**WAARSCHUWING**

|  |
| --- |
| **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, rekening houdend met de specifieke omstandigheden van de betrokken instelling, alsmede welke bijkomende aandachtspunten in hun verslag dienen opgenomen te worden.** |

Inhoud

[1 VERSLAG OVER DE PERIODIEKE STATEN PER EINDE HALFJAAR 5](#_Toc412800839)

[1.1 Kredietinstellingen, beleggingsondernemingen, vereffeningsinstellingen en met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instellingen, financiële holdings 5](#_Toc412800840)

[1.2 Gemengde financiële holdings naar Belgisch recht 9](#_Toc412800841)

[1.3 Betalingsinstellingen 12](#_Toc412800842)

[1.4 Instellingen voor elektronisch geld 14](#_Toc412800843)

[1.5 Verzekeringsondernemingen naar Belgisch recht, herverzekeringsondernemingen naar Belgisch recht 16](#_Toc412800844)

[2 VERSLAG OVER DE PERIODIEKE STATEN PER EINDE BOEKJAAR 18](#_Toc412800845)

[2.1 Kredietinstellingen, beleggingsondernemingen, vereffeningsinstellingen en met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instellingen, financiële holdings 18](#_Toc412800846)

[2.2 Gemengde financiële holdings naar Belgisch recht 23](#_Toc412800847)

[2.3 Betalingsinstellingen 27](#_Toc412800848)

[2.4 Instellingen voor elektronisch geld 30](#_Toc412800849)

[2.5 Verzekeringsondernemingen naar Belgisch recht, herverzekeringsondernemingen naar Belgisch recht en bijkantoren niet-EER herverzekeringsondernemingen 33](#_Toc412800850)

[3 VERSLAGGEVING BEOORDELING INTERNE CONTROLEMAATREGELEN 36](#_Toc412800851)

[3.1 Kredietinstellingen naar Belgisch recht en bijkantoren niet-EER kredietinstellingen 36](#_Toc412800852)

[3.1.1 Verslaggeving van bevindingen naar aanleiding van de beoordeling van de interne controlemaatregelen 36](#_Toc412800853)

[3.1.2 Verslaggeving van bevindingen naar aanleiding van de beoordeling van de interne controlemaatregelen ter vrijwaring van de tegoeden van de cliënten 40](#_Toc412800854)

[3.2 Beursvennootschappen naar Belgisch recht en bijkantoren niet-EER beleggingsondernemingen 44](#_Toc412800855)

[3.2.1 Verslaggeving van bevindingen naar aanleiding van de beoordeling van de interne controlemaatregelen 44](#_Toc412800856)

[3.2.2 Verslaggeving van bevindingen van naar aanleiding van de beoordeling van de interne controlemaatregelen ter vrijwaring van de tegoeden van de cliënten 49](#_Toc412800857)

[3.3 Betalingsinstellingen naar Belgisch recht 54](#_Toc412800858)

[3.3.1 Verslaggeving van bevindingen van de commissarisnaar aanleiding van de beoordeling van de interne controlemaatregelen 54](#_Toc412800859)

[3.3.2 Verslaggeving van bevindingen van de commissarisnaar aanleiding van de beoordeling van de interne controlemaatregelen ter vrijwaring van de geldmiddelen van de betalingsdienstgebruikers 59](#_Toc412800860)

[3.4 Instellingen voor elektronisch geld naar Belgisch recht 63](#_Toc412800861)

[3.4.1 Verslaggeving van bevindingen van de commissarisnaar aanleiding van de beoordeling van de interne controlemaatregelen 63](#_Toc412800862)

[3.4.2 Verslaggeving van bevindingen van de commissarisnaar aanleiding van de beoordeling van de interne controlemaatregelen ter vrijwaring van de geldmiddelen van de houders van elektronisch geld 68](#_Toc412800863)

[3.5 Financiële holdings naar Belgisch recht 72](#_Toc412800864)

[3.6 Bijkantoor EER-kredietinstelling 77](#_Toc412800865)

[3.7 Bijkantoren van EER-beleggingsondernemingen 81](#_Toc412800866)

[3.8 Bijkantoren van EER betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld 85](#_Toc412800867)

[3.9 Verzekeringsondernemingen naar Belgisch recht 88](#_Toc412800868)

[4 VERSLAGGEVING VRIJGESTELDE BETALINGSINSTELLINIGEN EN INSTELLINGEN VOOR ELEKTRONISCH GELD 92](#_Toc412800869)

[4.1 Betalingsinstellingen 92](#_Toc412800870)

[4.1.1 Naleving van de limiet op grond waarvan de vrijstelling werd verleend 92](#_Toc412800871)

[4.1.2 Verslaggeving van bevindingen naar aanleiding van de beoordeling van de interne controlemaatregelen ter vrijwaring van de geldmiddelen van de betalingsdienstgebruikers 94](#_Toc412800872)

[4.2 Instellingen voor elektronisch geld 97](#_Toc412800873)

[4.2.1 Naleving van de limiet op grond waarvan de vrijstelling werd verleend 97](#_Toc412800874)

[4.2.2 Verslaggeving van bevindingen naar aanleiding van de beoordeling van de interne controlemaatregelen ter vrijwaring van de geldmiddelen van de houders van elektronisch geld 99](#_Toc412800875)

[5 FREE TRANSLATION OF NBB REPORTS OF CREDIT INSTITUTIONS INCORPORATED UNDER BELGIAN LAW 102](#_Toc412800876)

[5.1 Half-year periodic reports of credit institutions incorporated under Belgian law 102](#_Toc412800877)

[5.2 Year-end prudential reports of credit institutions incorporated under Belgian law 105](#_Toc412800878)

[5.3 Internal control assessment of credit institutions incorporated under Belgian law 108](#_Toc412800879)

[5.4 Internal control assessment of credit institutions incorporated in Belgium regarding the internal control measures to preserve the client’s assets 112](#_Toc412800880)

# VERSLAG OVER DE PERIODIEKE STATEN PER EINDE HALFJAAR

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

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

***Verslag van (“de commissaris” of “de erkend revisor”, naar gelang) aan de NBB overeenkomstig artikel 225, eerste lid, 2°, a) van de wet van 25 april 2014 over de beoordeling van de periodieke staten van (identificatie van de instelling) afgesloten op DD/MM/JJJJ (datum einde halfjaar)***

***Bijkantoor EER kredietinstelling***

***Verslag van de erkend revisor aan de NBB overeenkomstig artikel 326, § 2, eerste lid, 2°, a) van de wet van 25 april 2014 over de beoordeling van de periodieke staten van (identificatie van de instelling) afgesloten op DD/MM/JJJJ (datum einde halfjaar)***

***Beleggingsonderneming (beursvennootschap)* naar Belgisch recht *en bijkantoor niet-EER beleggingsonderneming***

***Verslag van (“de commissaris” of “de erkend revisor”, naar gelang) aan de NBB overeenkomstig artikel 101, eerste lid, 2°, a) van de wet van 6 april 1995 over de beoordeling van de periodieke staten van (identificatie van de instelling) afgesloten op DD/MM/JJJJ (datum einde halfjaar)***

***Bijkantoor EER beleggingsonderneming***

***Verslag van de erkend revisor aan de NBB overeenkomstig artikel 11, § 1, tweede lid, 2°, a) van het koninklijk besluit van 20 december 1995 over de beoordeling van de periodieke staten van (identificatie van de instelling) afgesloten op DD/MM/JJJJ (datum einde halfjaar)***

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

***Verslag van (“de commissaris” of “de erkend revisor”, naar gelang) aan de NBB overeenkomstig artikel 31, eerste lid, 2°, a) van het koninklijk besluit van 26 september 2005 over de beoordeling van de periodieke staten van (identificatie van de instelling) afgesloten op DD/MM/JJJJ (datum einde halfjaar)***

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

***Verslag van (“de commissaris” of “de erkend revisor”, naar gelang) aan de NBB overeenkomstig artikel 7, § 2, 2°, a) van het koninklijk besluit van 12 augustus 1994 over de beoordeling van de periodieke staten van (identificatie van de instelling) afgesloten op DD/MM/JJJJ (datum einde halfjaar)***

***Opdracht***

Wij hebben een beoordeling uitgevoerd van de halfjaarlijkse periodieke staten afgesloten op DD/MM/JJJJ, van (*identificatie van de instelling),* opgesteld overeenkomstig de richtlijnen van de NBB, met een balanstotaal van EUR xxxx en waarvan de tussentijdse resultatenrekening afsluit met een winst *(“verlies”, naar gelang)* van EUR xxxx.

*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 waarvoor de NBB geen rapportering vereist van de erkende revisoren. Zowel de erkenning van de modellen als het toezicht op de naleving van de erkenningsvoorwaarden worden voor prudentiële doeleinden rechtstreeks door de NBB opgevolgd.*

Het opstellen van periodieke staten in overeenstemming met de richtlijnen van de NBBvalt onder de verantwoordelijkheid van *(“de effectieve leiding” of “het directiecomité” naar gelang)*. Het is onze verantwoordelijkheid verslag uit te brengen bij de NBB over de resultaten van ons beperkt nazicht.

***Reikwijdte van de beoordeling***

Wij hebben de beoordeling uitgevoerd overeenkomstig de specifieke norm inzake medewerking aan het prudentieel toezicht. Deze norm vereist dat de beoordeling van de halfjaarlijkse periodieke staten uitgevoerd wordt overeenkomstig ISRE 2410 ”Beoordeling van tussentijdse financiële informatie uitgevoerd door de onafhankelijke auditor van de entiteit” en de richtlijnen van de NBB aan de erkende commissarissen. De uitvoering van een beoordeling bestaat uit het verzoeken om inlichtingen, in hoofdzaak bij de voor financiën en administratie verantwoordelijke personen, alsmede het uitvoeren van cijferanalyses en andere beoordelingswerkzaamheden. De reikwijdte van een beoordeling is aanzienlijk geringer dan die van een overeenkomstig de Internationale Controlestandaarden uitgevoerde controle. Om die reden stelt de beoordeling ons niet in staat redelijke zekerheid te verkrijgen dat wij kennis zullen krijgen van alle aangelegenheden van materieel belang die naar aanleiding van een controle mogelijk worden onderkend. Bijgevolg brengen wij geen controleoordeel tot uitdrukking.

