

Kaderovereenkomst inzake het verkrijgen van bankbevestigingen

Tussen:

- Het Instituut van de Bedrijfsrevisoren, beroepsorganisatie bekleed met rechtspersoonlijkheid die werd opgericht bij een wet van 22 juli 1953, met zetel te 1000 Brussel, Emile Jacqmainlaan 135, bus 1, ingeschreven in het rechtspersonenregister te Brussel onder nummer 0209.851.580, vertegenwoordigd door Tom MEULEMAN,

Hierna genoemd “IBR”

En

- De Belgische Vereniging van Banken en Beursvennootschappen, VZW, met zetel te 1210 Brussel, Koning Albert-II laan, 19, ingeschreven in het rechtspersonenregister te Brussel onder nummer 0542.394.603, vertegenwoordigd door Karel BAERT,

hierna genoemd “BVB”

Komen overeen:

Artikel 1 - Doel en voorwerp

Het Instituut van de Bedrijfsrevisoren (IBR) en de Belgische Vereniging van Banken en Beursvennootschappen (BVB, een van de deelverenigingen van Febelfin) nemen deze kaderovereenkomst aan om de bedrijfsrevisoren in staat te stellen op termijn digitaal en automatisch bankbevestigingen te verkrijgen. De processen binnen banken worden momenteel geharmoniseerd en deze kaderovereenkomst vormt een basis die kan evolueren in het licht van de technische en technologische ontwikkelingen. Dit kader zal jaarlijks worden herzien om rekening te houden met deze ontwikkelingen.

Artikel 2 - Procedure

§1. De procedure en de vragenlijst, zoals beschreven in bijlage, zullen bijgevolg als referentie dienen voor boekjaren afgesloten vanaf 30 juni 2021. Bijkomende specifieke bevestigingen kunnen apart worden aangevraagd.

§2. De e-mailadressen van de bedrijfsrevisoren waarvoor zij bij wet verplicht zijn om deze bij te werken, kunnen worden geraadpleegd in het openbaar register (<https://www.ibr-ire.be/nl/openbaar-register/belgi/bedrijfsrevisoren>). De bedrijfsrevisoren zijn verantwoordelijk voor de TLS-conformiteit van hun e-mailadressen en domeinnamen. Daarnaast zal het IBR elk jaar in september een TLS-conformiteitstest van de domeinnamen

van alle bedrijfsrevisoren uitvoeren en zal het BVB op de hoogte van de resultaten van deze test houden. Elke bedrijfsrevisor die nieuw in het openbaar register wordt geregistreerd, wordt ervan op de hoogte gebracht dat zijn domeinnaam TLS-conform moet zijn om bankbevestigingen in overeenstemming met deze kaderovereenkomst digitaal te kunnen ontvangen.

Artikel 3 - Duurtijd van de kaderovereenkomst

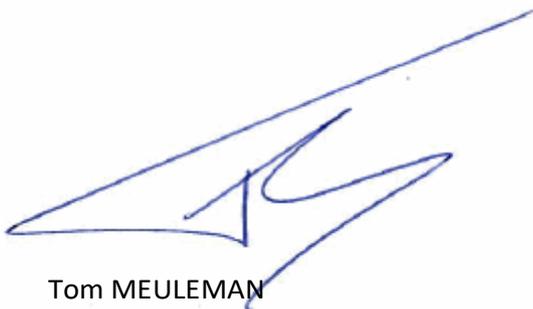
§1. Deze kaderovereenkomst zal in werking treden op 30 juni 2021.

§2. Deze kaderovereenkomst zal van kracht blijven gedurende een onbepaalde periode. Elke Partij zal het recht hebben deze kaderovereenkomst te beëindigen door de andere Partij schriftelijk te verwittigen met een termijn van minstens 6 maand.

Deze overeenkomst is opgesteld in twee exemplaren waarvan elke partij verklaard een exemplaar ontvangen te hebben.

Ondertekend op 1 maart 2021 te Brussel,

Voor het IBR



Tom MEULEMAN
Voorzitter

Voor BVB,



Karel BAERT
Gedelegeerd bestuurder

Bijlage: Bankbevestigingen - standaard IBR-BVB (Febelfin)

Bijlage: Bankbevestigingen - standaard IBR-BVB (Febelfin)

1. Inleiding

Het verdient aanbeveling dat de bedrijfsrevisor voor het verkrijgen van standaard bankbevestigingen voor de gecontroleerde entiteit zich baseert op de kaderovereenkomst gesloten door het Instituut van de Bedrijfsrevisoren (IBR) met de Belgische Vereniging van Banken en Beursvennootschappen (BVB, een van de deelverenigingen van Febelfin).

Overeenkomstig de Wetboek van Venootschappen en Verenigingen (art. 3:68 §1) kunnen de bedrijfsrevisoren (in hun hoedanigheid van commissarissen) *“van het bestuursorgaan vorderen dat het aan derden de bevestiging vraagt van het bedrag van de vorderingen op, de schulden tegenover of van andere betrekkingen met de gecontroleerde vennootschap”*.

De standaard bevestigingsaanvraag moet door de gecontroleerde entiteit naar de bank worden verstuurd, behalve indien de bank, de cliënt en de bedrijfsrevisor een andere procedure hebben aanvaard (bijv. Confirmation.com). De aanvraag dient te worden verstuurd door de gecontroleerde entiteit (en niet per rekening) aan de bank hoofdkantoor. Punt 2. “Aanvraag van de gecontroleerde entiteit” hierna verstrekt richtlijnen met betrekking tot de belangrijkste elementen die in de aanvraag van de gecontroleerde entiteit worden opgenomen. De gespecificeerde datum waarvoor de standaard bankbevestiging wordt aangevraagd is gewoonlijk de balansdatum of een datum per einde maand. Rekening houdend met de IBR-BVB (Febelfin) kaderovereenkomst dient de hierna vernoemde vragenlijst zelf niet meer te worden verzonden naar de betrokken bank. Bijgevolg volstaat enkel de officiële aanvraag tot het verkrijgen van een standaard bankbevestiging.

