancesysteem, (ii) de SFCR en (iii) de RSR;
* het onderzoek van de hierboven vermelde verslagen van *[“het directiecomité”, of “de effectieve leiding”, naar gelang]* in het licht van de kennis verworven in het kader van de privaatrechtelijke opdracht;
* het nazicht van de naleving door *[identificatie van de instelling]* van de bepalingen vervat in circulaire NBB\_2016\_31 aangaande de beoordeling van de doeltreffendheid van het governancesysteem (bijgewerkt door mededeling NBB\_2020\_017 van 5 mei 2020) waarbij bijzondere aandacht werd besteed aan de gehanteerde methodologie en opgestelde documentatie ter onderbouwing van het verslag;
* het nazicht van de naleving door *[identificatie van de instelling]* van de bepalingen vervat in circulaire NBB\_2017\_27 met betrekking tot de verwachtingen van de NBB inzake de kwaliteit van de gerapporteerde prudentiële en financiële gegevens, waarbij bijzondere aandacht werd besteed aan de toepassing door *[identificatie van de instelling]* ingestelde interne controle maatregelen ter bevordering van de datakwaliteit van de gerapporteerde gegevens in het kader van het prudentieel toezicht;
* het bijwonen van vergaderingen van het wettelijk bestuursorgaan *[en in voorkomend geval, “van het auditcomité”]* wanneer dit de jaarrekening behandelt en het verslag van *[“het directiecomité” of “de effectieve leiding”, naar gelang*] waarvan sprake in artikel 80 §2 van de Toezichtswet;
* *[te vervolledigen met andere uitgevoerde procedures als gevolg van de professionele beoordeling door de [“Erkend Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang] van de toestand].*

***Beperkingen in de uitvoering van de opdracht***

Bij de beoordeling van de opzet van de getroffen interne controlemaatregelen hebben wij ons in belangrijke mate gesteund op het verslag van *[“het directiecomité” of “de effectieve leiding”, naar gelang]* aangevuld met elementen waarvan wij kennis hebben in het kader van de controle van dejaarrekening en deperiodieke financiële informatie, in het bijzonder over het systeem van interne controle over het financiële verslaggevingsproces.

De beoordeling van de opzet van de interne controlemaatregelen waarbij de *[“Erkend Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang]* zich steunt op de kennis van de instelling en de beoordeling van het verslag van *[“het directiecomité” of “de effectieve leiding”, naar gelang*] is geen opdracht waaraan enige zekerheid kan worden ontleend omtrent het aangepaste karakter van de interne controlemaatregelen.

Volledigheidshalve wijzen wij er nog op dat hadden wij bijkomende werkzaamheden uitgevoerd, dan hadden andere bevindingen onder onze aandacht kunnen komen die voor u mogelijk van belang kunnen zijn.

Bijkomende beperkingen in de uitvoering van de opdracht:

* de verslaggeving van *[“het directiecomité”, of “de effectieve leiding”, naar gelang]* bevat elementen die niet door ons werden beoordeeld. Het betreft met name: *[“de werking van de interne controlemaatregelen / de naleving van de wetten en reglementen / de integriteit en betrouwbaarheid van de beheersinformatie, …” aan te passen naar gelang de inhoud van de verslaggeving]*. Voor deze elementen hebben wij enkel nagegaan dat de verslaggeving *van [“het directiecomité”, of “de effectieve leiding”, naar gelang]* geen van materieel belang zijnde inconsistenties vertoont met de informatie waarover wij beschikken in het kader van onze privaatrechtelijke opdracht;
* de effectiviteit van de interne controlemaatregelen werd door ons niet beoordeeld;
* de naleving door *[identificatie van de instelling]* van alle wetgevingen dienen wij niet na te gaan;
* *[te vervolledigen met andere beperkingen als gevolg van de professionele beoordeling door de [“Erkend Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang] van de toestand].*

***Bevindingen***

Wij bevestigen de opzet van de interne controlemaatregelen te hebben beoordeeld op *[DD/MM/JJJJ]* die *[identificatie van de instelling]* heeft getroffen als bedoeld in artikel 42, §1, 2° van de Toezichtswet. Wij hebben ons voor onze beoordeling gesteund op de werkzaamheden zoals hiervoor vermeld.

Onze bevindingen, rekening houdend met de hogervermelde beperkingen in de uitvoering van de opdracht, zijn:

* Bevindingen met betrekking tot de naleving van de bepalingen vervat in circulaire NBB\_2016\_31 (bijgewerkt door mededeling NBB\_2020\_017 van 5 mei 2020) en (i) het verslag van *[“het directiecomité”, of “de effectieve leiding”, naar gelang*] over de beoordeling van de doeltreffendheid van het governancesysteem, (ii) de SFCR en (iii) de RSR:
* *(…)*

* Bevindingen met betrekking tot het financiële verslaggevingsproces, met inbegrip van de naleving van de bepalingen vervat in de circulaire NBB\_2017\_27 inzake de verwachtingen van de NBB inzake de kwaliteit van de gerapporteerde prudentiële en financiële gegevens:
* *(…)*
* Overige bevindingen:
* *(…)*

Deze bevindingen gelden niet zonder meer na de datum waarop wij de beoordelingen hebben uitgevoerd. Het verslag geldt bovendien enkel voor de periode die in het verslag van *[“het directiecomité” of “de effectieve leiding”, naar gelang*] beoordeeld wordt.

***Beperkingen inzake gebruik en verspreiding van voorliggend verslag***

Voorliggende verslag kadert in de medewerkingsopdracht van de *[“Erkend Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang]* aan het prudentieel toezicht van de NBB en mag voor geen andere doeleinden worden gebruikt.

Een kopie van dit verslag wordt overgemaakt aan *[“het directiecomité” “de effectieve leiding”, “de bestuurders” of “het auditcomité”, naar gelang]*.

Wij wijzen erop dat deze rapportering niet geheel of gedeeltelijk aan derden mag worden verspreid zonder onze uitdrukkelijke voorafgaande toestemming.

*[Vestigingsplaats, datum en handtekening*

*Naam van de “Erkend Commissaris of “Erkend Revisor”, naar gelang*

*Naam vertegenwoordiger, Erkend Revisor*

*Adres]*

## Verzekeringsgroep naar Belgisch recht, herverzekeringsgroep naar Belgisch recht

***Verslag van bevindingen van de [“Erkend Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang] overeenkomstig artikel 430 (juncto 331) en artikel 432 van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen met betrekking tot de door [identificatie van de instelling] getroffen interne controlemaatregelen***

***Verslagperiode - Boekjaar 20XX***

***Opdracht***

Het is onze verantwoordelijkheid om de opzet (“design”) te beoordelen van de getroffen interne controlemaatregelen op groepsniveau bedoeld in artikel 42, §1, 2° van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- en herverzekeringsondernemingen ("de Toezichtswet"), op [DD/MM/JJJJ] door [*identificatie van de instelling*] (“de instelling”) overeenkomstig artikel 430 (juncto 331) en artikel 432 van de Toezichtswet en onze bevindingen mee te delen aan de Nationale Bank van België (de “NBB”).

De interne controlemaatregelen die op groepsniveau zijn ingevoerd, hebben hoofdzakelijk betrekking op twee soorten vereisten om te voldoen aan de vereisten van het governancesysteem voor groepen:

* De individuele vereisten die van toepassing zijn op de verzekeringsholding naar Belgisch recht overeenkomstig artikel 443 van de toezichtswet;

* De "groepsvereisten" die van toepassing zijn op verzekerings- en herverzekeringsgroepen overeenkomstig de artikelen 392 tot en met 398 van de Toezichtswet.

Overeenkomstig artikel 392 en artikel 77 van de Toezichtswet moet het wettelijk bestuurlijk orgaan *[in voorkomend geval, “via het auditcomité”*] periodiek en minstens eenmaal per jaar de doeltreffendheid van het in artikel 42 bedoelde governancesysteem van de instelling en de mate waarin het voldoet aan de verplichtingen die door of krachtens deze wet en, in voorkomend geval, door de maatregelen tot uitvoering van Richtlijn 2009/138/EG zijn opgelegd, beoordelen. Het ziet erop toe dat *[“het directiecomité” of “de effectieve leiding”, naar gelang]* de nodige maatregelen neemt om eventuele tekortkomingen aan te pakken.

Overeenkomstig de artikelen 392 en 80 van de Toezichtswet, onverminderd de bevoegdheden van het wettelijk bestuursorgaan neemt *[“het directiecomité” of “de effectieve leiding”, naar gelang]* onder toezicht van het wettelijk bestuursorgaan de nodige maatregelen voor de naleving en de tenuitvoerlegging van de bepalingen van artikel 42 van de Toezichtswet. *[“Het directiecomité” of “de effectieve leiding”,naar gelang]* brengt minstens eenmaal per jaar verslag uit aan het wettelijk bestuursorgaan, de *[ “Erkend Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang]* en de NBB, over de beoordeling van de doeltreffendheid van het in artikel 42 bedoelde governancesysteem en over de maatregelen die in voorkomend geval worden genomen om eventuele tekortkomingen aan te pakken. De circulaire NBB\_2016\_31 met betrekking tot de prudentiële verwachtingen van de NBB inzake het governancesysteem voor de verzekerings- en herverzekeringssector, en bijgewerkt door mededeling NBB\_2020\_017 van 5 mei 2020, verduidelijkt dat deze beoordeling van de doeltreffendheid van het governancesysteem eveneens de beoordeling van de doeltreffendheid van het interne controlesysteem omvat.

***Werkzaamheden***

In het kader van de beoordeling van de opzet van de getroffen interne controlemaatregelen op groepsniveau op *[DD/MM/JJJJ]* hebben wij, overeenkomstig de specifieke norm inzake medewerking aan het prudentieel toezicht en de richtlijnen van de NBB aan de *[“Erkende Commissarissen” of “Erkende Revisoren”, naar gelang]*, volgende procedures uitgevoerd:

* het verkrijgen van voldoende kennis van de instelling en haar omgeving;
* het onderzoek van de interne controle zoals bedoeld in de Internationale Controlestandaarden (ISA’s) en in de specifieke norm van 8 oktober 2010;
* de actualisering van de kennis van de openbare controleregelgeving;
* het nazicht van de notulen van de vergaderingen van *[“het directiecomité” of “de effectieve leiding”, naar gelan*g];
* het nazicht van de notulen van de vergaderingen van het wettelijk bestuursorgaan *[en, in voorkomend geval “van het auditcomité”];*
* het nazicht van documenten die betrekking hebben op de bepalingen van artikel 42, § 1 van de Toezichtswet, en die werden overgemaakt aan *[“het directiecomité” of “de effectieve leiding”, naar gelang];*
* het nazicht van documenten die betrekking hebben op de bepalingen van artikel 42, § 1 van de Toezichtswet, en die werden overgemaakt aan het wettelijk bestuursorgaan *[en, in voorkomend geval, “aan het auditcomité”];*
* het inwinnen bij *[“het directiecomité” of “de effectieve leiding”, naar gelang]*en evalueren van inlichtingen die betrekking hebben op artikel 42, § 1 van de Toezichtswet*;*
* het inwinnen bij *[“het directiecomité” of “de effectieve leiding”, naar gelang]* en evalueren van inlichtingen van de manier waarop *[“hij” of “zij”, naar gelang]* te werk zijn gegaan bij het opstellen van (i) het verslag van *[“het directiecomité” of “de effectieve leiding”, naar gelang]* van de instelling die verantwoordelijk is voor de groep over de beoordeling van de doeltreffendheid van het governancesysteem op groepsniveau, (ii) de SFCR groep en (iii) de RSR groep;
* het nazicht van de documentatie ter ondersteuning van (i) het verslag van *[“het directiecomité” of “de effectieve leiding”, naar gelang]* van de instelling die verantwoordelijk is voor de groep over de beoordeling van de doeltreffendheid van het governancesysteem op groepsniveau, (ii) de SFCR groep en (iii) de RSR groep;
* het onderzoek van het verslag van *[“het directiecomité” of “de effectieve leiding”, naar gelang]* van de instelling die verantwoordelijk is voor de groep in het licht van de kennis verworven in het kader van de privaatrechtelijke opdracht;
* het nazicht van de naleving door *[identificatie van de instelling]* van de bepalingen vervat in circulaire NBB\_2016\_31 (hoofdstukken 13 en 14) aangaande de beoordeling van de doeltreffendheid van het governancesysteem (bijgewerkt door mededeling NBB\_2020\_017 van 5 mei 2020) waarbij bijzondere aandacht werd besteed aan de gehanteerde methodologie en opgestelde documentatie ter onderbouwing van het verslag;
* het nazicht van de naleving door *[identificatie van de instelling]* van de bepalingen vervat in circulaire NBB\_2017\_27 met betrekking tot de verwachtingen van de NBB inzake de kwaliteit van de gerapporteerde prudentiële en financiële gegevens, waarbij bijzondere aandacht werd besteed aan de toepassing door *[identificatie van de instelling]* ingestelde interne controle maatregelen ter bevordering van de datakwaliteit van de gerapporteerde gegevens in het kader van het prudentieel toezicht;
* het bijwonen van vergaderingen van het wettelijk bestuursorgaan *[en, in voorkomend geval “van het auditcomité”]* wanneer dit de jaarrekening behandelt en het verslag van *[“het directiecomité” of “de effectieve leiding”, naar gelang]* van de instelling die verantwoordelijk is voor de groep, waarvan sprake in artikel 80 §2 van de Toezichtswet;
* *[te vervolledigen met andere uitgevoerde procedures als gevolg van de professionele beoordeling door de [“Erkend Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang] van de toestand].*

***Beperkingen in de uitvoering van de opdracht***

Bij de beoordeling van de opzet van de getroffen interne controlemaatregelen op groepsniveau hebben wij ons in belangrijke mate gebaseerd op het verslag van *[“het directiecomité” of “de effectieve leiding”, naar gelang]* van de instelling, die verantwoordelijk is voor de groep, voor de beoordeling van de doeltreffendheid van het governancesysteem op groepsniveau, aangevuld met elementen waarvan wij kennis hebben in het kader van de controle van de jaarrekening en de periodieke staten, in het bijzonder over het systeem van interne controle over het financiële verslaggevingsproces.

De beoordeling van de opzet van de getroffen interne controlemaatregelen op groepsniveau waarbij de *[“Erkend Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang]* zich steunt op de kennis van de instelling en de beoordeling van het verslag van *[“het directiecomité” of “de effectieve leiding”, naar gelang]* van de instelling, die verantwoordelijk is voor de groep, is geen opdracht waaraan enige zekerheid kan worden ontleend omtrent het aangepaste karakter van de interne controlemaatregelen.

Volledigheidshalve wijzen wij er nog op dat hadden wij bijkomende werkzaamheden uitgevoerd, dan hadden andere bevindingen onder onze aandacht kunnen komen die voor u mogelijk van belang kunnen zijn.

Bijkomende beperkingen in de uitvoering van de opdracht:

* de verslaggeving van *[“het directiecomité” of “de effectieve leiding”, naar gelang]* van de instelling, die verantwoordelijk is voor de groep, bevat elementen die niet door ons werden beoordeeld. Het betreft met name: *[“de werking van de interne controlemaatregelen / de naleving van de wetten en reglementen / de integriteit en betrouwbaarheid van de beheersinformatie, …” aan te passen naar gelang de inhoud van de verslaggeving]*. Voor deze elementen hebben wij enkel nagegaan dat de verslaggeving van *[“het directiecomité” of “de effectieve leiding”, naar gelang]* van de instelling, die verantwoordelijk is voor de groepgeen van materieel belang zijnde inconsistenties vertoont met de informatie waarover wij beschikken in het kader van onze privaatrechtelijke opdracht;
* de effectiviteit van de interne controlemaatregelen werd door ons niet beoordeeld;
* de naleving door *[identificatie van de instelling]* van alle wetgevingen dienen wij niet na te gaan;
* *[te vervolledigen met andere beperkingen als gevolg van de professionele beoordeling door de [“Erkend Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang] van de toestand].*

***Bevindingen***

Wij bevestigen de opzet van de getroffen interne controlemaatregelen op groepsniveau te hebben beoordeeld op *[DD/MM/JJJJ]* die *[identificatie van de instelling]* heeft getroffen als bedoeld in artikel 42, §1, 2° van de Toezichtswet, overeenkomstig artikel 430 (juncto 331) en artikel 432 van dezelfde wet. Wij hebben ons voor onze beoordeling gesteund op de werkzaamheden zoals hiervoor vermeld.

Onze bevindingen, rekening houdend met de hogervermelde beperkingen in de uitvoering van de opdracht, zijn:

* Bevindingen met betrekking tot de naleving van de bepalingen vervat in circulaire NBB\_2016\_31 (bijgewerkt door mededeling NBB\_2020\_017 van 5 mei 2020) en (i) het verslag van *[“het directiecomité” of “de effectieve leiding”, naar gelang]* van de instelling die verantwoordelijk is voor de groep over de beoordeling van de doeltreffendheid van het governancesysteem op groepsniveau, (ii) de SFCR groep en (iii) de RSR groep:
* *(…)*
* Bevindingen met betrekking tot het financiële verslaggevingsproces, met inbegrip van de naleving van de bepalingen vervat in de circulaire NBB\_2017\_27 inzake de verwachtingen van de NBB inzake de kwaliteit van de gerapporteerde prudentiële en financiële gegevens:
* *(…)*
* Overige bevindingen:
* *(…)*

De bevindingen gelden niet zonder meer na de datum waarop wij de beoordelingen hebben uitgevoerd. Het verslag geldt bovendien enkel voor de periode die in het verslag van *[“het directiecomité” of “de effectieve leiding”, naar gelang]* van de instelling, die verantwoordelijk voor de groep is, beoordeeld wordt.

***Beperkingen inzake gebruik en verspreiding van voorliggend verslag***

Voorliggende verslag kadert in de medewerkingsopdracht van de *[“Erkend Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang]* aan het prudentieel toezicht van de NBB en mag voor geen andere doeleinden worden gebruikt.

Een kopie van dit verslag wordt overgemaakt aan *[“het directiecomité”, “de effectieve leiding”, “de bestuurders” of “het auditcomité”, naar gelang*]. Wij wijzen erop dat deze rapportage niet (geheel of gedeeltelijk) aan derden mag worden verspreid zonder onze uitdrukkelijke voorafgaande toestemming.

*[Vestigingsplaats, datum en handtekening*

*Naam van de “Erkend Commissaris of “Erkend Revisor”, naar gelang*

*Naam vertegenwoordiger, Erkend Revisor*

*Adres]*

# JAARLIJKSE VERKLARING MET BETREKKING TOT BIJZONDERE MECHANISMEN

## Beperkingen inzake gebruik en verspreiding van bijgevoegde verklaring

*[Naar gelang : Op te nemen in het begeleidend schrijven indien het verslag wordt overgemaakt aan de klant:*

*Bijgevoegde verklaring kadert in de medewerkingsopdracht van de [“Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang] aan het prudentieel toezicht van de NBB en mag voor geen andere doeleinden worden gebruikt.*

*Wij wijzen erop dat deze verklaring niet (geheel of gedeeltelijk) aan derden mag worden verspreid zonder onze uitdrukkelijke voorafgaande toestemming.]*

## Kredietinstellingen en beursvennootschappen

***Kredietinstelling naar Belgisch recht en bijkantoor niet-EER kredietinstelling***

***Jaarlijkse verklaring van de [“Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang]* *aan de NBB overeenkomstig artikel 225, eerste lid, 6° van de wet van 25 april 2014*** ***op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen voor [identificatie van de instelling] voor het boekjaar afgesloten op [DD/MM/JJJJ]***

***Beursvennootschap naar Belgisch recht en bijkantoor niet-EER beursvennootschap***

***Jaarlijkse verklaring van de [“Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang]* *aan de NBB overeenkomstig artikel 225, eerste lid, 6° van de wet van 25 april 2014*** ***op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen voor [identificatie van de instelling] voor het boekjaar afgesloten op [DD/MM/JJJJ]***

***Opdracht***

In het kader van onze medewerkingsopdracht aan het prudentieel toezicht uitgevoerd door de NBB bij *[identificatie van de instelling]* en voor het boekjaar afgesloten op *[DD/MM/JJJJ]*, vermelden wij hierna onze jaarlijkse verklaring aan de NBB waarin wij aangeven of wij al dan niet bijzondere mechanismen hebben vastgesteld bij *[identificatie van de instelling]*, in de zin van artikel 21, §1/1 van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen (“de Bankwet”) voor het boekjaar afgesloten op *[DD/MM/JJJJ]*.

Dit verslag werd opgemaakt overeenkomstig de bepalingen van artikel 225, eerste lid, 6° van de Bankwet.

Rekening houdend met het feit dat noch de Bankwet zoals gewijzigd bij de wet van 2 juni 2021 houdende diverse financiële bepalingen inzake fraudebestrijding, noch circulaire NBB\_2021\_16 van 6 juli 2021 een exhaustieve lijst bevat van typeverrichtingen die beschouwd worden als verboden bijzondere mechanismen, kan de jaarlijkse verklaring van de *[“Commissarissen” of “Erkende Revisoren”, naar gelang]* waarin wordt aangegeven of zij al dan niet bijzondere mechanismen hebben vastgesteld in de zin van artikel 21, §1/1 van de Bankwet en vereist door artikel 225, eerste lid, 6° van dezelfde wet zich slechts baseren op de inschatting van de wet door en de professionele oordeelsvorming van de *[“Commissarissen” of “Erkende Revisoren”, naar gelang]*.

De verantwoordelijkheid voor het bepalen van geschikte procedures en het nemen van afdoende maatregelen om te voldoen aan de bepalingen van artikel 21, §1/1 van de Bankwet met betrekking tot bijzondere mechanismen berust bij *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]*.