***Conclusie***

*Conclusie indien de instelling geen gebruik maakt van interne modellen voor de berekening van het reglementair vereiste eigen vermogen*

*Wij hebben, op basis van de door ons uitgevoerde beoordeling, geen kennis van feiten waaruit zou blijken dat halfjaarlijkse periodieke staten van (identificatie van de instelling) afgesloten op DD/MM/JJJJ niet in alle materieel belangrijke opzichten opgesteld werden volgens de richtlijnen van de NBB.*

*Conclusie indien de instelling gebruik maakt van interne modellen voor de berekening van het reglementair vereiste eigen vermogen*

*Wij hebben, op basis van de door ons uitgevoerde beoordeling* *en onder voorbehoud van de beperkingen in de uitvoering van de opdracht met betrekking tot de interne modellen waarvoor de NBB voor prudentiële doeleinden geen rapportering vereist van de erkende revisoren, geen kennis van feiten waaruit zou blijken dat de periodieke staten van (identificatie van de instelling) afgesloten op DD/MM/JJJJ niet in alle materieel belangrijke opzichten opgesteld werden volgens de richtlijnen van de NBB.*

***Bijkomende bevestigingen***

Op basis van onze werkzaamheden bevestigen wij bovendien dat :

* de periodieke staten 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 werden opgesteld, en juistheid, dit is de gegevens correct weergeven uit de boekhouding en de inventarissen op basis waarvan de periodieke staten worden opgesteld;
* wij geen kennis hebben van feiten waaruit zou blijken dat de periodieke staten afgesloten op DD/MM/JJJJ niet opgesteld werden met toepassing van de boeking- en waarderingsregels voor de opstelling van de jaarrekening met betrekking tot het boekjaar afgesloten per DD/MM/JJJJ-1;

*Toe te voegen indien de instelling het bedrag van het totaal reglementair eigen vermogen voor solvabiliteitsdoeleinden dient te rapporteren en de revisor de juistheid en volledigheid van dit bedrag dient te bevestigen*

* *dat het bedrag van het totaal reglementair eigen vermogen voor solvabiliteitsdoeleinden (tabellen C.01 en C.02[[1]](#footnote-2)) juist en volledig is;*

*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 voor wat betreft:*
  + *het operationeel risico: de juistheid en de volledigheid van de berekening in de mate dat deze gesteund is op de boekhouding of op een analytische boekhouding die kan gereconcilieerd worden met de boekhouding;*
  + *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 het reglement op het eigen vermogen en dat het vereiste eigen vermogen juist en volledig werd berekend op basis van de berekeningstabellen);*
  + *het kredietrisico: wij de procedures hebben uitgevoerd zoals opgenomen in bijlage 2 bij de richtlijnen van de NBB aan de erkende commissarissen (NBB\_2012\_16-2) “Beoordeling van de eigen-vermogenstabellen voor de instellingen die de standaardmethode hanteren voor de berekening van de eigen-vermogensvereisten voor kredietrisico (bijlage bij hoofdstuk C)” en geen betekenisvolle bevindingen te melden hebben.*

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

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

Voorliggende rapportering kadert in de medewerkingsopdracht van de erkende revisoren 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 er op dat deze rapportage niet (geheel of gedeeltelijk) aan derden mag worden verspreid zonder onze uitdrukkelijke voorafgaande toestemming.

*Naam van de commissaris of erkend revisor, naar gelang*

*Naam vertegenwoordiger*

*Adres*

*Datum*

## Gemengde financiële holdings naar Belgisch recht

***Verslag aan de NBB overeenkomstig artikel 16, § 2, eerste lid, 2°, a) van het koninklijk besluit van 21 november 2005 over de beoordeling van de periodieke staten van (identificatie van de instelling) afgesloten op DD/MM/JJJJ (datum einde halfjaar)***

***Opdracht***

Wij hebben een beoordeling uitgevoerd van de halfjaarlijkse periodieke staten afgesloten op DD/MM/JJJJ, van (*identificatie van de instelling),* opgesteld overeenkomstig de richtlijnen van de NBB, met een balanstotaal van EUR xxxx en waarvan de tussentijdse resultatenrekening afsluit met een winst *(“verlies”, naar gelang)* van EUR xxxx.

*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 waarvoor de NBB geen rapportering vereist van de erkende revisoren. Zowel de erkenning van de modellen als het toezicht op de naleving van de erkenningsvoorwaarden worden voor prudentiële doeleinden rechtstreeks door de NBB opgevolgd.*

Het opstellen van de periodieke staten in overeenstemming met de richtlijnen van de NBB valt onder de verantwoordelijkheid van *(“de effectieve leiding” of “het directiecomité” naar gelang)*. Het is onze verantwoordelijkheid verslag uit te brengen bij de NBB over de resultaten van ons beperkt nazicht.

***Reikwijdte van de beoordeling***

Wij hebben de beoordeling uitgevoerd overeenkomstig de specifieke norm inzake medewerking aan het prudentieel toezicht. Deze norm vereist dat de beoordeling van de halfjaarlijkse periodieke staten uitgevoerd wordt overeenkomstig ISRE 2410 ”Beoordeling van tussentijdse financiële informatie uitgevoerd door de onafhankelijke auditor van de entiteit” en de richtlijnen van de NBB aan de erkende commissarissen. De uitvoering van een beoordeling bestaat uit het verzoeken om inlichtingen, in hoofdzaak bij de voor financiën en administratie verantwoordelijke personen, alsmede het uitvoeren van cijferanalyses en andere beoordelingswerkzaamheden. De reikwijdte van een beoordeling is aanzienlijk geringer dan die van een overeenkomstig de Internationale Controlestandaarden uitgevoerde controle. Om die reden stelt de beoordeling ons niet in staat redelijke zekerheid te verkrijgen dat wij kennis zullen krijgen van alle aangelegenheden van materieel belang die naar aanleiding van een controle mogelijk worden onderkend. Bijgevolg brengen wij geen controleoordeel tot uitdrukking.

***Conclusie***

*Conclusie indien de instelling geen gebruik maakt van interne modellen voor de berekening van het reglementair vereiste eigen vermogen*

*Wij hebben, op basis van de door ons uitgevoerde beoordeling, geen kennis van feiten waaruit zou blijken dat de halfjaarlijkse periodieke staten van (identificatie van de rapporterende instelling) afgesloten op DD/MM/JJJJ niet in alle materieel belangrijke opzichten opgesteld werden volgens de richtlijnen van de NBB.*

*Conclusie indien de instelling gebruik maakt van interne modellen voor de berekening van het reglementair vereiste eigen vermogen*

*Wij hebben, op basis van de door ons uitgevoerde beoordeling en onder voorbehoud van de beperkingen in de uitvoering van de opdracht met betrekking tot de interne modellen waarvoor de NBB voor prudentiële doeleinden geen rapportering vereist van de erkende revisoren, geen kennis van feiten waaruit zou blijken dat de periodieke staten van (identificatie van de instelling) afgesloten op DD/MM/JJJJ niet in alle materieel belangrijke opzichten opgesteld werden volgens de richtlijnen van de NBB.*

***Bijkomende bevestigingen***

Op basis van onze werkzaamheden bevestigen wij bovendien dat :

* de periodieke staten 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 werden opgesteld, en juistheid, dit is de gegevens correct weergeven uit de boekhouding en de inventarissen op basis waarvan de periodieke staten worden opgesteld;
* wij geen kennis hebben van feiten waaruit zou blijken dat de periodieke staten afgesloten op DD/MM/JJJJ niet opgesteld werden met toepassing van de boeking- en waarderingsregels voor de opstelling van de jaarrekening met betrekking tot het boekjaar afgesloten per DD/MM/JJJJ-1;
* dat de bedragen opgenomen in de staten en opgaven opgesteld in het kader van het toezicht op de naleving van de reglementaire normen bij of in uitvoering van het koninklijk besluit van 21 november 2005 juist en volledig zijn.

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

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

Voorliggende rapportering kadert in de medewerkingsopdracht van de erkende revisoren 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 er op dat deze rapportage niet (geheel of gedeeltelijk) aan derden mag worden verspreid zonder onze uitdrukkelijke voorafgaande toestemming.

*Naam van de commissaris*

*Naam vertegenwoordiger*

*Adres*

*Datum*

## Betalingsinstellingen

***Betalingsinstelling naar Belgisch recht***

***Verslag van de commissaris aan de NBB overeenkomstig artikel 33, eerste lid, 2°, a) van de wet van 21 december 2009 over de beoordeling van de periodieke staten van (identificatie van de instelling) afgesloten op DD/MM/JJJJ (datum einde halfjaar)***

***Opdracht***

Wij hebben een beoordeling uitgevoerd van de halfjaarlijkse periodieke staten afgesloten op DD/MM/JJJJ, van (*identificatie van de instelling),* opgesteld overeenkomstig de richtlijnen van de NBB, met een balanstotaal van EUR xxxx en waarvan de tussentijdse resultatenrekening afsluit met een winst *(“verlies”, naar gelang)* van EUR xxxx.

Het opstellen van de periodieke staten in overeenstemming met de richtlijnen van de NBB valt onder de verantwoordelijkheid van *(“de effectieve leiding” of “het directiecomité” naar gelang)*. Het is onze verantwoordelijkheid verslag uit te brengen bij de NBB over de resultaten van ons beperkt nazicht.

***Reikwijdte van de beoordeling***

Wij hebben de beoordeling uitgevoerd overeenkomstig de specifieke norm inzake medewerking aan het prudentieel toezicht. Deze norm, die nog niet van toepassing is op de betalingsinstellingen, vereist dat de beoordeling van de halfjaarlijkse periodieke staten uitgevoerd wordt overeenkomstig ISRE 2410 ”Beoordeling van tussentijdse financiële informatie uitgevoerd door de onafhankelijke auditor van de entiteit” en de richtlijnen van de NBB aan de erkende commissarissen. De uitvoering van een beoordeling bestaat uit het verzoeken om inlichtingen, in hoofdzaak bij de voor financiën en administratie verantwoordelijke personen, alsmede het uitvoeren van cijferanalyses en andere beoordelingswerkzaamheden. De reikwijdte van een beoordeling is aanzienlijk geringer dan die van een overeenkomstig de Internationale Controlestandaarden uitgevoerde controle. Om die reden stelt de beoordeling ons niet in staat redelijke zekerheid te verkrijgen dat wij kennis zullen krijgen van alle aangelegenheden van materieel belang die naar aanleiding van een controle mogelijk worden onderkend. Bijgevolg brengen wij geen controleoordeel tot uitdrukking.

***Conclusie***

*Wij hebben, op basis van de door ons uitgevoerde beoordeling, geen kennis van feiten waaruit zou blijken dat de halfjaarlijkse periodieke staten van (identificatie van de instelling) afgesloten op DD/MM/JJJJ niet in alle materieel belangrijke opzichten opgesteld werden volgens de richtlijnen van de NBB.*

***Bijkomende bevestigingen***

Op basis van onze werkzaamheden bevestigen wij bovendien dat :

* de periodieke staten 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 werden opgesteld, en juistheid, dit is de gegevens correct weergeven uit de boekhouding en de inventarissen op basis waarvan de periodieke staten worden opgesteld;
* wij geen kennis hebben van feiten waaruit zou blijken dat de periodieke staten afgesloten op DD/MM/JJJJ niet opgesteld werden met toepassing van de boeking- en waarderingsregels voor de opstelling van de jaarrekening met betrekking tot het boekjaar afgesloten per DD/MM/JJJJ-1.

*Toe te voegen voor betalingsinstellingen naar Belgisch recht*

* *dat de gegevens opgenomen in Tabel 2.1 – Kapitaaltoereikendheid voor betalingsinstellingen – juist en volledig zijn.*

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

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

Voorliggende rapportering kadert in de medewerkingsopdracht van de erkende revisoren 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 er op dat deze rapportage niet (geheel of gedeeltelijk) aan derden mag worden verspreid zonder onze uitdrukkelijke voorafgaande toestemming.