De bank stuurt haar antwoord rechtstreeks aan de bedrijfsrevisor (eventueel met kopie aan de entiteit), via een beveiligd kanaal, bijvoorbeeld via een email TLS conform. Wanneer er voor een bepaald punt van de standaard vragenlijst geen gegevens zijn voor de betrokken entiteit zal de bank “geen” of “nihil” aanduiden.

Bijkomende bevestigingen in verband met specifieke informatie die niet wordt verschaft via de standaard bankbevestiging kunnen wel apart bij de bank worden aangevraagd.

2. Aanvraag van de gecontroleerde entiteit

- Contactgegevens van de bank waar de aanvraag wordt gedaan: officiële naam en adres van de bank + e-mail
- Voorwerp: aanvraag van standaard bankbevestiging op datum van [te vermelden] met vermelding van de gevraagde inlichtingen die overeengekomen zijn door de Belgische Vereniging der Banken en Beursvennootschappen (BVB-Febelfin) en het Instituut van de Bedrijfsrevisoren (IBR), rechtstreeks toe te sturen aan het bedrijfsrevisorenkantoor dat verantwoordelijk is voor de opdracht: naam, postadres, telefoon, en e-mailadres van de betrokken contactpersoon binnen het bedrijfsrevisorenkantoor
- Naam van de verantwoordelijke van de gecontroleerde entiteit
- Handtekening (desgevallend elektronische) met vermelding van: Naam van de gecontroleerde entiteit + Logo + adres van de gecontroleerde entiteit
- Ondernemingsnummer van de juridische entiteit:
- Bankrekeningnummer van de entiteit waarvan de kosten voor deze standaardbevestiging door de bank moeten worden gedebiteerd:

3. Standaardprocedure en vragenlijst voor Bankbevestigingen

1. Machtigingen

Voor zover mogelijk en beschikbaar, de naam van de personen die gemachtigd zijn om, alleen of gezamenlijk, te tekenen voor de werking van de rekeningen, met vermelding van de combinaties volgens welke de handtekeningen geldig kunnen worden gebruikt, alsook van de voor dergelijke handtekeningen vastgestelde maxima.

2. Saldi van de rekeningen

Voor alle op onze naam aangehouden zichtrekeningen, de termijnrekeningen, de spaardepositorekeningen:

- het rekeningnummer;
- het saldo;
- de munt;
- een opgave van de zicht- en spaardepositorekeningen (uitgezonderd de rekeningen die voor de interne orde worden gebruikt) die in de loop van het jaar dat voorafgaat aan (de in de brief gespecificeerde datum) werden afgesloten, met vermelding van de datum waarop deze rekeningen werden afgesloten;
- in het bijzonder voor de termijnrekeningen:
 - o de rentevoet;
 - o de looptijd;
 - o de vervaldag.

3. Kluizen

4. Kredieten en leningen

Onderstaande informatie voor toegekende maar nog niet uitbetaalde kredieten en voor lopende kredieten:

- de aard (persoonlijke lening, financiering, investeringskrediet, hypothecair krediet, *leasing of renting, factoring*, kaskrediet, voorschotten op vaste termijn (*straight loans*), "roll over", discontokredieten, documentaire kredieten, enz.);
- het contractnummer en/of rekeningnummer;
- het nog verschuldigde bedrag;
- het tarief;
- de laatste vervaldag;
- de munt;
- de looptijd of de vervaldatum;
- de *covenants* die in de kredietovereenkomst(en) zijn opgenomen;
- de andere bijzondere kredietmodaliteiten.

5. Financiële instrumenten en afgeleide producten

Voor elk contract de munteenheden, de bedragen, de wisselkoersen, de interesten, de marktwaarde op ... (de in de brief gespecificeerde datum), de vervaldagen en andere relevante gegevens, van alle afgeleide producten en andere financiële instrumenten die nog niet verlopen zijn op ... (de in de brief gespecificeerde datum) (voor swapovereenkomsten: geef details van de twee contracten, met name het onderliggende contract en het swapcontract):

- de grondstofcontracten;
- de (omgekeerde) terugkoopovereenkomsten (repo);
- de termijn wisselcontracten;
- de *forward-rate*contracten;
- de futures contracten;
- de *interest rate* swaps;
- de deviezenswaps;
- de optiecontracten; en
- de andere contracten (gelieve de aard te vermelden).

6. *Effectenrekeningen (Open bewaargeving)*

Voor de aandelen:

- de identificatiecode;
- de benaming;
- de munt;
- het aantal.

Voor de obligaties:

- de identificatiecode;
- de benaming;
- de uitgiftedatum;
- de rentevoet;
- de vervaldag;
- de munt;
- de nominale waarde.

Voor de beleggingsfondsen:

- de identificatiecode;
- de benaming;
- de munt;
- het aantal.

7. *Zekerheden en waarborgen*

- de gegevens met betrekking tot door de entiteit verstrekte zekerheden of waarborgen aan de bank;
- de gegevens met betrekking tot door de bank verstrekte zekerheden of waarborgen voor rekening van de entiteit;
- de gegevens met betrekking tot door derden aan de bank verstrekte zekerheden of waarborgen voor rekening van de entiteit.

Indien deze zekerheden en waarborgen door de bank niet rechtstreeks zouden kunnen worden weergegeven, wordt door de bank, als alternatief, de datum vermeld van de laatste goedgekeurde kredietbrief gericht aan de betrokken entiteit.