***Werkzaamheden***

Wij hebben volgende procedures uitgevoerd:

* het verkrijgen van voldoende kennis van de entiteit en haar omgeving;
* het nazicht van de notulen van de vergaderingen van *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]*
* het nazicht van de notulen van de vergaderingen van het wettelijk bestuursorgaan *[en, in voorkomend geval, “van het auditcomité”]*;
* het verkrijgen en de kennisname van (i) de beleidsnota en de procedures met betrekking tot de identificatie, de detectie, de voorkoming en het verbod om bijzondere mechanismen in te stellen en (ii) het voorkomingsbeleid inzake belastingaangelegenheden, met inbegrip van, naargelang, de analyse van de risico’s uitgevoerd door *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]*;
* het verkrijgen en de kennisname van de interne controlemaatregelen inzake bijzondere mechanismen genomen door *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]*;
* het verkrijgen en de kennisname van de notulen van de vergaderingen, indien ze bestaan, van organen die, in de entiteit, een sleutelrol spelen in het voorkomingsbeleid inzake bijzondere mechanismen *[bijvoorbeeld: raad van bestuur, directiecomité, auditcomité, risico comité, compliance comité,…]*;
* het inwinnen van inlichtingen bij *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]*, vertegenwoordigers van de tweede en derde lijn van interne controle (compliance, risicobeheer, interne audit) aangaande volgende punten:
* hebben deze organen kennis van het instellen van bijzondere mechanismen, bewezen of vermoed;
* de essentiële elementen opgenomen in de beoordeling door *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* van het risico aangaande het instellen van bijzondere mechanismen en in de communicatie met het bestuursorgaan;
* de uitvaardiging van richtlijnen ten behoeve van het personeel van de entiteit inzake integriteit in het algemeen en betreffende het verbod op het instellen van bijzondere mechanismen in het bijzonder, evenals het bestaan van specifieke vormingsprogramma’s ten behoeve van het personeel (en de mogelijkheid om de deelname aan deze vormingen op te volgen);
* het opnemen van de bijzondere mechanismen in de werkzaamheden van de tweede en derde lijn van interne controle en het onderzoek van de verslagen van deze controle-organen in dit domein.
* het verkrijgen en de kennisname van de elementen die door *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* geïdentificeerd werden inzake bijzondere mechanismen;
* het onderzoek van de bevindingen die het resultaat zijn van de andere werkzaamheden uitgevoerd in het kader van de audit van de periodieke staten en de jaarrekening, teneinde te evalueren of deze bevindingen een aanwijzing zouden kunnen zijn van bijzondere mechanismen;
* het verkrijgen van de jaarlijkse beoordeling door het wettelijk bestuursorgaan van de compliancefunctie overeenkomstig mededeling NBB\_2018\_05 van 8 februari 2018 en NBB\_2019\_15 van 2 juli 2019 en vergaderingen inzake het al dan niet bestaan van bijzondere mechanismen;
* het verkrijgen van een specifieke verklaring aangaande de bijzondere mechanismen en het verbod op het instellen van bijzondere mechanismen ondertekend door *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]*.
* *[te vervolledigen met andere uitgevoerde procedures als gevolg van de professionele beoordeling door de “Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang]*.

***Beperkingen in de uitvoering van de opdracht***

De hoger vermelde procedures worden uitgevoerd in het algemeen kader van onze medewerkingsopdracht aan het prudentieel toezicht uitgevoerd door de NBB en bestaan niet in een opzoeking of opsporing van het bestaan van bijzondere mechanismen bij *[identificatie van de instelling]*. Bijgevolg werden geen specifieke werkzaamheden uitgevoerd die erop gericht zijn dergelijke bijzondere mechanismen te identificeren. Voorts wijzen wij erop dat de reikwijdte van de werkzaamheden aangaande de interne controlemaatregelen inzake de bijzondere mechanismen uiteengezet wordt in de verslaggeving betreffende de beoordeling van de interne controlemaatregelen.

De jaarlijkse verklaring bij toepassing van artikel 225, eerste lid, 6° van de Bankwet is geen attestatieopdracht, noch een certificatieopdracht en biedt geen redelijke mate van zekerheid of beperkte mate van zekerheid zoals gedefinieerd in de internationale auditstandaarden (International Standards on Auditing).

Volledigheidshalve wijzen wij er nog op dat, hadden wij bijkomende werkzaamheden uitgevoerd, dan hadden andere bevindingen onder onze aandacht kunnen komen die voor u mogelijk van belang kunnen zijn.

***Bevindingen en aanbevelingen***

*[Hier worden de bevindingen met betrekking tot het verbod op het instellen van bijzondere mechanismen en de aanbevelingen van de [“Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang] in dit verband opgenomen.]*

***Jaarlijkse verklaring van de [“Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang] bij toepassing van artikel 225, eerste lid, 6° van de Bankwet***

Rekening houdend met de hogervermelde beperkingen in de uitvoering van de opdracht en de bevindingen en aanbevelingen zoals hiervoor vermeld, en in het algemeen kader van onze medewerkingsopdracht aan het prudentieel toezicht uitgevoerd door de NBB en van onze evaluatie van de beschrijving met betrekking tot de bijzondere mechanismen opgenomen in het verslag van *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* inzake de beoordeling van de interne controle van *[identificatie van de instelling]*, kwamen er geen feiten onder onze aandacht die, volgens onze inschatting van de Bankwet, zouden wijzen op het bestaan van *[of “werden wij niet in de mogelijkheid gesteld om voldoende informatie betreffende het al dan niet bestaan van, naar gelang*[[24]](#footnote-25)] bijzondere mechanismen in de zin van artikel 21, §1/1 van de Bankwet voor het boekjaar afgesloten op *[DD/MM/JJJJ]*.

De bevindingen gelden niet zonder meer na de datum waarop wij de beoordelingen hebben uitgevoerd. Het verslag geldt bovendien enkel voor de periode die in het verslag van *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* beoordeeld wordt.

*[Vestigingsplaats, datum en handtekening*

*Naam van de “Commissaris of “Erkend Revisor”, naar gelang*

*Naam vertegenwoordiger, Erkend Revisor*

*Adres]*

## Betalingsinstellingen

***Jaarlijkse verklaring van de [“Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang]* *aan de NBB overeenkomstig artikel 115, §6/1 van de wet van 11 maart 2018 betreffende het statuut van en het toezicht op de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld voor [identificatie van de instelling] voor het boekjaar afgesloten op [DD/MM/JJJJ]***

***Opdracht***

In het kader van onze medewerkingsopdracht aan het prudentieel toezicht uitgevoerd door de NBB bij *[identificatie van de instelling]* en voor het boekjaar afgesloten op *[DD/MM/JJJJ]*, vermelden wij hierna onze jaarlijkse verklaring aan de NBB waarin wij aangeven of wij al dan niet bijzondere mechanismen hebben vastgesteld bij *[identificatie van de instelling]*, in de zin van artikel 21, §1/1 van de wet van 11 maart 2018 betreffende het statuut van en het toezicht op de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld (“de toezichtswet”) voor het boekjaar afgesloten op *[DD/MM/JJJJ]*.

Dit verslag werd opgemaakt overeenkomstig de bepalingen van artikel 115, §6/1 van de toezichtswet.

Rekening houdend met het feit dat noch de toezichtswet zoals gewijzigd bij de wet van 2 juni 2021 houdende diverse financiële bepalingen inzake fraudebestrijding, noch circulaire NBB\_2021\_16 van 6 juli 2021 een exhaustieve lijst bevat van typeverrichtingen die beschouwd worden als verboden bijzondere mechanismen, kan de jaarlijkse verklaring van de *[“Commissarissen” of “Erkende Revisoren”, naar gelang]* waarin wordt aangegeven of zij al dan niet bijzondere mechanismen hebben vastgesteld in de zin van artikel 21, §1/1 van de toezichtswet en vereist door artikel 115, §6/1 van dezelfde wet zich slechts baseren op de inschatting van de wet door en de professionele oordeelsvorming van de *[“Commissarissen” of “Erkende Revisoren”, naar gelang]*.

De verantwoordelijkheid voor het bepalen van geschikte procedures en het nemen van afdoende maatregelen om te voldoen aan de bepalingen van artikel 21, §1/1 van de toezichtswet met betrekking tot bijzondere mechanismen berust bij *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]*.

***Werkzaamheden***

Wij hebben volgende procedures uitgevoerd:

* het verkrijgen van voldoende kennis van de entiteit en haar omgeving;
* het nazicht van de notulen van de vergaderingen van *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]*
* het nazicht van de notulen van de vergaderingen van het wettelijk bestuursorgaan *[en, in voorkomend geval, “van het auditcomité”]*;
* het verkrijgen en de kennisname van (i) de beleidsnota en de procedures met betrekking tot de identificatie, de detectie, de voorkoming en het verbod om bijzondere mechanismen in te stellen en (ii) het voorkomingsbeleid inzake belastingaangelegenheden, met inbegrip van, naargelang, de analyse van de risico’s uitgevoerd door *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]*;
* het verkrijgen en de kennisname van de interne controlemaatregelen inzake bijzondere mechanismen genomen door *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]*;
* het verkrijgen en de kennisname van de notulen van de vergaderingen, indien ze bestaan, van organen die, in de entiteit, een sleutelrol spelen in het voorkomingsbeleid inzake bijzondere mechanismen *[bijvoorbeeld: raad van bestuur, directiecomité, auditcomité, risico comité, compliance comité,…]*;
* het inwinnen van inlichtingen bij *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]*, vertegenwoordigers van de tweede en derde lijn van interne controle (compliance, risicobeheer, interne audit) aangaande volgende punten:
* hebben deze organen kennis van het instellen van bijzondere mechanismen, bewezen of vermoed;
* de essentiële elementen opgenomen in de beoordeling door *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* van het risico aangaande het instellen van bijzondere mechanismen en in de communicatie met het bestuursorgaan;
* de uitvaardiging van richtlijnen ten behoeve van het personeel van de entiteit inzake integriteit in het algemeen en betreffende het verbod op het instellen van bijzondere mechanismen in het bijzonder, evenals het bestaan van specifieke vormingsprogramma’s ten behoeve van het personeel (en de mogelijkheid om de deelname aan deze vormingen op te volgen);
* het opnemen van de bijzondere mechanismen in de werkzaamheden van de tweede en derde lijn van interne controle en het onderzoek van de verslagen van deze controle-organen in dit domein.
* het verkrijgen en de kennisname van de elementen die door *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* geïdentificeerd werden inzake bijzondere mechanismen;
* het onderzoek van de bevindingen die het resultaat zijn van de andere werkzaamheden uitgevoerd in het kader van de audit van de periodieke staten en de jaarrekening, teneinde te evalueren of deze bevindingen een aanwijzing zouden kunnen zijn van bijzondere mechanismen;
* het inwinnen van inlichtingen bij de compliancefunctie aangaande het al dan niet bestaan van bijzondere mechanismen;
* het verkrijgen van een specifieke verklaring aangaande de bijzondere mechanismen en het verbod op het instellen van bijzondere mechanismen ondertekend door *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]*.
* *[te vervolledigen met andere uitgevoerde procedures als gevolg van de professionele beoordeling door de “Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang]*.

***Beperkingen in de uitvoering van de opdracht***

De hoger vermelde procedures worden uitgevoerd in het algemeen kader van onze medewerkingsopdracht aan het prudentieel toezicht uitgevoerd door de NBB en bestaan niet in een opzoeking of opsporing van het bestaan van bijzondere mechanismen bij *[identificatie van de instelling]*. Bijgevolg werden geen specifieke werkzaamheden uitgevoerd die erop gericht zijn dergelijke bijzondere mechanismen te identificeren. Voorts wijzen wij erop dat de reikwijdte van de werkzaamheden aangaande de interne controlemaatregelen inzake de bijzondere mechanismen uiteengezet wordt in de verslaggeving betreffende de beoordeling van de interne controlemaatregelen.

De jaarlijkse verklaring bij toepassing van artikel 115, §6/1 van de toezichtswet is geen attestatieopdracht, noch een certificatieopdracht en biedt geen redelijke mate van zekerheid of beperkte mate van zekerheid zoals gedefinieerd in de internationale auditstandaarden (International Standards on Auditing).

Volledigheidshalve wijzen wij er nog op dat, hadden wij bijkomende werkzaamheden uitgevoerd, dan hadden andere bevindingen onder onze aandacht kunnen komen die voor u mogelijk van belang kunnen zijn.