*Naam van de commissaris of erkend revisor, naar gelang*

*Naam vertegenwoordiger*

*Adres*

*Datum*

## Instellingen voor elektronisch geld

***Instelling voor elektronisch geld naar Belgisch recht***

***Verslag van de commissaris aan de NBB overeenkomstig artikel 85, eerste lid, 2°, a) van de wet van 21 december 2009 over de beoordeling van de periodieke staten van (identificatie van de instelling) afgesloten op DD/MM/JJJJ (datum einde halfjaar)***

Wij hebben een beoordeling uitgevoerd van de halfjaarlijkse periodieke staten afgesloten op DD/MM/JJJJ, van (*identificatie van de instelling),* opgesteld overeenkomstig de richtlijnen van de NBB, met een balanstotaal van EUR xxxx en waarvan de tussentijdse resultatenrekening afsluit met een winst *(“verlies”, naar gelang)* van EUR xxxx.

Het opstellen van de periodieke staten in overeenstemming met de richtlijnen van de NBB valt onder de verantwoordelijkheid van *(“de effectieve leiding” of “het directiecomité” naar gelang)*. Het is onze verantwoordelijkheid verslag uit te brengen bij de NBB over de resultaten van ons beperkt nazicht.

***Reikwijdte van de beoordeling***

Wij hebben de beoordeling uitgevoerd overeenkomstig de specifieke norm inzake medewerking aan het prudentieel toezicht. Deze norm, die nog niet van toepassing is op de instellingen voor elektronisch geld, vereist dat de beoordeling van de halfjaarlijkse periodieke staten uitgevoerd wordt overeenkomstig ISRE 2410 ”Beoordeling van tussentijdse financiële informatie uitgevoerd door de onafhankelijke auditor van de entiteit” en de richtlijnen van de NBB aan de erkende commissarissen. De uitvoering van een beoordeling bestaat uit het verzoeken om inlichtingen, in hoofdzaak bij de voor financiën en administratie verantwoordelijke personen, alsmede het uitvoeren van cijferanalyses en andere beoordelingswerkzaamheden. De reikwijdte van een beoordeling is aanzienlijk geringer dan die van een overeenkomstig de Internationale Controlestandaarden uitgevoerde controle. Om die reden stelt de beoordeling ons niet in staat redelijke zekerheid te verkrijgen dat wij kennis zullen krijgen van alle aangelegenheden van materieel belang die naar aanleiding van een controle mogelijk worden onderkend. Bijgevolg brengen wij geen controleoordeel tot uitdrukking.

***Conclusie***

*Wij hebben, op basis van de door ons uitgevoerde beoordeling, geen kennis van feiten waaruit zou blijken dat de halfjaarlijkse periodieke staten van (identificatie van de instelling) afgesloten op DD/MM/JJJJ niet in alle materieel belangrijke opzichten opgesteld werden volgens de richtlijnen van de NBB.*

***Bijkomende bevestigingen***

Op basis van onze werkzaamheden bevestigen wij bovendien dat :

* de periodieke staten 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 werden opgesteld, en juistheid, dit is de gegevens correct weergeven uit de boekhouding en de inventarissen op basis waarvan de periodieke staten worden opgesteld;
* wij geen kennis hebben van feiten waaruit zou blijken dat de periodieke staten afgesloten op DD/MM/JJJJ niet opgesteld werden met toepassing van de boeking- en waarderingsregels voor de opstelling van de jaarrekening met betrekking tot het boekjaar afgesloten per DD/MM/JJJJ-1.

*Toe te voegen voor instellingen voor elektronisch geld naar Belgisch recht*

* *dat de gegevens opgenomen in Tabel 2.1 “Beschikbaar eigen vermogen” en Tabel 2.2 “Behoefte aan eigen vermogen” – juist en volledig zijn.*

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

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

Voorliggende rapportering kadert in de medewerkingsopdracht van de erkende revisoren 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 er op dat deze rapportage niet (geheel of gedeeltelijk) aan derden mag worden verspreid zonder onze uitdrukkelijke voorafgaande toestemming.

*Naam van de commissaris of erkend revisor, naar gelang*

*Naam vertegenwoordiger*

*Adres*

*Datum*

## Verzekeringsondernemingen naar Belgisch recht, herverzekeringsondernemingen naar Belgisch recht

***Verzekeringsonderneming naar Belgisch recht***

***Verslag van de commissaris aan de NBB overeenkomstig artikel 40quater, eerste lid, 2°, a) van de wet van 9 juli 1975 omtrent de beoordeling van de halfjaarlijkse periodieke staten van (identificatie van de instelling) afgesloten op DD/MM/JJJJ (datum einde halfjaar)***

***Herverzekeringsonderneming naar Belgisch recht***

***Verslag van de commissaris” aan de NBB overeenkomstig artikel 45, eerste lid, 2°, a) van de wet van 16 februari 2009 over de periodieke staten van (identificatie van de instelling) afgesloten op DD/MM/JJJJ (datum einde halfjaar)***

***Opdracht***

Wij hebben **een beoordeling** uitgevoerd van de halfjaarlijkse periodieke staten van (*identificatie van de instelling),* over een periode van 6 maanden afgesloten op 30 juni 201(x).

Het opstellen van de halfjaarlijkse periodieke staten in overeenstemming met de richtlijnen van de NBB valt onder de verantwoordelijkheid van *(“de effectieve leiding” of “het directiecomité” naar gelang)*. Het is onze verantwoordelijkheid een conclusie te formuleren bij de halfjaarlijkse periodieke staten op basis van ons beperkt nazicht.

***Reikwijdte van de beoordeling***

Wij hebben de beoordeling uitgevoerd overeenkomstig de specifieke norm inzake medewerking aan het prudentieel toezicht. Deze norm vereist dat de beoordeling van de halfjaarlijkse periodieke staten uitgevoerd wordt overeenkomstig ISRE 2410 ”Beoordeling van tussentijdse financiële informatie uitgevoerd door de onafhankelijke auditor van de entiteit” en de richtlijnen van de NBB aan de erkende commissarissen en revisoren. Een beoordeling van de halfjaarlijkse periodieke staten bestaat uit het vragen van inlichtingen, hoofdzakelijk aan financiële en boekhoudkundige verantwoordelijken, en het uitvoeren van cijferanalyses en andere beoordelingsprocedures. De reikwijdte van een beoordelingis aanzienlijk geringer dan die van een overeenkomstig de Internationale Controlestandaarden uitgevoerde controle. Om die reden stelt de beoordeling ons niet in staat redelijke zekerheid te verkrijgen dat wij kennis zullen krijgen van alle aangelegenheden van materieel belang die naar aanleiding van een controle mogelijk worden onderkend. Bijgevolg brengen wij geen controleoordeel tot uitdrukking.

***Conclusie***

Op basis van de door ons uitgevoerde beoordeling is niets onder onze aandacht gekomen dat ons er toe aanzet van mening te zijn dat de halfjaarlijkse periodieke staten afgesloten op 30 juni 201[X] niet in alle van materieel belang zijnde opzichten zijn opgesteld in overeenstemming met de richtlijnen van de NBB.

# Bijkomende bevestigingen

Op basis van onze werkzaamheden bevestigen wij bovendien dat :

:

* de halfjaarlijkse periodieke staten afgesloten op 30 juni 201[X], 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 werden opgesteld, en juistheid, dit is de gegevens correct weergeven uit de boekhouding en de inventarissen op basis waarvan de periodieke staten worden opgesteld;
* wij geen kennis hebben van feiten waaruit zou blijken dat de halfjaarlijkse periodieke staten afgesloten op 30 juni 201[X] niet opgesteld werden met toepassing van de boeking- en waarderingsregels voor het opstellen van de jaarrekening met betrekking tot het boekjaar afgesloten per 201[X-1].

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

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

Voorliggende rapportering kadert in de medewerkingsopdracht van de *commissaris*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 er op dat deze rapportage niet (geheel of gedeeltelijk) aan derden mag worden verspreid zonder onze uitdrukkelijke voorafgaande toestemming.

*Naam van de commissaris*

*Naam vertegenwoordiger*

*Adres*

*Datum*

VERSLAG OVER DE PERIODIEKE STATEN PER EINDE BOEKJAAR

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

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

***Verslag* van *(“de commissaris” of “de erkend revisor”, naar gelang)* *aan de NBB overeenkomstig artikel 225, eerste lid, 2°, b) van de wet van 25 april 2014 over de periodieke staten van (identificatie van de instelling) afgesloten op DD/MM/JJJJ (datum einde boekjaar)***

***Bijkantoor EER kredietinstelling***

***Verslag* van *de erkend revisor aan de NBB overeenkomstig artikel 326, § 2, eerste lid, 2°, b) van de wet van 25 april 2014 over de periodieke staten van (identificatie van de instelling) afgesloten op DD/MM/JJJJ (datum einde boekjaar)***

***Beleggingsonderneming (beursvennootschap) naar Belgisch recht en bijkantoor niet-EER beleggingsonderneming***

***Verslag* van *(“de commissaris” of “de erkend revisor”, naar gelang)* *aan de NBB overeenkomstig artikel 101, eerste lid, 2°, b) van de wet van 6 april 1995 over de periodieke staten van (identificatie van de instelling) afgesloten op DD/MM/JJJJ (datum einde boekjaar)***

***Bijkantoor EER beleggingsonderneming***

***Verslag* van *de erkend revisor aan de NBB overeenkomstig artikel 11, § 1, tweede lid, 2°, b) van het koninklijk besluit van 20 december 1995 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 “de erkend revisor”, naar gelang)* *aan de NBB overeenkomstig artikel 31, eerste lid, 2°, b) van het koninklijk besluit van 26 september 2005 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 “de erkend revisor”, naar gelang)* *aan de NBB overeenkomstig artikel 7, § 2, 2°, b) van het koninklijk besluit van 12 augustus 1994 over de periodieke staten van (identificatie van de instelling) afgesloten op DD/MM/JJJJ (datum einde boekjaar)***

***Opdracht***

Wij hebben de controle uitgevoerd van de periodieke staten, zoals bepaald in de rapporteringsfiche, van (*identificatie van de instelling),* over (*“het boekjaar” of “de periode van … maanden, naar gelang*) op ***DD/MM/JJJJ*** (*datum*) 201(*x*) opgesteld overeenkomstig de richtlijnen van de NBB. Het balanstotaal bedraagt EUR (*xxxx*) en de resultatenrekening sluit af met een winst *(“verlies”, naar gelang)* van het (*“het boekjaar” of “de periode van … maanden, naar gelang*) van EUR (xxxx). De periodieke staten zijn door *(“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang)* opgesteld overeenkomstig de richtlijnen van de NBB.

*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 waarvoor de NBB geen rapportering vereist van de erkende revisoren. Zowel de erkenning van de modellen als het toezicht op de naleving van de erkenningsvoorwaarden worden voor prudentiële doeleinden rechtstreeks door de NBB opgevolgd.

***Verantwoordelijkheid van de (“effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang) voor de periodieke staten***

*(“De effectieve leiding” of “Het directiecomité”, naar gelang)* is verantwoordelijk voor het opstellen van de periodieke staten die in alle materieel belangrijke opzichten opgesteld zijn in overeenstemming met de richtlijnen van de NBB alsook voor het implementeren van een zodanige interne controle die *(“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang*) noodzakelijk acht om het opstellen mogelijk te maken van periodieke staten die geen afwijking van materieel belang bevatten die het gevolg is van fraude of van fouten.

