Nationale Bank van België

De Berlaimontlaan 14

1000 Brussel

**Verslag van bevindingen van de commissaris aan de Bank opgesteld overeenkomstig circulaire NBB\_2014\_02 en het bericht aan de erkende revisoren van 18 december 2014 met betrekking tot de beoordeling van de per *(“31 december 2014”, “30 september 2015” of “31 december 2015”, naar gelang)* door *(identificatie van de instelling)* verstrekte informatie in het kader van de voorbereiding van Solvency II**

**Opdracht**

Overeenkomstig circulaire NBB\_2014\_02 betreffende de vereisten inzake het indienen van informatie bij de Bank in het kader van de maatregelen ter voorbereiding van Solvabiliteit II (circulaire NBB\_2014\_02) en het bericht van het IREFI van 18 december 2014 betreffende de beoordeling door de commissarissen van de betreffende informatie (bericht van 18 december 2014) hebben wij specifieke werkzaamheden verricht met betrekking tot de door *(identificatie van de instelling)* per *(“31 december 2014”, “30 september 2015” of “31 december 2015”, naar gelang)* verstrekte informatie. De verstrekte informatie is opgesteld onder de verantwoordelijkheid van de effectieve leiding van *(identificatie van de instelling).* Het is onze verantwoordelijkheid verslag uit te brengen over onze bevindingen op basis van de uitvoering van de werkzaamheden overeenkomstig circulaire NBB\_2014\_02 en het bericht van 18 december 2014.

**Aard en reikwijdte van de verrichte werkzaamheden**

Onze werkzaamheden zijn verricht in overeenstemming met circulaire NBB\_2014\_02 en het bericht van 18 december 2014. Betreffende circulaire en bericht voorzien, met betrekking tot de per *(“31 december 2014”, “30 september 2015” of “31 december 2015”, naar gelang)* te verstekken informatie ter voorbereiding van Solvency II, in de uitvoering van specifieke werkzaamheden.

De opdracht heeft tot doel op basis van de uitvoering van specifieke werkzaamheden informatie in te winnen aangaande over:

* de mate waarin de betrokken ondernemingen *(groepen, naar gelang)* in staat zijn de door de Bank per *(“31 december 2014”, “30 september 2015” of “31 december 2015”, naar gelang)* vereiste informatie aan te leveren;
* de naleving van de vereisten bij de opstelling van de informatie waarbij voldoende aandacht wordt besteed aan onder meer de adequaatheid van de berekeningen, conform de van toepassing zijnde richtsnoeren dienaangaande, en de wijze waarop de resultaten ervan verwerkt worden in de rapportering.

De werkzaamheden werden er derhalve op gericht mogelijke problemen met betrekking tot de controle in 2016 van de prudentiële rapportering in kaart te brengen en de directie van de ondernemingen in staat te stellen de nodige corrigerende maatregelen te treffen.

Van de commissarissen wordt tevens verwacht dat zij kennis nemen van de door de onderneming getroffen interne controlemaatregelen met betrekking tot de door de onderneming per *(“31 december 2014”, “30 september 2015” of “31 december 2015”, naar gelang)* te verstrekken informatie en hun bevindingen dienaangaande op te nemen in hun verslag aan de Bank. Met betrekking tot de beoordeling van de kwaliteit van de systemen en processen wordt van de commissarissen niet verwacht dat zij zich uitspreken over de effectiviteit (doorlopend goede werking) van de interne controle.

Van de commissarissen wordt niet verwacht dat zij in staat zullen zijn:

* alle inbreuken, al dan niet materieel, op de toepassing van de vereisten van de Bank te identificeren;
* alle significante tekortkomingen op het vlak van de interne controle aan het licht te brengen.

De tussenkomst van de commissarissen doet geen afbreuk aan de verantwoordelijkheid van de effectieve leiding en de raad van bestuur voor de opstelling en de presentatie van de door de Bank gevraagde informatie in overeenstemming met de vereisten van de Bank alsook voor het opzetten van een systeem van interne controle om het opstellen mogelijk te maken van informatie die geen afwijkingen van materieel belang bevat die het gevolg zijn van fraude of van fouten.

De informatie die *(identificatie van de instelling)* per *(“31 december 2014”, “30 september 2015” of “31 december 2015”, naar gelang)* dient aan te leveren is nader gepreciseerd in circulaire NBB\_2014\_02.

Aangezien wij slechts verslag uitbrengen over onze bevindingen uit hoofde van de uitgevoerde werkzaamheden kan aan ons verslag geen zekerheid worden ontleend omtrent de opstelling van de informatie overeenkomstig de richtlijnen van de Bank, noch omtrent het aangepaste karakter van de interne controle met betrekking tot de opstelling van de informatie.

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

**Verrichte werkzaamheden**

Bijlage 1 bij dit verslag bevat een samenvatting van de uitgevoerde werkzaamheden.

**Feitelijke bevindingen op basis van de uitgevoerde werkzaamheden**

Overeenkomstig de eerder met de Bank gemaakte afspraken bevat dit verslag enkel een overzicht van de bevindingen voor zover deze relevant werden geacht.

***Bevindingen met betrekking tot de kwalitatieve informatie***

***Bevindingen met betrekking tot de kwantitatieve informatie***

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

Voorliggend verslag kadert in de specifieke opdracht die door de Bank aan ons werd toevertrouwd in uitvoering van artikel 40quater, paragraaf 3 van de controlewet van 9 juli 1975[[1]](#footnote-1) met betrekking tot de door *(identificatie van de instelling)* verstrekte informatie ter voorbereiding van Solvabiliteit II en mag voor geen andere doeleinden worden gebruikt. Een kopie van dit verslag wordt overgemaakt aan de *(“de effectieve leiding”, “het directiecomité”, “de bestuurders” of “het auditcomité”, naar gelang).* Wij wijzen er op dat dit verslag niet (geheel of gedeeltelijk) aan derden mag worden verspreid zonder onze uitdrukkelijke voorafgaande toestemming.

*Naam van de commissaris*

*Naam van de vertegenwoordiger, naar gelang*

*Datum*

Bijlage 1: Samenvatting van de uitgevoerde werkzaamheden

1. Voor herverzekeringsondernemingen en –groepen, artikel 45, eerste lid, 3° van de wet op het herverzekeringsbedrijf van 16 februari 2009. [↑](#footnote-ref-1)