***Bevindingen en aanbevelingen***

*[Hier worden de bevindingen met betrekking tot het verbod op het instellen van bijzondere mechanismen en de aanbevelingen van de [“Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang] in dit verband opgenomen.]*

***Jaarlijkse verklaring van de [“Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang] bij toepassing van artikel 115, §6/1 van de toezichtswet***

Rekening houdend met de hogervermelde beperkingen in de uitvoering van de opdracht en de bevindingen en aanbevelingen zoals hiervoor vermeld, en in het algemeen kader van onze medewerkingsopdracht aan het prudentieel toezicht uitgevoerd door de NBB en van onze evaluatie van de beschrijving met betrekking tot de bijzondere mechanismen opgenomen in het verslag van *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* inzake de beoordeling van de interne controle van *[identificatie van de instelling]*, kwamen er geen feiten onder onze aandacht die, volgens onze inschatting van de toezichtswet, zouden wijzen op het bestaan van *[of “werden wij niet in de mogelijkheid gesteld om voldoende informatie betreffende het al dan niet bestaan van, naar gelang*[[25]](#footnote-26)] bijzondere mechanismen in de zin van artikel 21, §1/1 van de toezichtswet voor het boekjaar afgesloten op *[DD/MM/JJJJ]*.

De bevindingen gelden niet zonder meer na de datum waarop wij de beoordelingen hebben uitgevoerd. Het verslag geldt bovendien enkel voor de periode die in het verslag van *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* beoordeeld wordt.

*[Vestigingsplaats, datum en handtekening*

*Naam van de “Commissaris of “Erkend Revisor”, naar gelang*

*Naam vertegenwoordiger, Erkend Revisor*

*Adres]*

## Instellingen voor elektronisch geld

***Jaarlijkse verklaring van de [“Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang]* *aan de NBB overeenkomstig artikel 115, §6/1 van de wet van 11 maart 2018 betreffende het statuut van en het toezicht op de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld voor [identificatie van de instelling] voor het boekjaar afgesloten op [DD/MM/JJJJ]***

***Opdracht***

In het kader van onze medewerkingsopdracht aan het prudentieel toezicht uitgevoerd door de NBB bij *[identificatie van de instelling]* en voor het boekjaar afgesloten op *[DD/MM/JJJJ]*, vermelden wij hierna onze jaarlijkse verklaring aan de NBB waarin wij aangeven of wij al dan niet bijzondere mechanismen hebben vastgesteld bij *[identificatie van de instelling]*, in de zin van artikel 176, §1/1 van de wet van 11 maart 2018 betreffende het statuut van en het toezicht op de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld (“de toezichtswet”) voor het boekjaar afgesloten op *[DD/MM/JJJJ]*.

Dit verslag werd opgemaakt overeenkomstig de bepalingen van artikel 115, §6/1 van de toezichtswet.

Rekening houdend met het feit dat noch de toezichtswet zoals gewijzigd bij de wet van 2 juni 2021 houdende diverse financiële bepalingen inzake fraudebestrijding, noch circulaire NBB\_2021\_16 van 6 juli 2021 een exhaustieve lijst bevat van typeverrichtingen die beschouwd worden als verboden bijzondere mechanismen, kan de jaarlijkse verklaring van de *[“Commissarissen” of “Erkende Revisoren”, naar gelang]* waarin wordt aangegeven of zij al dan niet bijzondere mechanismen hebben vastgesteld in de zin van artikel 176, §1/1 van de toezichtswet en vereist door artikel 115, §6/1 van dezelfde wet zich slechts baseren op de inschatting van de wet door en de professionele oordeelsvorming van de *[“Commissarissen” of “Erkende Revisoren”, naar gelang]*.

De verantwoordelijkheid voor het bepalen van geschikte procedures en het nemen van afdoende maatregelen om te voldoen aan de bepalingen van artikel 176, §1/1 van de toezichtswet met betrekking tot bijzondere mechanismen berust bij *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]*.

***Werkzaamheden***

Wij hebben volgende procedures uitgevoerd:

* het verkrijgen van voldoende kennis van de entiteit en haar omgeving;
* het nazicht van de notulen van de vergaderingen van *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]*
* het nazicht van de notulen van de vergaderingen van het wettelijk bestuursorgaan *[en, in voorkomend geval, “van het auditcomité”]*;
* het verkrijgen en de kennisname van (i) de beleidsnota en de procedures met betrekking tot de identificatie, de detectie, de voorkoming en het verbod om bijzondere mechanismen in te stellen en (ii) het voorkomingsbeleid inzake belastingaangelegenheden, met inbegrip van, naargelang, de analyse van de risico’s uitgevoerd door *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]*;
* het verkrijgen en de kennisname van de interne controlemaatregelen inzake bijzondere mechanismen genomen door *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]*;
* het verkrijgen en de kennisname van de notulen van de vergaderingen, indien ze bestaan, van organen die, in de entiteit, een sleutelrol spelen in het voorkomingsbeleid inzake bijzondere mechanismen *[bijvoorbeeld: raad van bestuur, directiecomité, auditcomité, risico comité, compliance comité,…]*;
* het inwinnen van inlichtingen bij *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]*, vertegenwoordigers van de tweede en derde lijn van interne controle (compliance, risicobeheer, interne audit) aangaande volgende punten:
* hebben deze organen kennis van het instellen van bijzondere mechanismen, bewezen of vermoed;
* de essentiële elementen opgenomen in de beoordeling door *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* van het risico aangaande het instellen van bijzondere mechanismen en in de communicatie met het bestuursorgaan;
* de uitvaardiging van richtlijnen ten behoeve van het personeel van de entiteit inzake integriteit in het algemeen en betreffende het verbod op het instellen van bijzondere mechanismen in het bijzonder, evenals het bestaan van specifieke vormingsprogramma’s ten behoeve van het personeel (en de mogelijkheid om de deelname aan deze vormingen op te volgen);
* het opnemen van de bijzondere mechanismen in de werkzaamheden van de tweede en derde lijn van interne controle en het onderzoek van de verslagen van deze controle-organen in dit domein.
* het verkrijgen en de kennisname van de elementen die door *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* geïdentificeerd werden inzake bijzondere mechanismen;
* het onderzoek van de bevindingen die het resultaat zijn van de andere werkzaamheden uitgevoerd in het kader van de audit van de periodieke staten en de jaarrekening, teneinde te evalueren of deze bevindingen een aanwijzing zouden kunnen zijn van bijzondere mechanismen;
* het inwinnen van inlichtingen bij de compliancefunctie aangaande het al dan niet bestaan van bijzondere mechanismen;
* het verkrijgen van een specifieke verklaring aangaande de bijzondere mechanismen en het verbod op het instellen van bijzondere mechanismen ondertekend door *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]*.
* *[te vervolledigen met andere uitgevoerde procedures als gevolg van de professionele beoordeling door de “Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang]*.

***Beperkingen in de uitvoering van de opdracht***

De hoger vermelde procedures worden uitgevoerd in het algemeen kader van onze medewerkingsopdracht aan het prudentieel toezicht uitgevoerd door de NBB en bestaan niet in een opzoeking of opsporing van het bestaan van bijzondere mechanismen bij *[identificatie van de instelling]*. Bijgevolg werden geen specifieke werkzaamheden uitgevoerd die erop gericht zijn dergelijke bijzondere mechanismen te identificeren. Voorts wijzen wij erop dat de reikwijdte van de werkzaamheden aangaande de interne controlemaatregelen inzake de bijzondere mechanismen uiteengezet wordt in de verslaggeving betreffende de beoordeling van de interne controlemaatregelen.

De jaarlijkse verklaring bij toepassing van artikel 115, §6/1 van de toezichtswet is geen attestatieopdracht, noch een certificatieopdracht en biedt geen redelijke mate van zekerheid of beperkte mate van zekerheid zoals gedefinieerd in de internationale auditstandaarden (International Standards on Auditing).

Volledigheidshalve wijzen wij er nog op dat, hadden wij bijkomende werkzaamheden uitgevoerd, dan hadden andere bevindingen onder onze aandacht kunnen komen die voor u mogelijk van belang kunnen zijn.

***Bevindingen en aanbevelingen***

*[Hier worden de bevindingen met betrekking tot het verbod op het instellen van bijzondere mechanismen en de aanbevelingen van de [“Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang] in dit verband opgenomen.]*

***Jaarlijkse verklaring van de [“Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang] bij toepassing van artikel 115, §6/1 van de toezichtswet***

Rekening houdend met de hogervermelde beperkingen in de uitvoering van de opdracht en de bevindingen en aanbevelingen zoals hiervoor vermeld, en in het algemeen kader van onze medewerkingsopdracht aan het prudentieel toezicht uitgevoerd door de NBB en van onze evaluatie van de beschrijving met betrekking tot de bijzondere mechanismen opgenomen in het verslag van *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* inzake de beoordeling van de interne controle van *[identificatie van de instelling]*, kwamen er geen feiten onder onze aandacht die, volgens onze inschatting van de toezichtswet, zouden wijzen op het bestaan van *[of “werden wij niet in de mogelijkheid gesteld om voldoende informatie betreffende het al dan niet bestaan van, naar gelang*[[26]](#footnote-27)] bijzondere mechanismen in de zin van artikel 176, §1/1 van de toezichtswet voor het boekjaar afgesloten op *[DD/MM/JJJJ]*.

De bevindingen gelden niet zonder meer na de datum waarop wij de beoordelingen hebben uitgevoerd. Het verslag geldt bovendien enkel voor de periode die in het verslag van *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* beoordeeld wordt.

*[Vestigingsplaats, datum en handtekening*

*Naam van de “Commissaris of “Erkend Revisor”, naar gelang*

*Naam vertegenwoordiger, Erkend Revisor*

*Adres]*

## Verzekeringsondernemingen en herverzekeringsondernemingen

***Jaarlijkse verklaring van de [“Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang]* *aan de NBB overeenkomstig artikel 335/1 van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen voor [identificatie van de instelling] voor het boekjaar afgesloten op [DD/MM/JJJJ]***

***Opdracht***

In het kader van onze medewerkingsopdracht aan het prudentieel toezicht uitgevoerd door de NBB bij *[identificatie van de instelling]* en voor het boekjaar afgesloten op *[DD/MM/JJJJ]*, vermelden wij hierna onze jaarlijkse verklaring aan de NBB waarin wij aangeven of wij al dan niet bijzondere mechanismen hebben vastgesteld bij *[identificatie van de instelling]*, in de zin van artikel 42, §1/1 van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen (“de toezichtswet”) voor het boekjaar afgesloten op *[DD/MM/JJJJ]*.

Dit verslag werd opgemaakt overeenkomstig de bepalingen van artikel 335/1 van de toezichtswet.

Rekening houdend met het feit dat noch de toezichtswet zoals gewijzigd bij de wet van 2 juni 2021 houdende diverse financiële bepalingen inzake fraudebestrijding, noch circulaire NBB\_2021\_16 van 6 juli 2021 een exhaustieve lijst bevat van typeverrichtingen die beschouwd worden als verboden bijzondere mechanismen, kan de jaarlijkse verklaring van de *[“Commissarissen” of “Erkende Revisoren”, naar gelang]* waarin wordt aangegeven of zij al dan niet bijzondere mechanismen hebben vastgesteld in de zin van artikel 42, §1/1 van de toezichtswet en vereist door artikel 335/1 van dezelfde wet zich slechts baseren op de inschatting van de wet door en de professionele oordeelsvorming van de *[“Commissarissen” of “Erkende Revisoren”, naar gelang]*.

De verantwoordelijkheid voor het bepalen van geschikte procedures en het nemen van afdoende maatregelen om te voldoen aan de bepalingen van artikel 42, §1/1 van de toezichtswet met betrekking tot bijzondere mechanismen berust bij *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]*.