***Verantwoordelijkheid van (“de commissaris” of “de erkend revisor”, naar gelang)***

Het is onze verantwoordelijkheid een oordeel over de periodieke staten tot uitdrukking te brengen op basis van onze controle. Wij hebben onze controle uitgevoerd overeenkomstig de specifieke norm inzake medewerking aan het prudentieel toezicht. Deze norm vereist dat de controle van de periodieke staten per einde jaar uitgevoerd wordt overeenkomstig de Internationale Controlestandaarden en de richtlijnen van de NBB aan de *(“de commissaris” of “de erkend revisor”, naar gelang)*. Deze standaarden en richtlijnen vereisen dat wij aan de deontologische vereisten voldoen en de controle plannen en uitvoeren om een redelijke mate van zekerheid te verkrijgen dat de periodieke staten geen afwijkingen van materieel belang bevatten.

Een controle omvat het uitvoeren van werkzaamheden ter verkrijging van controle-informatie over de in de periodieke staten opgenomen bedragen en toelichtingen. De geselecteerde werkzaamheden zijn afhankelijk van de door *(“de commissaris” of “erkend revisor”, naar gelang)* toegepaste oordeelsvorming, met inbegrip van diens inschatting van de risico’s van een afwijking van materieel belang in de periodieke staten die het gevolg is van fraude of fouten. Bij het maken van de risico-inschattingen neemt *(“de commissaris” of “de erkend revisor”, naar gelang)* de interne controle van de instelling in overweging die relevant is voor de door de instelling op te stellen periodieke staten, die in alle materieel belangrijke opzichten opgesteld zijn in overeenstemming met de richtlijnen van de NBB, teneinde controlewerkzaamheden op te zetten die in de gegeven omstandigheden geschikt zijn maar die niet gericht zijn op geven van een oordeel over de effectiviteit van de interne controle van de Kredietinstelling. Een controle omvat tevens een evaluatie van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en van de redelijkheid van de door *(“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang)* gemaakte inschattingen, alsmede een evaluatie van de periodieke staten als geheel.

Wij zijn van mening dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is om daarop ons controleoordeel te baseren.

***Oordeel***

*Oordeel indien de instelling geen gebruik maakt van interne modellen voor de berekening van het reglementair vereiste eigen vermogen*

Naar ons oordeel zijn de periodieke staten van *(identificatie van de instelling)* afgesloten op (datum) 201(X) in alle materieel belangrijke opzichten opgesteld overeenkomstig de richtlijnen van de NBB.

*Oordeel indien de instelling gebruik maakt van interne modellen voor de berekening van het reglementair vereiste eigen vermogen*

Naar ons oordeel, onder voorbehoud van de beperkingen in de uitvoering van de opdracht met betrekking tot de interne modellen waarvoor de NBB voor prudentiële doeleinden geen rapportering vereist van de *(“de commissaris” of “de erkend revisor”, naar gelang)*, zijn de periodieke staten van (identificatie van de instelling) afgesloten op (datum) 201(X) in alle materieel belangrijke opzichten opgesteld in overeenstemming met de richtlijnen van de NBB.

***Bijkomende bevestigingen***.

Op basis van onze werkzaamheden bevestigen wij bovendien:

* dat de periodieke staten 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 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 met toepassing van de boeking- en waarderingsregels voor de opstelling van de *(“geconsolideerde”, naar gelang)* jaarrekening;

*Toe te voegen indien de instelling het bedrag van het totaal reglementair eigen vormogen voor solvabiliteitsdoeleinden dient te rapporteren en de revisor de juistheid en volledigheid van dit bedrag dient te bevestigen*

* dat het bedrag van het totaal reglementair eigen vermogen voor solvabiliteitsdoeleinden (tabellen C.01 en C.02[[2]](#footnote-3)) juist en volledig is;

*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 voor wat betreft:
  + **het operationeel risico**: de juistheid en de volledigheid van de berekening in de mate dat deze gebaseerd is op de boekhouding of op een analytische boekhouding die kan gereconcilieerd worden met de boekhouding;
  + **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 het reglement op het eigen vermogen en dat het vereiste eigen vermogen juist en volledig werd berekend op basis van de berekeningstabellen);
  + **het kredietrisico**: wij de procedures hebben uitgevoerd zoals opgenomen in bijlage 2 bij de richtlijnen van de NBB aan de erkende commissarissen (NBB\_2012\_16-2) “Beoordeling van de eigen-vermogenstabellen voor de instellingen die de standaardmethode hanteren voor de berekening van de eigen-vermogensvereisten voor kredietrisico (bijlage bij hoofdstuk C)” en geen betekenisvolle bevindingen te melden hebben.

***Belangrijke gebeurtenissen en attentiepunten***

*(Identificatie van de instelling)* heeft een separate set van financiële overzichten opgesteld voor het boekjaar afgesloten op DD/MM/JJJJ in overeenstemming met *(“het in België van toepassing zijnde boekhoudkundig referentiestelsel” of “International Financial Reporting Standards”, naar gelang)*, waarover wij een separate controleverklaring hebben uitgebracht *(“aan de aandeelhouders”, naar gelang)* op DD/MM/JJJJ.

*(Auditors can consider to include key evolutions or observations that could be, on the basis of their professional judgment, considered relevant for the supervisory authority such as:*

*Key observation/findings identified by internal audit, the compliance officer, the legal department, control departments, Risk management, … and whether corrective actions were taken and the impact on our audit;*

*Key strategic evolutions of the entity to the extent that it might have an influence on the scope of the operations, organization and internal control;*

*Follow up of findings of previous periods;*

*Follow up of findings identified by the NBB or other regulatory authorities in and outside Belgium (in case of subsidiaries and/or branches of the Belgian entity) and key issues noted.….)*

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

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

Voorliggende rapportering kadert in de medewerkingsopdracht van de (“*commissaris 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

*Naam van de commissaris of erkend revisor, naar gelang*

*Naam vertegenwoordiger*

*Adres*

*Datum*

## Gemengde financiële holdings naar Belgisch recht

***Verslag* van de commissaris *aan de NBB overeenkomstig artikel 16, § 2, eerste lid, 2°, b) van het koninklijk besluit van 21 november 2005 over de periodieke staten van (identificatie van de instelling) afgesloten op DD/MM/JJJJ (datum einde boekjaar)***

***Opdracht***

Wij hebben de controle uitgevoerd van de periodieke staten afgesloten op DD/MM/JJJJ, van (*identificatie van de instelling),* opgesteld overeenkomstig de richtlijnen van de NBB, met een balanstotaal van EUR xxxx en waarvan de resultatenrekening afsluit met een winst *(“verlies”, naar gelang)* van het boekjaar van EUR xxxx. De periodieke staten zijn door *(“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang)* opgesteld overeenkomstig de richtlijnen van de NBB.

***Verantwoordelijkheid van de (“effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang) voor de periodieke staten***

*(“De effectieve leiding” of “Het directiecomité”, naar gelang)* is verantwoordelijk voor het opstellen en de getrouwe weergave van de periodieke staten in overeenstemming met de richtlijnen van de NBBen voor een zodanige interne controle als *(“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang*) noodzakelijk acht om het opstellen mogelijk te maken van periodieke staten die geen afwijking van materieel belang bevatten die het gevolg is van fraude of van fouten.

***Verantwoordelijkheid van de commissaris***

Het is onze verantwoordelijkheid een oordeel over de periodieke staten tot uitdrukking te brengen op basis van onze controle. Wij hebben onze controle uitgevoerd overeenkomstig de specifieke norm inzake medewerking aan het prudentieel toezicht. Deze norm vereist dat de controle van de periodieke staten per einde jaar uitgevoerd wordt overeenkomstig de Internationale Controlestandaarden en de richtlijnen van de NBB aan de *(“de commissaris” of “de erkend revisor”, naar gelang)*. Deze standaarden en richtlijnen vereisen dat wij aan de deontologische vereisten voldoen en de controle plannen en uitvoeren om een redelijke mate van zekerheid te verkrijgen dat de periodieke staten geen afwijkingen van materieel belang bevatten.

Een controle omvat het uitvoeren van werkzaamheden ter verkrijging van controle-informatie over de in de periodieke staten opgenomen bedragen en toelichtingen. De geselecteerde werkzaamheden zijn afhankelijk van de door *(“de commissaris” of “erkend revisor”, naar gelang)* toegepaste oordeelsvorming, met inbegrip van diens inschatting van de risico’s van een afwijking van materieel belang in de periodieke staten die het gevolg is van fraude of fouten. Bij het maken van de risico-inschattingen neemt *(“de commissaris” of “de erkend revisor”, naar gelang)* de interne controle van de instelling in overweging die relevant is voor de door de instelling op te stellen periodieke staten, die in alle materieel belangrijke opzichten opgesteld dienen te zijn in overeenstemming met de richtlijnen van de NBB, teneinde controlewerkzaamheden op te zetten die in de gegeven omstandigheden geschikt zijn maar die niet gericht zijn op geven van een oordeel over de effectiviteit van de interne controle van de instelling. Een controle omvat tevens een evaluatie van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en van de redelijkheid van de door *(“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang)* gemaakte inschattingen, alsmede een evaluatie van de periodieke staten als geheel.

Wij zijn van mening dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is om daarop ons controleoordeel te baseren.

***Oordeel***

Naar ons oordeel 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.

***Bijkomende bevestigingen***.

Op basis van onze werkzaamheden bevestigen wij bovendien:

* dat de periodieke staten 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 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 met toepassing van de boeking- en waarderingsregels voor de opstelling van de *(“geconsolideerde”, naar gelang)* jaarrekening;

dat de bedragen opgenomen in de staten en opgaven opgesteld in het kader van het toezicht op de naleving van de reglementaire normen bij of in uitvoering van het koninklijk besluit van 21 november 2005 juist en volledig zijn.***Belangrijke gebeurtenissen en attentiepunten***

*(Identificatie van de instelling)* heeft een separate set van financiële overzichten opgesteld voor het boekjaar afgesloten op DD/MM/JJJJ in overeenstemming met *(“het in België van toepassing zijnde boekhoudkundig referentiestelsel” of “International Financial Reporting Standards”, naar gelang)*, waarover wij een separate controleverklaring hebben uitgebracht *(“aan de aandeelhouders”, naar gelang)* op DD/MM/JJJJ.

