



Brussel, 24 februari 2014

**MEDEDELING AAN DE ERKENDE REVISOREN
MEDEDELING 2014-4**

Geachte Confraters

Betreft: Actualisering modelverslagen prudentiële rapportering NBB - FSMA

De Bestuursraad heeft met de hulp van de betrokken werkgroepen en het wetenschappelijk secretariaat de bestaande modelverslagen geactualiseerd en tevens een aantal nieuwe modelverslagen ontwikkeld.

De voornaamste aanpassingen aan de bestaande modelverslagen worden in deze mededeling nader toegelicht.

Gelieve in bijlage bij deze mededeling volgende documenten te vinden:

- bundel met modelverslagen prudentiële rapportering NBB (bijlage 1);
- bundel met modelverslagen prudentiële rapportering NBB waarop de aanpassingen zichtbaar zijn aangebracht (bijlage 2);
- bundel met modelverslagen prudentiële rapportering FSMA (bijlage 3);
- bundel met modelverslagen prudentiële rapportering FSMA waarop de aanpassingen zichtbaar zijn aangebracht (bijlage 4).

1. Inleidende opmerkingen

De modelverslagen worden enkel en alleen voor illustratieve doeleinden verstrekt. Het is onmogelijk alle feiten te beschrijven waarmee de erkende revisoren bij het opstellen van hun verslagen rekening dienen te houden. De erkende revisoren zullen een beroep moeten doen op hun professionele oordeelsvorming om te bepalen welk oordeel tot uitdrukking dient te worden gebracht en welke bevindingen zij onder de aandacht menen te moeten brengen van de toezichthouders.

De Bestuursraad wenst in dit verband tevens te verwijzen naar:

- Mededeling IREFI 2014-1 van 6 januari 2014 “Medewerking prudentieel toezicht per einde boekjaar” (Mededeling IREFI 2014-1) waarin bepaalde aspecten in herinnering worden gebracht inzake de uitwisseling van informatie tussen de commissarissen/revisoren en de toezichthouders;
- Mededeling IREFI 2014-2 van 7 januari 2014 “Gebruik door Belgische financiële instellingen van *fair value*-waarderingen in hun geconsolideerde jaarrekening opgesteld in overeenstemming met de IFRS-normen” die aanbevelingen bevat inzake de verslaggeving aan de NBB voor zover de instelling gebruik maakt van “level 3” modellen. In deze mededeling worden de erkende revisoren onder meer aanbevolen de voornaamste uitgevoerde werkzaamheden toe te lichten evenals de vastgestelde bevindingen tenzij deze informatie reeds is opgenomen in andere documenten waarvan een kopie werd overgemaakt aan de NBB.

2. Instellingen voor elektronisch geld

De wet van 27 november 2012¹ heeft onder meer een nieuw prudentieel statuut ingevoerd voor de instellingen voor elektronisch geld. Het prudentieel statuut van deze instellingen werd nader toegelicht in mededeling NBB_2013_04 van 24 juni 2013 aangaande het [prudentieel statuut van de instellingen voor elektronisch geld](#) alsook in Mededeling IREFI 2014-1.

Door de werkgroep betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld werden nieuwe modelverslagen voorbereid voor de diverse tussenkomsten met inbegrip van de tussenkomst van de commissaris bij de zogenaamde “vrijgestelde instellingen”. De tussenkomsten van de revisoren bij “vrijgestelde instellingen” zijn onder meer nader toegelicht in Mededeling IREFI 2014-1.

De modelverslagen voor de “vrijgestelde instellingen” dienen later dit jaar te worden aangevuld met een bijkomend modelverslag voor de tussenkomst per einde halfjaar aangaande het toezicht op de naleving van de limiet op grond waarvan de vrijstelling werd bekomen.

Noteer dat de specifieke norm nog niet formeel van toepassing is verklaard op de instellingen voor elektronisch geld. De modelverslagen werden opgesteld ervan uitgaande dat de revisoren hun werkzaamheden uitvoeren overeenkomstig deze specifieke norm.

3. Betalingsinstellingen

De wet van 27 november 2012 voorziet eveneens in een aanpassing van het statuut van de betalingsinstellingen. De Bank heeft in haar mededeling NBB_2013_05 van 24 juni 2013 aangaande het [vrijstellingsbeleid van de Bank op grond van artikel 48 van de wet van 21 december 2009](#)² nader omkadert. Door de werkgroep betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld werden nieuwe modelverslagen voorbereid voor de tussenkomst van de commissaris bij de zogenaamde “vrijgestelde instellingen”. De tussenkomsten van de revisoren bij “vrijgestelde instellingen” zijn onder meer nader toegelicht in Mededeling IREFI 2014-1.

De modelverslagen voor de “vrijgestelde instellingen” dienen later dit jaar te worden aangevuld met een bijkomend modelverslag voor de tussenkomst per einde halfjaar aangaande de naleving van de limiet op grond waarvan de vrijstelling werd bekomen.

Noteer dat de specifieke norm nog niet formeel van toepassing is verklaard op de betalingsinstellingen. De modelverslagen werden opgesteld ervan uitgaande dat de revisoren hun werkzaamheden uitvoeren overeenkomstig deze specifieke norm.

¹ Wet tot wijziging van de wet van 21 december 2009 betreffende het statuut van de betalingsinstellingen, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en de toegang tot betalingssystemen, en van andere wetgeving die betrekking heeft op het statuut van de betalingsinstellingen en van de instellingen voor elektronisch geld en van de kredietverenigingen uit het net van het Beroepskrediet.

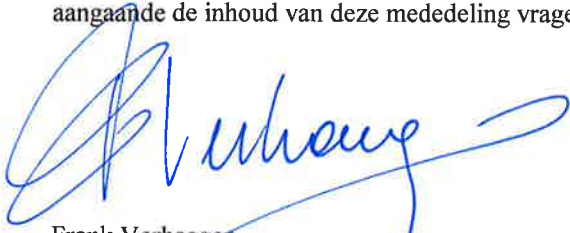
² Wet van betreffende het statuut van de betalingsinstellingen, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en de toegang tot betalingssystemen, en van andere wetgeving die betrekking heeft op het statuut van de betalingsinstellingen en van de instellingen voor elektronisch geld en van de kredietverenigingen uit het net van het Beroepskrediet.

4. Instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening

De werkgroep IBP's heeft zoals aangekondigd in Mededeling IREFI 2014-1 modelverslagen ontwikkeld voor de diverse tussenkomsten van de commissarissen van IBP's. Deze modelverslagen zullen per afzonderlijke mededeling worden verspreid.

* * * * *

Aarzel niet mij, een ander Bestuurslid of Virgile Nijs (virgile.nijs@gmail.com) te contacteren mocht u aangaande de inhoud van deze mededeling vragen of bedenkingen hebben.



Frank Verhaegen
Voorzitter

- Bijlage 1 - bundel met de modelverslagen prudentiële rapportering NBB
- Bijlage 2 - bundel met modelverslagen prudentiële rapportering NBB waarop de aanpassingen zichtbaar zijn
aangebracht
- Bijlage 3 - bundel met modelverslagen prudentiële rapportering FSMA
- Bijlage 4 - bundel met modelverslagen prudentiële rapportering FSMA waarop de aanpassingen zichtbaar zijn
aangebracht