***Werkzaamheden***

Wij hebben volgende procedures uitgevoerd:

* het verkrijgen van voldoende kennis van de entiteit en haar omgeving;
* het nazicht van de notulen van de vergaderingen van *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]*
* het nazicht van de notulen van de vergaderingen van het wettelijk bestuursorgaan *[en, in voorkomend geval, “van het auditcomité”]*;
* het verkrijgen en de kennisname van (i) de beleidsnota en de procedures met betrekking tot de identificatie, de detectie, de voorkoming en het verbod om bijzondere mechanismen in te stellen en (ii) het voorkomingsbeleid inzake belastingaangelegenheden, met inbegrip van, naargelang, de analyse van de risico’s uitgevoerd door *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]*;
* het verkrijgen en de kennisname van de interne controlemaatregelen inzake bijzondere mechanismen genomen door *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]*;
* het verkrijgen en de kennisname van de notulen van de vergaderingen, indien ze bestaan, van organen die, in de entiteit, een sleutelrol spelen in het voorkomingsbeleid inzake bijzondere mechanismen *[bijvoorbeeld: raad van bestuur, directiecomité, auditcomité, risico comité, compliance comité,…]*;
* het inwinnen van inlichtingen bij *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]*, vertegenwoordigers van de tweede en derde lijn van interne controle (compliance, risicobeheer, interne audit) aangaande volgende punten:
* hebben deze organen kennis van het instellen van bijzondere mechanismen, bewezen of vermoed;
* de essentiële elementen opgenomen in de beoordeling door *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* van het risico aangaande het instellen van bijzondere mechanismen en in de communicatie met het bestuursorgaan;
* de uitvaardiging van richtlijnen ten behoeve van het personeel van de entiteit inzake integriteit in het algemeen en betreffende het verbod op het instellen van bijzondere mechanismen in het bijzonder, evenals het bestaan van specifieke vormingsprogramma’s ten behoeve van het personeel (en de mogelijkheid om de deelname aan deze vormingen op te volgen);
* het opnemen van de bijzondere mechanismen in de werkzaamheden van de tweede en derde lijn van interne controle en het onderzoek van de verslagen van deze controle-organen in dit domein.
* het verkrijgen en de kennisname van de elementen die door *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* geïdentificeerd werden inzake bijzondere mechanismen;
* het onderzoek van de bevindingen die het resultaat zijn van de andere werkzaamheden uitgevoerd in het kader van de audit van de periodieke staten en de jaarrekening, teneinde te evalueren of deze bevindingen een aanwijzing zouden kunnen zijn van bijzondere mechanismen;
* het verkrijgen van de jaarlijkse beoordeling door het wettelijk bestuursorgaan van de compliancefunctie overeenkomstig mededeling NBB\_2018\_05 van 8 februari 2018 en NBB\_2019\_15 van 2 juli 2019 en vergaderingen inzake het al dan niet bestaan van bijzondere mechanismen;
* het verkrijgen van een specifieke verklaring aangaande de bijzondere mechanismen en het verbod op het instellen van bijzondere mechanismen ondertekend door *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]*.
* *[te vervolledigen met andere uitgevoerde procedures als gevolg van de professionele beoordeling door de “Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang]*.

***Beperkingen in de uitvoering van de opdracht***

De hoger vermelde procedures worden uitgevoerd in het algemeen kader van onze medewerkingsopdracht aan het prudentieel toezicht uitgevoerd door de NBB en bestaan niet in een opzoeking of opsporing van het bestaan van bijzondere mechanismen bij *[identificatie van de instelling]*. Bijgevolg werden geen specifieke werkzaamheden uitgevoerd die erop gericht zijn dergelijke bijzondere mechanismen te identificeren. Voorts wijzen wij erop dat de reikwijdte van de werkzaamheden aangaande de interne controlemaatregelen inzake de bijzondere mechanismen uiteengezet wordt in de verslaggeving betreffende de beoordeling van de interne controlemaatregelen.

De jaarlijkse verklaring bij toepassing van artikel 335/1 van de toezichtswet is geen attestatieopdracht, noch een certificatieopdracht en biedt geen redelijke mate van zekerheid of beperkte mate van zekerheid zoals gedefinieerd in de internationale auditstandaarden (International Standards on Auditing).

Volledigheidshalve wijzen wij er nog op dat, hadden wij bijkomende werkzaamheden uitgevoerd, dan hadden andere bevindingen onder onze aandacht kunnen komen die voor u mogelijk van belang kunnen zijn.

***Bevindingen en aanbevelingen***

*[Hier worden de bevindingen met betrekking tot het verbod op het instellen van bijzondere mechanismen en de aanbevelingen van de [“Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang] in dit verband opgenomen.]*

***Jaarlijkse verklaring van de [“Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang] bij toepassing van artikel 335/1 van de toezichtswet***

Rekening houdend met de hogervermelde beperkingen in de uitvoering van de opdracht en de bevindingen en aanbevelingen zoals hiervoor vermeld, en in het algemeen kader van onze medewerkingsopdracht aan het prudentieel toezicht uitgevoerd door de NBB en van onze evaluatie van de beschrijving met betrekking tot de bijzondere mechanismen opgenomen in het verslag van *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* inzake de beoordeling van de interne controle van *[identificatie van de instelling]*, kwamen er geen feiten onder onze aandacht die, volgens onze inschatting van de toezichtswet, zouden wijzen op het bestaan van *[of “werden wij niet in de mogelijkheid gesteld om voldoende informatie betreffende het al dan niet bestaan van, naar gelang*[[27]](#footnote-28)] bijzondere mechanismen in de zin van artikel 42, §1/1 van de toezichtswet voor het boekjaar afgesloten op *[DD/MM/JJJJ]*.

De bevindingen gelden niet zonder meer na de datum waarop wij de beoordelingen hebben uitgevoerd. Het verslag geldt bovendien enkel voor de periode die in het verslag van *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang]* beoordeeld wordt.

*[Vestigingsplaats, datum en handtekening*

*Naam van de “Commissaris of “Erkend Revisor”, naar gelang*

*Naam vertegenwoordiger, Erkend Revisor*

*Adres]*

# OMSTANDIG VERSLAG AANGAANDE ONZE WERKZAAMHEDEN OVER [*IDENTIFICATIE VAN DE INSTELLING*] BETREFFENDE HET BOEKJAAR [*YYYY*]

Conform de circulaire NBB\_2019\_08 van 3 april 2019, verstrekken wij u ons omstandig verslag aangaande onze werkzaamheden bij *[identificatie van de instelling]* over het boekjaar 20*[XX]*.

*[“Revisor” of “Revisorenkantoor”, naargelang]* werd op *[datum]* benoemd tot commissaris van *[identificatie van de instelling]*, de instelling welke onder toezicht staat van de Nationale Bank van België (de “NBB”).

## Analyse van de follow-up van het auditplan en van de aanvullende gegevens die aan de toezichthouder zijn verstrekt

***Problemen bij de uitvoering van het auditplan en wijzigingen die erin zijn aangebracht***

*[XXX]*

***Overzicht van de belangrijke auditwerkzaamheden uitgevoerd naast de oorspronkelijk geplande werkzaamheden, en de motieven daarvoor***

*[XXX]*

***Medewerkers, budget en gepresteerde uren[[28]](#footnote-29)***

De opsplitsing van de gebudgetteerde uren en momenteel gepresteerde uren van de medewerkers die bijdragen tot de uitoefening van ons auditmandaat bij [*identificatie van de instelling*] ziet eruit als volgt:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Naam/namen** | **Functie\* en kwalificatie/ervaring** | **Budget in uren** | **Gepresteerde uren** | **Verschil** |
|  | Ondertekenende vennoot/director, erkend bedrijfsrevisor |  |  |  |
|  | Vennoot/director/manager, (erkend) (bedrijfsrevisor) |  |  |  |
|  | Andere medewerkers van het auditteam |  |  |  |
|  | Interne waarderingsexpert (financiële instrumenten, vastgoed, …) |  |  |  |
|  | Interne actuariële expert |  |  |  |
|  | Andere expert (IT, fiscaliteit, regelgeving, …) |  |  |  |
|  | **Totaal** |  |  |  |

(\* functie-omschrijvingen aan te passen aan de specifieke situatie van het kantoor)

Medewerkers van [“*Revisor” of “Revisorenkantoor”, naar gelang*] die niet op een significante wijze deelnemen aan het mandaat, werden niet opgenomen in bovenstaande tabel.

De ondertekenende vennoot/director, bedrijfsrevisor erkend door de NBB en de andere sleutelleden van het auditteam die aan de opdracht toegewezen zijn, waren betrokken bij de planning, uitvoering, evaluatie en werkzaamheden aan het einde van de opdracht en voor het opstellen van de verslagen aan de NBB.

Het aantal begrote uren voor en de verhouding tussen de bovenstaande categorieën is afhankelijk van de omvang van het auditmandaat, waarbij rekening wordt gehouden met de complexiteit van de activiteiten van de instelling.

*[Significante verschillen tussen het budget en de gepresteerde uren van meer dan 10% zullen kort worden toegelicht, indien van toepassing]*

***Tekortkomingen vastgesteld bij de onafhankelijke controlefuncties met een belangrijke impact op het auditstandpunt***

*[XXX]*

***Overige issues***

*[XXX]*

## Aanbevelingen van de commissaris aan het bestuursorgaan en de vastgestelde lacunes

*[XXX]*

## Opvolging van aanbevelingen en lacunes vastgesteld tijdens de vorige controle van de periodieke staten

*[XXX]*

## Overzicht van belangrijke en relevante punten voor toezichtsdoeleinden

De belangrijke en relevante punten voor toezichtsdoeleinden omvatten:

***De impact van eventuele tekortkomingen in de interne controle op de controle van de periodieke staten***

* *[XXX]*
* *[XXX]*

***Het door de commissaris in het kader van zijn werkzaamheden vastgestelde verloop van de specifieke of systeemrisico's (reglementaire of macro-economische ontwikkelingen die een impact hebben op de instelling) waarmee de instelling geconfronteerd wordt, en die een invloed hebben gehad of kunnen hebben op haar periodieke staten en haar continuïteit***

* *[XXX]*

***De belangrijke ontwikkelingen die zich in de loop van het boekjaar hebben voorgedaan op het vlak van de solvabiliteit, de liquiditeit, de financiële positie, de resultaten en de posten buiten de balanstelling van de instelling, en, in voorkomend geval, de lopende geschillen, voor zover ze niet reeds elders aan bod komen. Dit houdt ook in dat een overzicht wordt gegeven van de ontwikkeling van de instelling in het licht van de verschillende risico's waaraan ze is blootgesteld (kredietrisico, marktrisico, renterisico, ...), zoals die gerapporteerd wordt in de periodieke staten***

* *[XXX]*

***De belangrijke wijzigingen die zich hebben voorgedaan in de activiteiten van de instelling en die een impact hebben gehad of kunnen hebben op haar periodieke staten***

* *[XXX]*

***Het gebruik en de uitvoering van interne modellen voor de opstelling van financiële of prudentiële informatie***

* *[XXX]*

***De toereikendheid, de kwaliteit en de relevantie van de gegevens, hypothesen en methodes die gebruikt worden in het kader van de belangrijkste waarderingen die als basis dienen voor de opstelling van de periodieke staten***

* *[XXX]*

***De ernstige problemen die de instelling ondervindt bij de waardering van de activa, de passiva, de posten buiten de balanstelling, de boekhoudkundige verwerking van de resultaten, de vaststelling van het reglementair eigen vermogen en de berekening van de gegevens met betrekking tot de specifieke prudentiële risico's die zij loopt. Er dient bijzondere aandacht te worden besteed aan de waarderingen waarvoor een hoge mate van oordeelkundigheid was vereist (onder verwijzing naar de standaard ISA 540 (Herzien))***

* *[XXX]*

***De omvang en de kwaliteit van de waarderingswerkzaamheden die aan externe deskundigen zijn toevertrouwd en de maatregelen die de commissaris in dit verband heeft genomen***

* *[XXX]*

***De impact van een eventuele ‘management bias’ bij de voornoemde waarderingen, met name: (i) wanneer een instelling voortdurend waarderingen gebruikt die op zichzelf beschouwd aanvaardbaar zijn maar waaruit een patroon van optimisme of pessimisme naar voren komt, of andere aanwijzingen voor vooringenomenheid van het management, of (ii) wanneer een instelling transacties verricht voor het bereiken van een bepaald boekhoudkundig of fiscaal resultaat, en dat doet op een zodanige wijze dat de boekhoudkundige of fiscale verwerking weliswaar technisch aanvaardbaar is maar de essentie van de transactie daardoor wordt verhuld***

* *[XXX]*

***Het reputatierisico of het risico op niet-naleving door de instelling van de wetten, reglementen en instructies van de toezichthouder***

* *[XXX]*

***Voor zover ze hierboven niet aan bod zijn gekomen, de aandachtspunten waarvan sprake in circulaire NBB\_2017\_20***

* *[XXX] (zie bijlage 1 van dit document voor de oplijsting van deze aandachtspunten)*

***Overige aspecten die de commissaris op basis van zijn professionele oordeelkundigheid voldoende belangrijk en relevant acht om aan de toezichthouder te worden gerapporteerd voor toezichtdoeleinden***

* *[XXX]*

## Kernpunten van de controle

Voor de kernpunten van de controle verwijzen wij naar ons commissarisverslag over de statutaire jaarrekening per 31 december 20*[XX]* en onze aanvullende verklaring aan *[“het auditcomité”of “de raad van bestuur”, naargelang]*.