*(Auditors can consider to include key evolutions or observations that could be, on the basis of their professional judgment, considered relevant for the supervisory authority such as:*

*Key observation/findings identified by internal audit, the compliance officer, the legal department, control departments, Risk management, … and whether corrective actions were taken and the impact on our audit;*

*Key strategic evolutions of the entity to the extent that it might have an influence on the scope of the operations, organization and internal control;*

*Follow up of findings of previous periods;*

*Follow up of findings identified by the NBB or other regulatory authorities in and outside Belgium (in case of subsidiaries and/or branches of the Belgian entity) and key issues noted.….)*

*Naam van de commissaris*

*Naam vertegenwoordiger*

*Adres en datum*

## Betalingsinstellingen

***Betalingsinstelling naar Belgisch recht***

***Verslag van de commissaris* *aan de NBB overeenkomstig artikel 33, eerste lid, 2°, b) van de wet van 21 december 2009 over de periodieke staten van (identificatie van de instelling) afgesloten op DD/MM/JJJJ (datum einde boekjaar)***

***Opdracht***

Wij hebben de controle uitgevoerd van de periodieke staten afgesloten op DD/MM/JJJJ, van (*identificatie van de instelling),* opgesteld overeenkomstig de richtlijnen van de NBB, met een balanstotaal van EUR xxxx en waarvan de resultatenrekening afsluit met een winst *(“verlies”, naar gelang)* van het boekjaar van EUR xxxx. De periodieke staten zijn door *(“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang)* opgesteld overeenkomstig de richtlijnen van de NBB.

***Verantwoordelijkheid van de (“effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang) voor de periodieke staten***

*(“De effectieve leiding” of “Het directiecomité”, naar gelang)* is verantwoordelijk voor het opstellen en de getrouwe weergave van de periodieke staten in overeenstemming met de richtlijnen van de NBB en voor een zodanige interne controle als *(“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang*) noodzakelijk acht om het opstellen mogelijk te maken van periodieke staten die geen afwijking van materieel belang bevatten die het gevolg is van fraude of van fouten.

***Verantwoordelijkheid van de commissaris***

Het is onze verantwoordelijkheid een oordeel over de periodieke staten tot uitdrukking te brengen op basis van onze controle. Wij hebben onze controle uitgevoerd overeenkomstig de specifieke norm inzake medewerking aan het prudentieel toezicht. Deze norm vereist dat de controle van de periodieke staten per einde jaar uitgevoerd wordt overeenkomstig de Internationale Controlestandaarden en de richtlijnen van de NBB aan de *(“de commissaris” of “de erkend revisor”, naar gelang)*. Deze standaarden en richtlijnen vereisen dat wij aan de deontologische vereisten voldoen en de controle plannen en uitvoeren om een redelijke mate van zekerheid te verkrijgen dat de periodieke staten geen afwijkingen van materieel belang bevatten.

Een controle omvat het uitvoeren van werkzaamheden ter verkrijging van controle-informatie over de in de periodieke staten opgenomen bedragen en toelichtingen. De geselecteerde werkzaamheden zijn afhankelijk van de door *(“de commissaris” of “erkend revisor”, naar gelang)* toegepaste oordeelsvorming, met inbegrip van diens inschatting van de risico’s van een afwijking van materieel belang in de periodieke staten die het gevolg is van fraude of fouten. Bij het maken van de risico-inschattingen neemt *(“de commissaris” of “de erkend revisor”, naar gelang)* de interne controle van de instelling in overweging die relevant is voor de door de instelling op te stellen periodieke staten, die in alle materieel belangrijke opzichten opgesteld dienen te zijn in overeenstemming met de richtlijnen van de NBB, teneinde controlewerkzaamheden op te zetten die in de gegeven omstandigheden geschikt zijn maar die niet gericht zijn op geven van een oordeel over de effectiviteit van de interne controle van de instelling. Een controle omvat tevens een evaluatie van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en van de redelijkheid van de door *(“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang)* gemaakte inschattingen, alsmede een evaluatie van de periodieke staten als geheel.

Wij zijn van mening dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is om daarop ons controleoordeel te baseren.

***Oordeel***

Naar ons oordeel 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.

***Bijkomende bevestigingen***.

Op basis van onze werkzaamheden bevestigen wij bovendien:

* dat de periodieke staten 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 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 met toepassing van de boeking- en waarderingsregels voor de opstelling van de *(“geconsolideerde”, naar gelang)* jaarrekening;

*Toe te voegen voor betalingsinstellingen naar Belgisch recht*

* *dat de gegevens opgenomen in Tabel 2.1 – Kapitaaltoereikendheid voor betalingsinstellingen - juist en volledig zijn.*

***Belangrijke gebeurtenissen en attentiepunten***

*(Identificatie van de instelling)* heeft een separate set van financiële overzichten opgesteld voor het boekjaar afgesloten op DD/MM/JJJJ in overeenstemming met *(“het in België van toepassing zijnde boekhoudkundig referentiestelsel” of “International Financial Reporting Standards”, naar gelang)*, waarover wij een separate controleverklaring hebben uitgebracht *(“aan de aandeelhouders”, naar gelang)* op DD/MM/JJJJ.

*(Auditors can consider to include key evolutions or observations that could be, on the basis of their professional judgment, considered relevant for the supervisory authority such as:*

*Key observation/findings identified by internal audit, the compliance officer, the legal department, control departments, Risk management, … and whether corrective actions were taken and the impact on our audit;*

*Key strategic evolutions of the entity to the extent that it might have an influence on the scope of the operations, organization and internal control;*

*Follow up of findings of previous periods;*

*Follow up of findings identified by the NBB or other regulatory authorities in and outside Belgium (in case of subsidiaries and/or branches of the Belgian entity) and key issues noted.….)*

*Naam van de commissaris of erkend revisor, naar gelang*

*Naam vertegenwoordiger*

*Adres en datum*

## Instellingen voor elektronisch geld

***Instelling voor elektronisch geld naar Belgisch recht***

***Verslag van de commissaris* *aan de NBB overeenkomstig artikel 85, eerste lid, 2°, b) van de wet van 21 december 2009 over de periodieke staten van (identificatie van de instelling) afgesloten op DD/MM/JJJJ (datum einde boekjaar)***

***Opdracht***

Wij hebben de controle uitgevoerd van de periodieke staten afgesloten op DD/MM/JJJJ, van (*identificatie van de instelling),* opgesteld overeenkomstig de richtlijnen van de NBB, met een balanstotaal van EUR xxxx en waarvan de resultatenrekening afsluit met een winst *(“verlies”, naar gelang)* van het boekjaar van EUR xxxx. De periodieke staten zijn door *(“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang)* opgesteld overeenkomstig de richtlijnen van de NBB.

***Verantwoordelijkheid van de (“effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang) voor de periodieke staten***

*(“De effectieve leiding” of “Het directiecomité”, naar gelang)* is verantwoordelijk voor het opstellen en de getrouwe weergave van de periodieke staten in overeenstemming met de richtlijnen van de NBB en voor een zodanige interne controle als *(“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang*) noodzakelijk acht om het opstellen mogelijk te maken van periodieke staten die geen afwijking van materieel belang bevatten die het gevolg is van fraude of van fouten.

***Verantwoordelijkheid van de commissaris***

Het is onze verantwoordelijkheid een oordeel over de periodieke staten tot uitdrukking te brengen op basis van onze controle. Wij hebben onze controle uitgevoerd overeenkomstig de specifieke norm inzake medewerking aan het prudentieel toezicht. Deze norm vereist dat de controle van de periodieke staten per einde jaar uitgevoerd wordt overeenkomstig de Internationale Controlestandaarden en de richtlijnen van de NBB aan de *(“de commissaris” of “de erkend revisor”, naar gelang)*. Deze standaarden en richtlijnen vereisen dat wij aan de deontologische vereisten voldoen en de controle plannen en uitvoeren om een redelijke mate van zekerheid te verkrijgen dat de periodieke staten geen afwijkingen van materieel belang bevatten.

Een controle omvat het uitvoeren van werkzaamheden ter verkrijging van controle-informatie over de in de periodieke staten opgenomen bedragen en toelichtingen. De geselecteerde werkzaamheden zijn afhankelijk van de door *(“de commissaris” of “erkend revisor”, naar gelang)* toegepaste oordeelsvorming, met inbegrip van diens inschatting van de risico’s van een afwijking van materieel belang in de periodieke staten die het gevolg is van fraude of fouten. Bij het maken van de risico-inschattingen neemt *(“de commissaris” of “de erkend revisor”, naar gelang)* de interne controle van de instelling in overweging die relevant is voor de door de instelling op te stellen periodieke staten, die in alle materieel belangrijke opzichten opgesteld dienen te zijn in overeenstemming met de richtlijnen van de NBB, teneinde controlewerkzaamheden op te zetten die in de gegeven omstandigheden geschikt zijn maar die niet gericht zijn op geven van een oordeel over de effectiviteit van de interne controle van de instelling. Een controle omvat tevens een evaluatie van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en van de redelijkheid van de door *(“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang)* gemaakte inschattingen, alsmede een evaluatie van de periodieke staten als geheel.

Wij zijn van mening dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is om daarop ons controleoordeel te baseren.

***Oordeel***

Naar ons oordeel 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.

***Bijkomende bevestigingen***

Op basis van onze werkzaamheden bevestigen wij bovendien:

* dat de periodieke staten 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 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 met toepassing van de boeking- en waarderingsregels voor de opstelling van de *(“geconsolideerde”, naar gelang)* jaarrekening;

*Toe te voegen voor instellingen voor elektronisch geld naar Belgisch recht*

* *dat de gegevens opgenomen in Tabel 2.1 ”Beschikbaar eigen vermogen” en Tabel 2.2 “Behoefte aan eigen vermogen” juist en volledig zijn.*

***Belangrijke gebeurtenissen en attentiepunten***

*(Identificatie van de instelling)* heeft een separate set van financiële overzichten opgesteld voor het boekjaar afgesloten op DD/MM/JJJJ in overeenstemming met *(“het in België van toepassing zijnde boekhoudkundig referentiestelsel” of “International Financial Reporting Standards”, naar gelang)*, waarover wij een separate controleverklaring hebben uitgebracht *(“aan de aandeelhouders”, naar gelang)* op DD/MM/JJJJ.

*(Auditors can consider to include key evolutions or observations that could be, on the basis of their professional judgment, considered relevant for the supervisory authority such as:*

*Key observation/findings identified by internal audit, the compliance officer, the legal department, control departments, Risk management, … and whether corrective actions were taken and the impact on our audit;*

*Key strategic evolutions of the entity to the extent that it might have an influence on the scope of the operations, organization and internal control;*

*Follow up of findings of previous periods;*

*Follow up of findings identified by the NBB or other regulatory authorities in and outside Belgium (in case of subsidiaries and/or branches of the Belgian entity) and key issues noted.….)*

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

Voorliggende rapportering kadert in de medewerkingsopdracht van de erkende revisoren 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 er op dat deze rapportage niet (geheel of gedeeltelijk) aan derden mag worden verspreid zonder onze uitdrukkelijke voorafgaande toestemming.

*Naam van de commissaris of erkend revisor, naar gelang*

*Naam vertegenwoordiger*

*Adres en datum*

## Verzekeringsondernemingen naar Belgisch recht, herverzekeringsondernemingen naar Belgisch recht en bijkantoren niet-EER herverzekeringsondernemingen

***Verzekeringsonderneming naar Belgisch recht***

***Verslag* van *de commissaris aan de NBB overeenkomstig artikel 40quater, eerste lid, 2°, b) van de wet van 9 juli 1975 over de periodieke staten van (identificatie van de instelling) afgesloten op DD/MM/JJJJ (datum einde boekjaar)***

***Herverzekeringsonderneming naar Belgisch recht***

***Verslag* van *de commissaris aan de NBB overeenkomstig artikel 45, eerste lid, 2°, b) van de wet van 16 februari 2009 over de periodieke staten van (identificatie van de instelling) afgesloten op DD/MM/JJJJ (datum einde boekjaar)***

***Opdracht***

Wij hebben de controle uitgevoerd van de periodieke staten afgesloten op DD/MM/JJJJ, van (*identificatie van de instelling),* over het boekjaar / de periode van … maanden afgesloten op (*datum*) 201(x) opgesteld in overeenstemming met de richtlijnen van de NBB. Het balanstotaal bedraagt EUR (bedrag) en de resultatenrekening sluit af met een winst *(“verlies”, naar gelang)* van het boekjaar van EUR(bedrag) . De periodieke staten zijn door *(“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang)* opgesteld overeenkomstig de richtlijnen van de NBB.

***Verantwoordelijkheid van de (“effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang) voor de periodieke staten***

*(“De effectieve leiding” of “Het directiecomité”, naar gelang)* is verantwoordelijk voor het opstellen van de periodieke staten die in alle materieel belangrijke opzichten opgesteld zijn in overeenstemming met de richtlijnen van de NBB alsook voor het implementeren van een zodanige interne controle die *(“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang*) noodzakelijk acht voor het opstellen van periodieke staten die geen afwijkingen van materieel belang bevatten die het gevolg is van fraude of van fouten.

***Verantwoordelijkheid van de commissaris*** Het is onze verantwoordelijkheid een oordeel over de periodieke staten tot uitdrukking te brengen op basis van onze controle. Wij hebben onze controle uitgevoerd overeenkomstig de specifieke norm inzake medewerking aan het prudentieel toezicht. Deze norm vereist dat de controle van de periodieke staten per einde jaar uitgevoerd wordt overeenkomstig de Internationale Controlestandaarden en de richtlijnen van de NBB aan de erkende commissarissen. Deze standaarden en richtlijnen vereisen dat wij aan de deontologische vereisten voldoen alsook de controle plannen en uitvoeren om een redelijke mate van zekerheid te verkrijgen dat de periodieke staten geen afwijkingen van materieel belang bevatten.

Een controle omvat het uitvoeren van werkzaamheden ter verkrijging van controle-informatie over de in de periodieke staten opgenomen bedragen en toelichtingen. De geselecteerde werkzaamheden zijn afhankelijk van de beoordeling door de commissaris, met inbegrip van diens inschatting van de risico’s van een afwijking van materieel belang in de periodieke staten die het gevolg is van fraude of fouten. Bij het maken van de risico-inschattingen neemt de commissaris de interne controle in overweging die relevant is voor de door de instelling op te stellen periodieke staten, die in alle materieel belangrijke opzichten opgesteld zijn in overeenstemming met de richtlijnen van de NBB, teneinde controlewerkzaamheden op te zetten die in de gegeven omstandigheden geschikt zijn maar die niet gericht zijn op geven van een oordeel over de effectiviteit van de interne controle van de instelling. Een controle omvat tevens het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en van de redelijkheid van de door *(“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang)* gemaakte inschattingen, alsmede het evalueren van de algehele presentatie van de periodieke staten.

Wij zijn van mening dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is om daarop ons controleoordeel te baseren.

***Oordeel***

Naar ons oordeel 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.

***Bijkomende bevestigingen***.

Op basis van onze werkzaamheden bevestigen wij bovendien:

* dat de periodieke staten 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 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 met toepassing van de boeking- en waarderingsregels voor de opstelling van de *(“geconsolideerde”, naar gelang)* jaarrekening.

***Belangrijke gebeurtenissen en attentiepunten***

*(Identificatie van de instelling)* heeft een separate set van financiële overzichten opgesteld voor het boekjaar afgesloten op DD/MM/JJJJ in overeenstemming met *(“het in België van toepassing zijnde boekhoudkundig referentiestelsel” of “International Financial Reporting Standards”, naar gelang)*, waarover wij een separate controleverklaring hebben uitgebracht *(“aan de aandeelhouders”, naar gelang)* op DD/MM/JJJJ.

*(Auditors can consider to include key evolutions or observations that could be, on the basis of their professional judgment, considered relevant for the supervisory authority such as:*

*Key observation/findings identified by internal audit, the compliance officer, the legal department, control departments, Risk management, … and whether corrective actions were taken and the impact on our audit;*

*Key strategic evolutions of the entity to the extent that it might have an influence on the scope of the operations, organization and internal control;*

*Follow up of findings of previous periods;*

*Follow up of findings identified by the NBB or other regulatory authorities in and outside Belgium (in case of subsidiaries and/or branches of the Belgian entity) and key issues noted.….)*

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

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

Voorliggende rapportering kadert in de medewerkingsopdracht van de commissarisaan 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 er op dat deze rapportage niet (geheel of gedeeltelijk) aan derden mag worden verspreid zonder onze uitdrukkelijke voorafgaande toestemming.

*Naam van de commissaris*

*Naam vertegenwoordiger*

*Adres*

*Datum*

# VERSLAGGEVING BEOORDELING INTERNE CONTROLEMAATREGELEN

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

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

***Verslag van bevindingen* van *(“de commissaris” of “de erkend revisor”, naar gelang)* *aan de NBB opgesteld overeenkomstig de bepalingen van artikel 225, eerste lid, 1° van de wet van 25 april 2014 met betrekking tot de door (identificatie van de instelling) getroffen interne controlemaatregelen***

***Verslagperiode - boekjaar 20XX***

***Opdracht***

Het is onze verantwoordelijkheid de opzet van de interne controlemaatregelen te beoordelen die (*identificatie van de instelling*) heeft getroffen werden als 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 (NBB).

Wij hebben de opzet van de interne controlemaatregelen op *DD/MM/JJJJ (datum)* beoordeeld die door *(instelling)* getroffen werden om een redelijke mate van zekerheid te 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 met inbegrip van de beleggingsdiensten en -activiteiten.

Dit verslag werd opgemaakt overeenkomstig de bepalingen van artikel 225, eerste lid, 1° van 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 77bis en 77ter van de wet van 6 april 1995 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 organisatie en de werking van de interne controle overeenkomstig de bepalingen van artikel 21 van de bankwet berust bij de effectieve leiding (*in voorkomend geval het directiecomité*).

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 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 financiëleverslaggevingssystemen, met inbegrip van de regelingen voor de operationele en financiële controle, en de goede werking van de in artikel 35 bedoelde onafhankelijke controlefuncties.

***Werkzaamheden***

In het kader van de beoordeling vande opzet van de interne controlemaatregelen op *DD/MM/JJJJ* (*datum*) hebben wij, overeenkomstig de specifieke norm inzake medewerking aan het prudentieel toezicht en de richtlijnen van de NBB aan de erkende commissarissen, 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 *(in voorkomend geval het directiecomité)*;
* het nazicht van de notulen van de vergaderingen van het wettelijk bestuursorgaan (*en in voorkomend geval 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 *(in voorkomend geval het directiecomité)*;
* 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 via het auditcomité)*;
* het inwinnen en evalueren van inlichtingen bij de effectieve leiding *(in voorkomend geval het directiecomité)* die betrekking hebben op de artikelen 21, § 1, 9°,42 en 66 van de bankwet;
* het inwinnen en evalueren van inlichtingen bij de effectieve leiding *(in voorkomend geval het directiecomité)* van de manier waarop zij te werk is gegaan bij het opstellen van haar verslag over de beoordeling van het internecontrolesysteem;
* het nazicht van de documentatie ter ondersteuning van de verslagen van de effectieve leiding *(in voorkomend geval het directiecomité)*;
* het onderzoek van de verslagen van de effectieve leiding *(in voorkomend geval het directiecomité)* in het licht van de kennis verworven in het kader van de privaatrechtelijke opdracht;
* het nazicht of de overeenkomstig circulaire NBB\_2011\_09 opgestelde verslagen van de effectieve leiding *(in voorkomend geval het directiecomité)* weerspiegelt hoe de effectieve leiding *(in voorkomend geval het directiecomité)* te werk is gegaan bij de uitvoering van de beoordeling van de interne controle;
* het nazicht van de naleving door *(identificatie van de tinstelling)* 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 verslagen;
* het bijwonen van vergaderingen van het wettelijk bestuursorgaan *(en in voorkomend geval het auditcomité)* wanneer dit de jaarrekening behandelt en het verslag *(in voorkomend geval de verslagen)* van de effectieve leiding *(in voorkomend geval het directiecomité)* waarvan sprake in artikel 59, § 2 van de bankwet;
* [*te vervolledigen met andere uitgevoerde procedures als gevolg van de professionele beoordeling door de erkend revisor 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 het systeem van interne controle over het financiële verslaggevingproces.

De beoordeling van de interne controlemaatregelen waarbij de erkende revisoren zich steunen op de kennis van de entiteit en de beoordeling van verslagen van de effectieve leiding *(in voorkomend geval het directiecomité)* 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 verslagen van de effectieve leiding *(in voorkomend geval het directiecomité)* bevatten 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 *(in voorkomend geval het directiecomité)* geen van materieel belang zijn inconsistenties vertoont met de informatie waarover wij beschikken in het kader van onze privaatrechtelijke opdracht;
* *(“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;”, naar gelang);*
* de effectiviteit van de interne controlemaatregelen werd door ons niet beoordeeld;
* de naleving door *(identificatie van de instelling)* van 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 revisor van de toestand*].

***Bevindingen***

Wij bevestigen de opzet van de interne controlemaatregelen op *DD/MM/JJJJ* (*datum*) 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 hoger vermelde 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 verslaggevingproces:

-

* 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 77bis en 77ter van de wet van 6 april 1995 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 *(in voorkomend geval het directiecomité)* beoordeeld wordt.

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

Voorliggende rapportering kadert in de medewerkingsopdracht van de erkende revisoren 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 er op dat deze rapportage niet (geheel of gedeeltelijk) aan derden mag worden verspreid zonder onze uitdrukkelijke voorafgaande toestemming.

*Naam van de commissaris of erkend revisor, naar gelang*

*Naam vertegenwoordiger*

*Adres*

*Datum*

### 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 “de erkend revisor”, naar gelang)*** ***aan de NBB opgesteld overeenkomstig de bepalingen van artikel 225, eerste lid, 5° van de wet van 25 april 2014 met betrekking tot de door (identificatie van de instelling) getroffen interne controlemaatregelen ter vrijwaring van de tegoeden van de cliënten***

***Verslagperiode - boekjaar 20XX***

***Opdracht***

Het is onze verantwoordelijkheid de opzet van de interne controlemaatregelen op (datum) te beoordelen die (*identificatie van de instelling*) heeft getroffen ter vrijwaring van de tegoeden van de cliënten in toepassing van de artikelen 77bis en 77ter van de wet van 6 april 1995 en de artikelen 61 tot 76 van het koninklijk besluit van 3 juni 2007 tot bepaling van nadere regels tot omzetting van de richtlijn betreffende markten voor financiële instrumenten (het koninklijk besluit van 3 juni 2007).

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 (*in voorkomend geval het directiecomité*).