Mocht u vragen hebben aangaande de informatie opgenomen in deze brief, aarzel dan niet om ons te contacteren.

*[Vestigingsplaats, datum en handtekening*

*Naam van de “Commissaris of “Erkend Revisor”, naar gelang*

*Naam vertegenwoordiger, Erkend Revisor*

*Adres]*

# FREE TRANSLATION OF NBB REPORTS OF CREDIT INSTITUTIONS INCORPORATED UNDER BELGIAN LAW

## Year-end prudential reports of credit institutions incorporated under Belgian law

***Belgian Credit Institution and branch of non-EEA Credit Institution***

***Report of the (“Statutory Auditor” or “Accredited Auditor”, as appropriate) to the National Bank of Belgium in accordance with article 225, first paragraph, 2°, b) of the Law dated 25 April 2014 on the legal status and supervision of credit institutions and stockbroking firms (“the Banking law”) on the annual periodic statements of (identification of the institution) as of DD.MM.YYYY (date year-end)***

***Branch of an EEA Credit Institution***

***Report of the (“Statutory Auditor” or “Accredited Auditor”, as appropriate) to the National Bank of Belgium in accordance with article 326, §2, first paragraph, 2°, b) of the Law dated 25 April 2014 on the legal status and supervision of credit institutions and stockbroking firms (“the Banking law”) on the annual periodic statements of (identification of the institution) as of DD.MM.YYYY (date year-end)***

As part of our control of the periodic statements of *[identification of the entity]* as of *[DD/MM/YYYY],* we present to you our report of *["Statutory Auditor" or "Accredited Auditor", as the case may be].*

***[Unqualified/Qualified] Opinion***

We have audited the annual periodic statements, as included in the overview that has been communicated by the National Bank of Belgium (“the NBB”) to the [“statutory auditor” or “accredited auditor”, as appropriate] on *[“his”/“her”]* request and that are part of the scope of *[“his”/“her”]* audit of *(identification of the institution)* (“the entity”) as of and for the year ended per *[DD/MM/YYYY]*, prepared in accordance with the prevailing guidelines of the National Bank of Belgium (“the NBB”), which show a balance sheet total of EUR (…) and a [“profit” or “loss”, depending on the circumstances] of EUR (…). The annual periodic statements have been prepared by *(“the executive committee” or “senior management”, as appropriate)* in conformity with the prevailing guidelines of the NBB.

In our opinion, [subject to…,] the annual periodic statements as at *[DD/MM/YYYY]*of (identification of the institution) have, in all material respects, been prepared in accordance with the supervisory authority’s guidelines.]

***Basis for [Qualified – if appropriate] Opinion***

*[Report here the findings that are leading to a qualified opinion, if appropriate]*

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing (ISAs) and the prevailing guidelines of the NBB to the *[“Accredited Auditors” or “Statutory Auditors”, accordingly*]. Our responsibilities under those standards are further described in the *Auditor’s Responsibilities for the Audit of the Annual Periodic Statements* section of our report. We have fulfilled our ethical responsibilities in accordance with the ethical requirements that are relevant to our audit of the annual periodic statements in Belgium, including the requirements related to independence. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

***[Other Matters*** *(to use if the entity uses internal model for the computation of the regulatory capital requirements*)]

[*Our engagement does not encompass the review of the internal models which are used for the computation of the regulatory capital requirements nor of the models, the outcome of which is used as input for the computation of the regulatory capital requirements. The NBB does not require any reporting from the (“Statutory Auditor” or “Accredited Auditor”, as appropriate) on these internal models. The approval of the said internal models as well as the compliance with the conditions for this approval are, for prudential purposes, followed-up directly by the NBB. We have however performed the procedures as required by the circular of the NBB to the (“Statutory Auditor” or “Accredited Auditor”, as appropriate), being the review of the accuracy of the data entered in the internal models and the review of the correct insertion of the data output of the internal model in the annual periodic statements.]*

***[Other Matters*** *(to use if the entity uses internal model for the reporting of the interest rate risk in the banking book under table 90.30 for LSI and the ECB – STE reporting for credit institutions under the direct supervision of the European Central Bank]*

*[We refer to the model reports in French and Dutch for the texts to be used]*

**Responsibilities of the (“Management” and “Board of Directors”, as appropriate) for the preparation of the annual periodic statements**

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the annual periodic reports in accordance with the prevailing guidelines of the NBB, and for such internal control Management determines is necessary to enable the preparation of annual periodic reports that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the annual periodic statements, *(“senior management” or “the Board of Directors”, as appropriate)* is responsible for assessing the Company’s ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless *(“senior management” or “the Board of Directors”, as appropriate)* either intends to liquidate the Company or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

The Board of Directors *(if not applicable: “senior management”)* is responsible for overseeing the Company’s financial reporting process.

**(“Statutory Auditor’s” or Accredited Auditor’s”, as appropriate) responsibilities for the audit of the annual periodic statements**

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the annual periodic statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor’s report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with ISAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these annual periodic statements.

In performing our audit, we comply with the legal, regulatory and normative framework applicable to the audit of the annual periodic statements in Belgium. An audit does not provide any assurance as to the Company’s future viability nor as to the efficiency or effectiveness of the Board of Directors’ current or future business management. Our responsibilities in respect of the use of the going concern basis of accounting by the Board of Directors are described below.

As part of an audit in accordance with ISAs, we exercise professional judgment and maintain professional scepticism throughout the audit. We also:

* Identify and assess the risks of material misstatement of the annual periodic reports, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
* Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Company’s internal control.
* Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by the *(“senior management” or “the Board of Directors”, as appropriate)*.
* Conclude on the appropriateness of the *(“senior management’” or “the Board of Directors’”, as appropriate)* use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Company’s ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our statutory auditor’s report to the related disclosures in the annual periodic reports or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our statutory auditor’s report. However, future events or conditions may cause the Company to cease to continue as a going concern.

We communicate with the *(“senior management”, “the Board of Directors” or the “Audit Committee”, as appropriate)* regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

**Additional confirmations**

Based on the work performed, we additionally confirm that:

* the periodic statements at *[DD/MM/YYYY]* are in accordance, in all material respects, with the accounting and inventories as regards completeness, (i.e. they include all data from the accounting and the inventories on the basis of which the periodic statements were drawn up) and accuracy (i.e. they correctly reflect the data from the accounting and inventories on the basis of which the periodic statements were prepared)
* for what concerns the accounting data, the periodic statements were prepared in accordance with the accounting and valuation rules for the preparation of annual accounts; and

*[To be added if the entity has to communicate the total amount of own funds for solvency purposes the Accredited Auditors has to confirm that this amount is accurate and complete]*

* *the total amount of capital for solvency purposes (tables C.01 and C.02) is, in all material respects, accurate and complete (as defined above);*

*[To be added in case the institution uses, for purposes of computing the regulatory capital requirements, an approach that is not internal model-based]*

* *With respect to the computation of the regulatory capital requirements using an approach that is not internal model-based we confirm, in all material respects:*
* *as regards operational risk: the accuracy and completeness of the calculation insofar as it is based on the accounting or on an analytical accounting that can be reconciled with the accounting, as well as the accuracy and completeness of the reporting requirements as regards losses arising from a materialization of operational risk;*
* *as regards market risk: the adequacy of the calculation and of the valuation of the positions(verification as to whether all positions were taken into account as prescribed by the CRR and that the own funds requirements were calculated completely and accurately (as defined in the applicable supervision laws) based on the calculation tables);*
* *As regards credit risk: we have performed the procedures listed in annex 1 to the instructions of the NBB to the Accredited Auditors (NBB\_2017\_20) “Assessment of the equity tables of entities which use the standardized approach for the computation of the credit risk regulatory capital requirements” and we have no significant findings to report.*

***Additional information[[29]](#footnote-30)***

**[Update of the qualification and experience of the people in Belgium involved in the audit][[30]](#footnote-31)**

**Applied materiality thresholds**

The applied materiality threshold for the audit of the annual periodic reports on a territorial and a statutory basisas of DD.MM.YYYY amounts to (…) EUR.

*[The applied materiality threshold for the audit of the consolidated annual periodic reports as at DD.MM.YYYY amounts to (…) EUR.]*

**Reports addressed by the (“Statutory Auditor” or “Accredited Auditor”, as appropriate) to (“Management”, “the Board of Directors” or the “Audit Committee”, as appropriate)**

*[To be completed]*

**[Significant events, attention points and overview material/relevant point – if any]**

*We refer to the Annex of the model reports of the IREFI - IRAIF as well as the circular NBB 2017\_20 for the items that can be included in this chapter.*

*[Location, date and signature*

*Name of the accredited audit firm*

*Name of the person representing the audit firm*

*Address]*

## Internal control assessment of credit institutions incorporated under Belgian law

***Report of findings to the National Bank of Belgium in accordance with article 225, first paragraph, 1° of the Law dated 25 April 2014 on the legal status and supervision of credit institutions and stockbroking firms (“the Banking law”) regarding the internal control measures taken by [identification of the institution].***

***Periodic reporting – Accounting year 202X***

***Engagement***

It is our responsibility to assess the design of the internal control measures implemented by [*identification of the institution*]as determined in article 21, paragraph 1, 2° and by application of article 21, paragraph 1, 9°, 42 and 66 of the law dated 25 April 2014 on the legal status and supervision of credit institutions and stockbroking firms (“the Banking law”) and to report our findings to the NBB.

We assessed the design of the internal control measures implemented by the institution as per [*DD/MM/YYYY*] in order to provide a reasonable assurance regarding the reliability of the financial and prudential reporting process as well as the design of the internal control measures related to the management of the operational activities including the investment services and activities.

This report has been prepared in accordance with the provisions of article 225, first paragraph, 1° of the Law dated 25 April 2014 (“the Banking Law”) regarding internal control measures referred to in article 21, 2°, and by application of article 21, paragraph 1, 9°, 42 and 66 of the Banking Law.

In accordance with the instructions of the National Bank of Belgium (“NBB”) to the accredited auditors, the findings relating to the measures taken in order to preserve the clients’ assets in application of articles 77bis and 77ter of the Law dated 6 April 1995 and the related Royal decrees, are included in a separate report prepared in accordance with article 225, first paragraph, 5° of the Banking Law.