In overeenstemming met artikel 56 van de wet van 25 april 2014 (de Bankwet) dient de effectieve leiding *(in voorkomend geval het directiecomité)* 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* (datum) ter vrijwaring van de tegoeden van de cliënten, hebben wij, i overeenkomstig de specifieke norm inzake medewerking aan het prudentieel toezicht en de richtlijnen van de NBB aan de erkende commissarissenvolgende procedures uitgevoerd:

* het verkrijgen van voldoende kennis van de door *(naam van de instelling)* aangeboden beleggingsdiensten en -activiteiten;
* de actualisering van de kennis van de openbare controleregeling met betrekking tot de door *(naam van de instelling)* te nemen maatregelen ter vrijwaring van de tegoeden van de cliënten in toepassing van de artikelen 77bis en 77ter van de wet van 6 april 1995 en de artikelen 61 tot 76 van het koninklijk besluit van 3 juni 2007;
* het nazicht van de notulen van de vergaderingen van de effectieve leiding *(in voorkomend geval het directiecomité)*;
* het nazicht van de notulen van de vergaderingen van het wettelijk bestuursorgaan (*en in voorkomend geval het auditcomité*);
* het nazicht van documenten die betrekking hebben op de artikelen 77bis en 77ter van de wet van 6 april 1995 en de artikelen 61 tot 76 van het koninklijk besluit van 3 juni 2007, en die werden overgemaakt aan de effectieve leiding *(in voorkomend geval het directiecomité)*;
* het nazicht van documenten die betrekking hebben op de artikelen 77bis en 77ter van de wet van 6 april 1995 en de artikelen 61 tot 76 van het koninklijk besluit van 3 juni 2007, en die werden overgemaakt aan het wettelijk bestuursorgaan *(en in voorkomend geval via het auditcomité)*;
* het inwinnen en evalueren van inlichtingen bij de effectieve leiding *(in voorkomend geval het directiecomité)* die betrekking hebben op de artikelen 77bis en 77ter van de wet van 6 april 1995 en de artikelen 61 tot 76 van het koninklijk besluit van 3 juni 2007 en die werden overgemaakt aan het wettelijk bestuursorgaan *(en in voorkomend geval via het auditcomité)*;
* het nazicht van de documentatie ter ondersteuning van het verslag van de effectieve leiding *(in voorkomend geval het directiecomité)*;
* het onderzoek van het verslag van de effectieve leiding *(in voorkomend geval het directiecomité)* 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 *(in voorkomend geval het directiecomité)* van de manier waarop zij 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 77bis en 77ter van de wet van 6 april 1995 en de artikelen 61 tot 76 van het koninklijk besluit van 3 juni 2007, 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 *(in voorkomend geval het directiecomité)* weerspiegelt hoe de effectieve leiding *(in voorkomend geval het directiecomité)* 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 bijwonen van de vergadering van het wettelijk bestuursorgaan *(en in voorkomend geval het auditcomité)* wanneer dit het verslagvan de effectieve leiding *(in voorkomend geval het directiecomité)* behandelt waarvan sprake in artikel 59, § 2 van de bankwet;
* [*te vervolledigen met andere uitgevoerde procedures als gevolg van de professionele beoordeling door de erkend revisor van de toestand*].

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

Bij de beoordeling 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 interne controlemaatregelen ter vrijwaring van de tegoeden van de cliënten waarbij de *(“commissarissen of erkende revisoren”, naar gelang*) zich steunen op de kennis van de entiteit en de beoordeling van het verslag van de effectieve leiding *(in voorkomend geval het directiecomité)* 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 *(in voorkomend geval het directiecomité)* 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 *(in voorkomend geval het directiecomité)* 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;

*(commissaris of*

* *erkend revisor, naar gelang) van de toestand*].

***Bevindingen***

Wij bevestigen de interne controlemaatregelen op *DD/MM/JJJJ* (datum) te hebben beoordeeld die *(identificatie van de instelling)* heeft getroffen ter vrijwaring van de tegoeden van de cliënten in toepassing van de artikelen 77bis en 77ter van de wet van 6 april 1995en de artikelen 61 tot 76 van het koninklijk besluit van 3 juni 2007.

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

Onze bevindingen, rekening houdend met de hoger vermelde 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 77bis en 77ter van de wet van 6 april 1995 en de artikelen 61 tot 76 van het koninklijk besluit van 3 juni 2007. 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 77bis en 77ter van de wet van 6 april 1995en de artikelen 61 tot 76 van het koninklijk besluit van 3 juni 2007:

Voorliggend verslag

kadert in de medewerkingsopdracht van de (“commissaris” of erkende “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 er op dat deze rapportage niet (geheel of gedeeltelijk), met uitzondering van de FSMA, aan derden mag worden verspreid zonder onze uitdrukkelijke voorafgaande toestemming.

*Naam van de commissaris of erkend revisor, naar gelang*

*Naam vertegenwoordiger*

*Adres*

*Datum*

## Beursvennootschappen naar Belgisch recht en bijkantoren niet-EER beleggingsondernemingen

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

***Verslag van bevindingen van***  ***(“de commissaris” of “de erkend revisor”, naar gelang)*** ***aan de NBB opgesteld overeenkomstig de bepalingen van artikel 101, eerste lid, 1° van de wet van 6 april 1995 met betrekking tot de door (identificatie van de instelling) getroffen interne controlemaatregelen***

***Verslagperiode - boekjaar 20XX***

***Opdracht***

Het is onze verantwoordelijkheid de opzet van de interne controlemaatregelen op (datum) te beoordelen die (*identificatie van de instelling*) heeft getroffen als bedoeld in artikel 62, § 3, eerste lid, en met toepassing van artikel 62bis, §§ 2, 3 en 4 van de wet van 6 april 1995 en onze bevindingen mee te delen aan de NBB.

Wij hebben de opzet van de interne controlemaatregelen op *DD/MM/JJJJ (datum)* beoordeeld die door *(instelling)* getroffen werden om een redelijke mate van zekerheid te 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 met inbegrip van de beleggingsdiensten en -activiteiten.

Dit verslag werd opgemaakt overeenkomstig de bepalingen van artikel 101, eerste lid, 1° van de bankwetmet betrekking tot de interne controlemaatregelen als bedoeld in artikel 62, § 3, eerste lid, en met toepassing van artikel 62bis, §§ 2, 3 en 4 van de wet van 6 april 1995.

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 77, 77bis en 77ter van de wet van 6 april 1995 en van de op grond van deze bepalingen door de Koning genomen uitvoeringsmaatregelen opgenomen in een afzonderlijk verslag opgemaakt overeenkomstig artikel 101, eerste lid, 5° van de wet van 6 april 1995.

De verantwoordelijkheid voor de organisatie en de werking van de interne controle overeenkomstig de bepalingen van de artikelen 62 en 62bis van de wet van 6 april 1995 berust bij de effectieve leiding (*in voorkomend geval het directiecomité*).

In overeenstemming met de artikelen 62, § 5, zesde lid en 62bis, § 7, eerste lid van de wet van 6 april 1995 dient het wettelijk bestuursorgaan (*in voorkomend geval via het auditcomité*) te controleren of (*identificatie van de instelling*) beantwoordt aan het bepaalde bij de paragrafen 1 tot 3 van artikel 62 van de wet van 6 april 1995 en het bepaalde bij de paragrafen 1 tot 6 van artikel 62bis van de wet van 6 april 1995, en kennis te nemen van de genomen passende maatregelen.

***Werkzaamheden***

Bij de beoordeling van de opzet van de interne controlemaatregelen, op *DD/MM/JJJJ* (*datum*) hebben wij, overeenkomstig de specifieke norm inzake medewerking aan het prudentieel toezicht en de richtlijnen van de NBB aan de erkende commissarissen, 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 *(in voorkomend geval het directiecomité)*;
* het nazicht van de notulen van de vergaderingen van het wettelijk bestuursorgaan (*en in voorkomend geval het auditcomité*);
* het nazicht van documenten die betrekking hebben op de artikelen 62, §§ 1, 2 en 3 en 62bis, §§ 2, 3 en 4 van de wet van 6 april 1995, en die werden overgemaakt aan de effectieve leiding *(in voorkomend geval het directiecomité)*;
* het nazicht van documenten die betrekking hebben op de artikelen 62, §§ 1, 2 en 3 en 62bis, §§ 2, 3 en 4 van de wet van 6 april 1995 en die werden overgemaakt aan het wettelijk bestuursorgaan *(en in voorkomend geval via het auditcomité)*;
* het inwinnen en evalueren van inlichtingen bij de effectieve leiding *(in voorkomend geval het directiecomité)* die betrekking hebben op de artikelen 62, §§ 1, 2 en 3 en 62bis §§ 2, 3 en 4 van de wet van 6 april 1995;
* het inwinnen en evalueren van inlichtingen bij de effectieve leiding *(in voorkomend geval het directiecomité)* van de manier waarop zij te werk is gegaan bij het opstellen van haar verslag over de beoordeling van het internecontrolesysteem;
* het nazicht van de documentatie ter ondersteuning van de verslagen van de effectieve leiding *(in voorkomend geval het directiecomité)*;
* het onderzoek van de verslagen van de effectieve leiding in het licht van de kennis verworven in het kader van de privaatrechtelijke opdracht;
* het nazicht of de overeenkomstig circulaire NBB\_2011\_09 opgestelde verslagen van de effectieve leiding *(in voorkomend geval het directiecomité)* weerspiegelt hoe de effectieve leiding *(in voorkomend geval het directiecomité)* 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 verslagen;
* het bijwonen van vergaderingen van het wettelijk bestuursorgaan *(en in voorkomend geval het auditcomité)* wanneer dit de jaarrekening behandelt en het verslag *(in voorkomend geval de verslagen)* van de effectieve leiding *(in voorkomend geval het directiecomité)* waarvan sprake in de artikelen 62, § 5, zevende lid en 62bis, § 7, tweede lid van de wet van 6 april 1995;
* [*te vervolledigen met andere uitgevoerde procedures als gevolg van de professionele beoordeling door de erkend revisor 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 het systeem van interne controle over het financiële verslaggevingproces.

De beoordeling van de interne controlemaatregelen waarbij de erkende revisoren zich steunen op de kennis van de entiteit en de beoordeling van verslagen van de effectieve leiding *(in voorkomend geval het directiecomité)* 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 verslagen van de effectieve leiding *(in voorkomend geval het directiecomité)* bevatten 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 *(in voorkomend geval het directiecomité)* geen van materieel belang zijn inconsistenties vertoont met de informatie waarover wij beschikken in het kader van onze privaatrechtelijke opdracht;
* *(“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;”, 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;

Wij bevestigen de opzet van de interne controlemaatregelen op *DD/MM/JJJJ* (*datum*) te hebben beoordeeld die *(identificatie van de instelling)* heeft getroffen als bedoeld in artikel 62, § 3, eerste lid en met toepassing van artikel 62bis, §§ 2, 3 en 4 van de wet van 6 april 1995.

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

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

Bevindingen met betrekking tot de naleving van de bepalingen van circulaire NBB\_2011\_09:

-

Bevindingen met betrekking tot het financiële verslaggevingproces:

-

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 77, 77bis en 77ter van de wet van 6 april 1995 en van de op grond van deze bepalingen door de Koning genomen uitvoeringsmaatregelen die opgenomen worden in een afzonderlijk verslag opgemaakt overeenkomstig artikel 101, eerste lid, 5° van de wet van 6 april 1995:

-

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 *(in voorkomend geval het directiecomité)* beoordeeld wordt.