The responsibility for the setup and maintaining of the internal controls and its operating effectiveness, as determined in article 21 of the Banking Law, resides with Management.

According to articles 56 and 58 of the Banking Law, the Board of Directors [or *“the Audit Committee”, as appropriate*] is responsible, according to articles 21, 65 and 66 for controlling the operating effectiveness of the internal controls and its compliance with the legal and regulatory provisions, also the supervision of the integrity of the accounting and financial reporting processes, including the operational and financial control measures and the proper functioning of the independent control functions referred to in article 35 of the Banking Law.

***Procedures performed***

For the assessment of the internal control measures taken as of [*DD/MM/YYYY*] by [*name of the entity]* we have, in accordance with the “Specific auditing standard regarding the collaboration on prudential supervision” and the instructions of the NBB to the accredited auditors performed the following procedures:

* acquiring a sufficient understanding of the credit institution and its environment ;
* investigating the internal control as referred to in the International Standards on Auditing (“ISA”) and in the specific standard of 8 October 2010;
* updating our knowledge of the public supervisory system;
* verifying the minutes of the senior management committee meetings;
* verifying the minutes of the statutory governing body meetings;
* verifying the documents relating to the provisions of Article 21, §1, 9°, 42 and 66 of the Banking Law, and which were provided to the management committee ;
* verifying the documents relating to the provisions of Article 21, §1, 9°, 42 and 66 of the Banking Law, and which were provided to the statutory governing body ];
* obtaining from the management committee and evaluating information relating to the provisions of Article 21, §1, 9°, 42 and 66 of the Banking Law;
* obtaining from the management committee and evaluating the information on the approach used for the preparation of its report referred to in Article 59, § 2 of the Banking Law;
* verifying the supporting documentation of the management committee’s report;
* investigating the report of the management committee based on the understanding acquired as part of their private-law task;
* review that the reports, prepared by Management in accordance with the Circular NBB\_2011\_09, including the Uniform Letter of the NBB dd. 16 November 2015, reflects the way senior management has performed its internal control assessment;
* review that *[identification of the institution]* complies with the Circular NBB\_2011\_09, including the Uniform Letter of the NBB dd. 16 November 2015, a special attention was given to the methodology adopted and the documentation prepared in support of the reports;
* review that *[identification of the institution]* complies with circular NBB 2017\_27 about the NBB expectations regarding data quality of prudential and financial data communicated with a special attention about the application by *[identification of the institution]* of the internal control measures taken in view of insuring the quality of the data that are communicated for the prudential control;
* participation to meetings of the Board of Directors *[and “Audit Committees”, as appropriate]* during which it discusses the report of Management referred to in article 59, paragraph 2 of the Banking Law;
* *[to be completed with other procedures performed based on the professional judgement of the [“Statutory Auditor” or “accredited Auditor”, accordingly]]*

***Limits regarding the performance of the engagement***

The assessment of the internal control measures has, to a very large extend, been based on the internal control reports prepared by Management and the knowledge gained during the audit of the statutory accounts and the periodic statements, and particularly of its internal controls over financial reporting.

An assessment of internal control measures whereby the accredited auditor relies on their knowledge of the entity and their review of the internal control reports prepared by Management is not an engagement that allows the expression of an assurance as to the appropriateness of the internal control measures.

In order to be complete, we indicate that if we would have performed additional procedures, other findings could have been disclosed which could have been important to you.

Additional limits regarding the performance of the engagement:

* the internal control reports prepared by Management contain elements that we have not assessed. It concerns namely: *[“the operating effectiveness of the internal control measures, the compliance with laws and regulations, the integrity and reliability of management information, ….”, to be modified as appropriate]*. For these elements, we have only verified that the internal control reports prepared by Management did not contain materially significant discrepancies with the information obtained within the context of the statutory audit;
* *[“To be used if the entity uses internal models for the calculation of capital requirements and /or for the interest rate risk reporting in table 90.30 for LSI or in ECB – STE (IRRBB) reporting for institutions under the direct supervision of the ECB: the internal control measures relating to the compliance with the conditions for approval of internal models as defined in the regulations have not been evaluated within the framework of our collaboration on prudential supervision, since both the validation of the models and the monitoring of compliance with the approval conditions for prudential purposes are monitored directly by the NBB ”]*;
* we have not assessed the operating effectiveness of internal controls;
* we are not expected to verify whether [*identification of the institution*] complies with all applicable legal provisions;
* *[to be completed with other procedures performed based on the professional judgement of the auditor].*

***Findings***

We confirm that we have assessed the design of the internal control measures implemented by [*identification of the entity*] as of *[DD/MM/YYYY]* as determined in article 21, paragraph 1, 2° and by application of article 21, paragraph 1, 9° and 66 of the Law dated 25 April 2014 on the legal status and supervision of credit institutions and stockbroking firms (“the Banking law”).

Our assessment has been based on the outcome of the procedures as explained above.

Our findings, taking into consideration the limits explained above, are:

* Findings relating to the compliance with the Circular NBB\_2011\_09, including the Uniform Letter of the NBB dd. 16 November 2015:
* (…)
* Findings related to the financial reporting process included the compliance with circular NBB 2017\_27 about the NBB expectations regarding the quality of prudential and financial data that are communicated:
* (…)
* Findings with respect to the investment services and activities, with exception of the findings with respect to the measures taken to preserve clients’ assets in application of articles 65 and 65/1 of the Banking Law and of the execution measures taken by Royal Decree. Those findings are included in a separate report prepared in accordance with article 225, first paragraph, 5° of the Banking Law:
* (…)
* Other findings
* (…)

The findings could not be valid anymore subsequent the date the assessments were made. Moreover, this report is valid only for the period covered by the internal control reports prepared by Management.

***Restrictions on use and distribution***

This report has been prepared in accordance with a special framework that requires the auditor to collaborate to the prudential supervision exercised by the NBB and may, therefore, not be used for other purposes.

A copy of this report has been transmitted to [*“Management”, “the Board of Directors”, or “the Audit Committee”, as appropriate*]. We draw the attention to the fact that the report may not be communicated (in whole or in part) to third parties without our prior authorization.

[*Location, date and signature*

*Name of the accredited audit firm*

*Name of the person representing the audit firm*

*Address]*

## Internal control assessment of credit institutions incorporated in Belgium regarding the internal control measures to preserve the client’s assets

***Report of findings to the NBB according to article 225, first paragraph, 5° of the Law of 25 April 2014 on the legal status and supervision of credit institutions and stockbroking firms (“the Banking law”) regarding the internal control measures adopted by [identification of the institution] to preserve the client’s assets.***

***Periodic reporting – Accounting year 202X***

***Engagement***

It is our responsibility to assess the design of the internal control measures implemented by [*identification of the institution*] to preserve clients’ assets as of [DD/MM/YYYY], in application of articles 65 and 65/1 of the Law of 25 April 2014 (“the Banking Law”) and articles 14 to 18 of the Royal Decree of 19 December 2017 which determines detailed rules as to the implementation of the Market in Financial Instruments Directive and to report our findings to the supervisory authorities.

The responsibility for the setup and the maintaining of the internal controls and its operating effectiveness to preserve clients’ assets resides with Management/Executive committee.

In accordance with article 56 of the law of 25 April 2014 (“the Banking Law”), *[“the legal administrative body” or “the audit committee”]* must assess the effectiveness of the organizational arrangements referred to in article 21 of the Banking Law and their compliance with legal and regulatory obligations.

***Procedures performed***

For the assessment of internal control measures taken to preserve client’s assets on [*JJ/MM/AAAA*], we have performed the following procedures in accordance with the “Specific auditing standard regarding the collaboration on prudential supervision” and the instructions of the NBB to the accredited auditors:

* Acquiring a sufficient knowledge of the investment services and activities as offered by *the institution* and its environment ;
* investigating the internal control as referred to in ISA 265 and in the specific standard of the Institute of 8 October 2010;
* updating of our knowledge of the regulation concerning the internal control measures to be implemented to preserve the client’s assets in application of articles 65 and 65/1 of the Law of 25 April 2014 (“the Banking Law”) and articles 14 to 18 of the Royal Decree of 19 December 2017;
* verifying the minutes of the management committee meetings;
* verifying the minutes of the statutory governing body meetings;
* review of documents regarding articles 65 and 65/1 of the Law of 25 April 2014 (“the Banking Law”) and articles 14 to 18 of the Royal Decree of 19 December 2017, and which have been transmitted to Management;
* review of documents regarding articles 65 and 65/1 of the Law of 25 April 2014 (“the Banking Law”) and articles 14 to 18 of the Royal Decree of 19 December 2017, and which have been transmitted to the Board of Director’s [and Audit Committee, as appropriate];
* request for information from Management regarding articles 65 and 65/1 of the Law of 25 April 2014 (“the Banking Law”) and articles 14 to 18 of the Royal Decree of 19 December 2017, as well as the assessment of this information;
* review of the documentation supporting of Management’s report;
* review of Management’s report in the light of the knowledge obtained during the performance of our assignment;
* request for information from Management about the working method implemented in order to assess the respect of legal provisions regarding the preservation of client’s assets in application of articles 65 and 65/1 of the Law of 25 April 2014 (“the Banking Law”) and articles 14 to 18 of the Royal Decree of 19 December 2017, as well as the assessment of this information. A special attention was dedicated to the respect by [*identification of the institution*] of the provisions of Circular PPB-2007-7-CPB dated 10 April 2007 (administration of financial instruments);
* review that the report prepared by Management in accordance with Circular NBB\_2011\_09, including the Uniform Letter of the NBB dd. 16 November 2015, reflects the way Management has performed its internal control assessment;
* review that [*identification of the institution*] complies with the provisions of Circular NBB\_2011\_09, including the Uniform Letter of the NBB dd. 16 November 2015, a special attention was dedicated to the methodology implemented and to the documentation prepared in support of the report;
* attendance of the meeting of the Board of Director’s [*and Audit Committee, as appropriate*] during which it discussed Management’s report referred to in article 59, §2 of the Banking Law;
* [*to be completed with other procedures performed based on the professional judgement of the auditor*].

***Limits regarding the performance of the engagement***

During the assessment of the internal control measures taken to preserve client’s assets, we did to a very large extent rely on Management’s report complemented with information obtained during the performance of our assignment.

The assessment of internal control measures whereby the auditors rely on their knowledge the entity and their review of Management’s report is not an engagement that allows the expression of an assurance as to the appropriateness of the internal control measures.

In order to be complete, we indicate that if we would have performed additional procedures, other findings could have been disclosed which could have been important to you.

Additional limits regarding the performance of the assignment:

* the report prepared by Management contains elements that we have not assessed fully. It concerns namely: [*to be completed, as appropriate*]. For these elements, we have only verified that the report prepared by Management did not contain materially significant discrepancies with the information obtained during the performance of our assignment;
* we have not assessed the operating effectiveness of internal controls;
* we are not expected to verify whether [*identification of the institution*] complies with all applicable legal provisions;
* [to be completed with other procedures performed based on the professional judgement of the auditor].

***Findings***

We confirm that we have assessed the internal control measures implemented by [*identification of the institution*] to preserve client’s assets, in application of articles 65 and 65/1 of the Law of 25 April 2014 (“the Banking Law”) and articles 14 to 18 of the Royal Decree of 19 December 2017.

Our assessment has been based on the outcome of the procedures as explained above.

Our findings, taking into consideration the limits explained above, are:

* Findings relating to the compliance with Circular NBB\_2011\_09, including the Uniform Letter of the NBB dd. 16 November 2015, provided that these findings are relevant in the context of assessment of the measures taken to preserve client’s assets in application of articles 65 and 65/1 of the Law of 25 April 2014 (“the Banking Law”) and articles 14 to 18 of the Royal Decree of 19 December 2017:
* (…)
* Findings relating to the preservation of client’s assets, in application of articles 65 and 65/1 of the Law of 25 April 2014 (“the Banking Law”) and articles 14 to 18 of the Royal Decree of 19 December 2017:
* (…)

The findings could not be valid anymore subsequent the date the assessments were made. Moreover, this report is valid only for the period covered by the internal control report prepared by Management.

***Restriction on use and distribution***

This report has been prepared in accordance with a special framework that requires the auditor to collaborate to the prudential supervision exercised by the NBB and may, therefore, not be used for other purposes.

A copy of this report has been transmitted to [*“Management”, “the Board of Directors”, or “the Audit Committee”, as appropriate*]. We draw the attention to the fact that the report may not be communicated (in whole or in part) to third parties without our prior authorization.

*[Location, date and signature*

*Name of the accredited audit firm*

*Name of the person representing the audit firm*

*Address]*

# Bijlage 1: TOE TE VOEGEN ONDER “BELANGRIJKE GEBEURTENISSEN, AANDACHTSPUNTEN EN/OF BIJKOMENDE INFORMATIE”

In het periodiek overleg tussen vertegenwoordigers van de Nationale Bank van België (“de NBB”) en de IREFI-Bestuursraad hebben de NBB-vertegenwoordigers de verwachting uitgesproken dat de inhoud van de rapportering van de Erkende Revisoren niet zou beperkt blijven tot de standaardtekst.

In dat verband kan worden verwezen naar de circulaire NBB\_2017\_20 over de medewerkingsopdracht van de erkende revisor. Deze circulaire benadrukt dat, als onderdeel van de signaalfunctie, volgende elementen dienen aan bod te komen in de verslaggeving van de Erkende Revisor:

1. **Informatie die een betekenisvolle invloed heeft of kan hebben op de financiële positie**
2. onmogelijkheid tot bevestiging van de periodieke rapporteringsstaten;
3. ernstige waarderingsproblemen met betrekking tot het krediet- en het tegenpartijrisico;
4. fraude die grote verliezen kan veroorzaken;
5. uitkering van een interimdividend (door een instelling waarvan het eigen vermogen ontoereikend dan wel amper toereikend is);
6. belangrijke geschillen;
7. ernstige financiële problemen bij een bijkantoor of een buitenlandse dochter;
8. toepassing van de artikelen 7:228 en 7:224 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen (verlies van maatschappelijk kapitaal);
9. aanzienlijke opvragingen door deposanten die aanleiding kunnen geven tot een liquiditeitsprobleem;
10. grote fouten in de rapportering;
11. toepassing van de artikelen 7:96 (bestuurder met een belangenconflict) en 7:97 (verrichting met een verwante onderneming) van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen;
12. gewichtige feiten die leiden tot een melding aan de raad van bestuur met toepassing van artikel 138 van het Wetboek van Vennootschappen;
13. andere belangrijke meldingen aan de raad van bestuur;
14. opvolging van de aandachtspunten vermeld in de berichtan van het IREFI “*Attention Points*” per einde eerste semester en per jaareinde
15. **Mededeling van informatie die een betekenisvolle invloed heeft of kan hebben op de administratieve en boekhoudkundige organisatie en de interne controle**
16. belangrijke ontwikkelingen in het bestuur van de instelling (“*internal governance*”);
17. een belangrijke reorganisatie;
18. een ernstig conflict binnen de effectieve leiding, in voorkomend geval het directiecomité en/of het bestuursorgaan;
19. ernstige moeilijkheden binnen de zogenaamde transversale functies (interne auditfunctie, compliancefunctie en risicobeheerfunctie);
20. ernstige moeilijkheden bij het beheren van de risico's eigen aan de instelling;
21. herhaalde en aanzienlijke overschrijdingen van interne begrenzingen;
22. een wijziging in het algemeen beleid van de instelling, met name de plotse ontwikkeling van een nieuwe activiteit waarvoor passende controlemiddelen ontbreken;
23. het onverwachte vertrek van een medewerker met een sleutelpositie;
24. belangrijke ontwikkelingen bij buitenlandse bijkantoren en dochters;
25. belangrijke kwesties die bij de controleopdracht aan het licht zijn gekomen betreffende de naleving van de bepalingen inzake beleggingsactiviteiten en –diensten.
26. tekortkomingen in de procedures die zijn ingevoerd als onderdeel van de organisatie van werken op afstand, gezien de Covid 19-pandemie.
27. **Mededeling van informatie die kan wijzen op een overtreding van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen, de statuten, de toezichtswetten en -besluiten alsook de ter uitvoering daarvan genomen besluiten en reglementen**
28. **Mededeling van informatie die kan leiden tot een afkeurende of onthoudende verklaring, dan wel tot een verklaring met voorbehoud en/of met een toelichtende paragraaf.**
29. **Andere Punten**

Om de toegevoegde waarde van de rapportering te verhogen is het aan te bevelen ook volgende punten aan bod te laten komen:

* Relevante bevindingen van de interne auditafdeling, de compliance officer, de risk management afdeling;
* De opvolging van aandachtspunten gedefinieerd door de NBB in het periodiek overleg met de Bestuursraad van het IREFI;
* Een bespreking van de belangrijkste evoluties in de financiële toestand;
* De aan het auditcomité gerapporteerde bevindingen, eventueel door de verslaggeving aan het auditcomité integraal in bijlage op te nemen;
* De opvolging van de aandachtspunten besproken in vorige verslagen;
* De opvolging van de aandachtspunten vermeld in de berichtan van het IREFI “*Attention Points*” per einde eerste semester en per jaareinde

1. Enkel van toepassing voor de Kredietinstellingen, Vereffeningsinstellingen en met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instellingen & Verzekerings- en herverzekeringsondernemingen. [↑](#footnote-ref-2)
2. Enkel van toepassing voor de Kredietinstellingen, Vereffeningsinstellingen en met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instellingen & Verzekerings- en herverzekeringsondernemingen. [↑](#footnote-ref-3)
3. Enkel van toepassing voor de Kredietinstellingen, Vereffeningsinstellingen en met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instellingen & Verzekerings- en herverzekeringsondernemingen. [↑](#footnote-ref-4)
4. Enkel van toepassing voor de Kredietinstellingen, Vereffeningsinstellingen en met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instellingen & Verzekerings- en herverzekeringsondernemingen. [↑](#footnote-ref-5)
5. Enkel van toepassing voor de Kredietinstellingen, Vereffeningsinstellingen en met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instellingen & Verzekerings- en herverzekeringsondernemingen. [↑](#footnote-ref-6)
6. Enkel van toepassing voor de Kredietinstellingen, Vereffeningsinstellingen en met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instellingen & Verzekerings- en herverzekeringsondernemingen. [↑](#footnote-ref-7)
7. Niet van toepassing voor de Bijkantoren van EER-kredietinstelling of Bijkantoren van EER-Beursvennootschap. [↑](#footnote-ref-8)
8. Niet van toepassing indien er geen wijzigingen zijn sinds de communicatie van de voorafgaande informatie aan de NBB. [↑](#footnote-ref-9)
9. Het voorliggend modelverslag bevat niet de paragrafen die dienen opgenomen te worden indien de instelling een modelmatige aanpak gebruikt voor de berekening van de vereiste eigen vermogen. De *[“Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang]* zal, indien nodig, de nodige tekst in dit verslag opnemen, zoals dit is opgenomen in het modelverslag van kredietinstellingen naar Belgish recht die de modelmatige aanpak gekruiken [↑](#footnote-ref-10)
10. Niet van toepassing indien er geen wijzigingen zijn sinds de communicatie van de voorafgaande informatie aan de NBB. [↑](#footnote-ref-11)
11. Niet van toepassing indien er geen wijzigingen zijn sinds de communicatie van de voorafgaande informatie aan de NBB. [↑](#footnote-ref-12)
12. Niet van toepassing indien er geen wijzigingen zijn sinds de communicatie van de voorafgaande informatie aan de NBB. [↑](#footnote-ref-13)
13. Niet van toepassing indien er geen wijzigingen zijn sinds de communicatie van de voorafgaande informatie aan de NBB. [↑](#footnote-ref-14)
14. Niet van toepassing indien er geen wijzigingen zijn sinds de communicatie van de voorafgaande informatie aan de NBB. [↑](#footnote-ref-15)
15. Niet van toepassing indien er geen wijzigingen zijn sinds de communicatie van de voorafgaande informatie aan de NBB. [↑](#footnote-ref-16)
16. Niet van toepassing indien er geen wijzigingen zijn sinds de communicatie van de voorafgaande informatie aan de NBB. [↑](#footnote-ref-17)
17. Niet van toepassing indien er geen wijzigingen zijn sinds de communicatie van de voorafgaande informatie aan de NBB. [↑](#footnote-ref-18)
18. Niet van toepassing indien er geen wijzigingen zijn sinds de communicatie van de voorafgaande informatie aan de NBB. [↑](#footnote-ref-19)
19. Zie ook artikel 579, 2° van de Wet van 25 april 2014 [↑](#footnote-ref-20)
20. Voor bijkantoren in België van kredietinstellingen dienen de Erkende Revisoren bijzondere aandacht te schenken aan de naleving van de principes 5 en 6 van circulaire PPB-2007-7-CPB van 10 april 2007. [↑](#footnote-ref-21)
21. In toepassing van artikel 598/1 van de Bankwet [↑](#footnote-ref-22)
22. Voor bijkantoren in België dienen de Erkende Revisoren bijzondere aandacht te schenken aan de naleving van de principes 5 en 6 van circulaire PPB-2007-7-CPB van 10 april 2007. [↑](#footnote-ref-23)
23. In toepassing van artikel 593 van de Bankwet [↑](#footnote-ref-24)
24. In geval van vaststelling van het bestaan van bijzondere mechanismen of van onthouding is het noodzakelijk om de verklaring te vervolledigen met aangepaste informatie (zoals in het geval van de toepassing van de signaalfunctie) en om de toepassing van de bijkomende maatregelen betreffende de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme te analyseren [↑](#footnote-ref-25)
25. In geval van vaststelling van het bestaan van bijzondere mechanismen of van onthouding is het noodzakelijk om de verklaring te vervolledigen met aangepaste informatie (zoals in het geval van de toepassing van de signaalfunctie) en om de toepassing van de bijkomende maatregelen betreffende de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme te analyseren [↑](#footnote-ref-26)
26. In geval van vaststelling van het bestaan van bijzondere mechanismen of van onthouding is het noodzakelijk om de verklaring te vervolledigen met aangepaste informatie (zoals in het geval van de toepassing van de signaalfunctie) en om de toepassing van de bijkomende maatregelen betreffende de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme te analyseren [↑](#footnote-ref-27)
27. In geval van vaststelling van het bestaan van bijzondere mechanismen of van onthouding is het noodzakelijk om de verklaring te vervolledigen met aangepaste informatie (zoals in het geval van de toepassing van de signaalfunctie) en om de toepassing van de bijkomende maatregelen betreffende de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme te analyseren [↑](#footnote-ref-28)
28. Enkel voor kredietinstellingen, verzekeringsondernemingen, herverzekeringsondernemingen, verzekeringsgroepen en herverzekeringsgroepen [↑](#footnote-ref-29)
29. Not applicable for an EEA credit institution [↑](#footnote-ref-30)
30. Delete if no changes occurred since the prior information send to the NBB. [↑](#footnote-ref-31)