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

Voorliggende rapportering kadert in de medewerkingsopdracht van de erkende revisoren 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 er op dat deze rapportage niet (geheel of gedeeltelijk) aan derden mag worden verspreid zonder onze uitdrukkelijke voorafgaande toestemming.

*Naam van de commissaris of erkend revisor, naar gelang*

*Naam vertegenwoordiger*

*Adres*

*Datum*

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

***Verslag van bevindingen van (“de commissaris” of “de erkend revisor”, naar gelang)*** ***aan de NBB opgesteld overeenkomstig de bepalingen van artikel 101, eerste lid, 5° van de wet van 6 april 1995 met betrekking tot de door (identificatie van de instelling) getroffen interne controlemaatregelen ter vrijwaring van de tegoeden van de cliënten***

***Verslagperiode - boekjaar 20XX***

***Opdracht***

Het is onze verantwoordelijkheid de opzet van de interne controlemaatregelen te beoordelen die (*identificatie van de instelling*) heeft getroffen werden ter vrijwaring van de tegoeden van de cliënten in toepassing van de artikelen 77, 77bis en 77ter van de wet van 6 april 1995 en de artikelen 61 tot 76 van het koninklijk besluit van 3 juni 2007 tot bepaling van nadere regels tot omzetting van de richtlijn betreffende markten voor financiële instrumenten (het koninklijk besluit van 3 juni 2007)

De verantwoordelijkheid voor de organisatie en de werking van de interne controle ter vrijwaring van de tegoeden van de cliënten berust bij de effectieve leiding (*in voorkomend geval het directiecomité*).

In overeenstemming met artikel 62bis, § 7, eerste lid van de wet van 6 april 1995 dient het wettelijk bestuursorgaan (*in voorkomend geval via het auditcomité*) te controleren of (*identificatie van de instelling*) beantwoordt aan het bepaalde bij de paragrafen 1 tot 6 van artikel 62bis van de wet van 6 april 1995, en kennis te nemen van de genomen passende maatregelen.

***Werkzaamheden***

Bij de beoordeling van de opzet van de interne controlemaatregelen, op *DD/MM/JJJJ* (datum) hebben wij, overeenkomstig de specifieke norm inzake medewerking aan het prudentieel toezicht en de richtlijnen van de NBB aan de erkende commissarissen, volgende procedures uitgevoerd:

* het verkrijgen van voldoende kennis van de door *(naam van de instelling)* aangeboden beleggingsdiensten en -activiteiten;
* de actualisering van de kennis van de openbare controleregeling met betrekking tot de door *(naam van de instelling)* te nemen maatregelen ter vrijwaring van de tegoeden van de cliënten in toepassing van de artikelen 77, 77bis en 77ter van de wet van 6 april 1995 en de artikelen 61 tot 76 van het koninklijk besluit van 3 juni 2007;
* het nazicht van de notulen van de vergaderingen van de effectieve leiding *(in voorkomend geval het directiecomité)*;
* het nazicht van de notulen van de vergaderingen van het wettelijk bestuursorgaan (*en in voorkomend geval het auditcomité*);
* het nazicht van documenten die betrekking hebben op de artikelen 77, 77bis en 77ter van de wet van 6 april 1995 en de artikelen 61 tot 76 van het koninklijk besluit van 3 juni 2007, en die werden overgemaakt aan de effectieve leiding *(in voorkomend geval het directiecomité)*;
* het nazicht van documenten die betrekking hebben op de artikelen 77, 77bis en 77ter van de wet van 6 april 1995 en de artikelen 61 tot 76 van het koninklijk besluit van 3 juni 2007, en die werden overgemaakt aan het wettelijk bestuursorgaan *(en in voorkomend geval via het auditcomité)*;
* het inwinnen en evalueren van inlichtingen bij de effectieve leiding *(in voorkomend geval het directiecomité)* die betrekking hebben op de artikelen 77, 77bis en 77ter van de wet van 6 april 1995 en de artikelen 61 tot 76 van het koninklijk besluit van 3 juni 2007;
* het nazicht van de documentatie ter ondersteuning van het verslag van de effectieve leiding *(in voorkomend geval het directiecomité)*;
* het onderzoek van het verslag van de effectieve leiding in het licht van de kennis verworven in het kader van de uitvoering van onze opdracht;
* het inwinnen van inlichtingen bij de effectieve leiding *(in voorkomend geval het directiecomité)* van de manier waarop zij 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 77, 77bis en 77ter van de wet van 6 april 1995 en de artikelen 61 tot 76 van het koninklijk besluit van 3 juni 2007, 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 *(in voorkomend geval het directiecomité)* weerspiegelt hoe de effectieve leiding *(in voorkomend geval het directiecomité)* 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 het verslag;
* het bijwonen van de vergadering van het wettelijk bestuursorgaan *(en in voorkomend geval het auditcomité)* wanneer dit het verslag behandelt van de effectieve leiding *(in voorkomend geval het directiecomité)* waarvan sprake in artikel 62bis, § 7, tweede lid van de wet van 6 april 1995;
* [*te vervolledigen met andere uitgevoerde procedures als gevolg van de professionele beoordeling door de erkend revisor van de toestand*].

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

Bij de beoordeling 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 interne controlemaatregelen waarbij de erkende revisoren zich steunen op de kennis van de entiteit en de beoordeling van het verslag van de effectieve leiding *(in voorkomend geval het directiecomité)* 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 *(in voorkomend geval het directiecomité)* 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 *(in voorkomend geval het directiecomité)* geen materieel belang zijnde inconsistentie vertoont met de informatie waarover wij beschikken in het kader 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 revisor van de toestand*].

***Bevindingen***

Wij bevestigen de opzet van de interne controlemaatregelen op *DD/MM/JJJJ* (*datum*) te hebben beoordeeld die *(identificatie van de instelling)* heeft getroffen ter vrijwaring van de tegoeden van de cliënten in toepassing van de artikelen 77, 77bis en 77ter van de wet van 6 april 1995 en de artikelen 61 tot 76 van het koninklijk besluit van 3 juni 2007.

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

Onze bevindingen, rekening houdend met de hoger vermelde 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 ter vrijwaring van de tegoeden van de cliënten in toepassing van de artikelen 77, 77bis en 77ter van de wet van 6 april 1995en de artikelen 61 tot 76 van het koninklijk besluit van 3 juni 2007. 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 101, eerste lid, 1° van de wet van 6 april 1995:

-

Bevindingen met betrekking tot de vrijwaring van de tegoeden van de cliënten in toepassing van de artikelen 77, 77bis en 77ter van de wet van 6 april 1995 en de artikelen 61 tot 76 van het koninklijk besluit van 3 juni 2007:

-

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 *(in voorkomend geval het directiecomité)* beoordeeld wordt.

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

Voorliggende rapportering kadert in de medewerkingsopdracht van de erkende revisoren 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 er op dat deze rapportage niet (geheel of gedeeltelijk), met uitzondering van de FSMA, aan derden mag worden verspreid zonder onze uitdrukkelijke voorafgaande toestemming.

*Naam van de commissaris of erkend revisor, naar gelang*

*Naam vertegenwoordiger*

*Adres*

*Datum*

## 

## Betalingsinstellingen naar Belgisch recht

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

***Verslag van bevindingen van de commissaris aan de NBB opgesteld overeenkomstig de bepalingen van artikel 33, eerste lid, 1° van de wet van 21 december 2009 met betrekking tot de door (identificatie van de instelling) getroffen interne controlemaatregelen***

**Verslagperiode - boekjaar 20XX**

***Opdracht***

Het is onze verantwoordelijkheid de opzet van de interne controlemaatregelen op (datum) te beoordelen die (*identificatie van de instelling*) heeft getroffen overeenkomstig de artikelen 14, § 3, eerste lid en 23, eerste lid, f) van de wet van 21 december 2009 en onze bevindingen mee te delen aan de NBB.

Wij hebben de opzet van de interne controlemaatregelen op *DD/MM/JJJJ (datum)* beoordeeld die door *(instelling)* getroffen werden om een redelijke mate van zekerheid te 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 33, eerste lid, 1° van de wet van 21 december 2009 met betrekking tot de interne controlemaatregelen getroffen overeenkomstig de artikelen 14, § 3, eerste lid en 23, eerste lid, f) van de wet van 21 december 2009.

In overeenstemming met de richtlijnen van de NBB worden de bevindingen met betrekking tot de maatregelen ter vrijwaring van de geldmiddelen van de betalingsdienstgebruikers in toepassing van artikel 22, §§ 1 en 2 opgenomen in een afzonderlijk verslag opgemaakt overeenkomstig artikel 33, eerste lid, 5° van de wet van 21 december 2009.

De verantwoordelijkheid voor de organisatie en de werking van de interne controle overeenkomstig de bepalingen van de artikelen 14, 22 en 23 van de wet van 21 december 2009 berust bij de effectieve leiding (*in voorkomend geval het directiecomité*).

In overeenstemming met de artikelen 14, § 5, tweede lid en 22, § 4, tweede lid van de wet van 21 december 2009 dient het wettelijk bestuursorgaan te controleren of (*identificatie van de instelling*) beantwoordt aan het bepaalde bij de paragrafen 1, 2 en 3 van artikel 14, de paragrafen 1 en 2 van artikel 22, en artikel 23, eerste lid, f) van de wet van 21 december 2009, en kennis te nemen van de genomen passende maatregelen.

***Werkzaamheden***

Bij de beoordeling van de opzet van de interne controlemaatregelen, op *DD/MM/JJJJ* (*datum*) hebben wij, overeenkomstig de specifieke norm inzake medewerking aan het prudentieel toezicht en de richtlijnen van de NBB aan de erkende commissarissen, 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 *(in voorkomend geval het directiecomité)*;
* het nazicht van de notulen van de vergaderingen van het wettelijk bestuursorgaan (*en in voorkomend geval het auditcomité*);
* het nazicht van documenten die betrekking hebben op de artikelen 14, §§ 1, 2 en 3, 22, §§ 1 en 2 en 23, eerste lid, f) van de wet van 21 december 2009, en die werden overgemaakt aan de effectieve leiding *(in voorkomend geval het directiecomité)*;
* het nazicht van documenten die betrekking hebben op de artikelen 14, §§ 1, 2 en 3, 22, §§ 1 en 2 en 23, eerste lid, f) van de wet van 21 december 2009 en die werden overgemaakt aan het wettelijk bestuursorgaan *(en in voorkomend geval via het auditcomité)*;
* het inwinnen en evalueren van inlichtingen bij de effectieve leiding *(in voorkomend geval het directiecomité)* die betrekking hebben op de artikelen 14, §§ 1, 2 en 3, 22, §§ 1 en 2 en 23, eerste lid, f) van de wet van 21 december 2009;
* het inwinnen en evalueren van inlichtingen bij de effectieve leiding *(in voorkomend geval het directiecomité)* van de manier waarop zij te werk is gegaan bij het opstellen van haar verslag over de beoordeling van het internecontrolesysteem;
* het nazicht of het overeenkomstig circulaire NBB\_2011\_09, opgestelde verslag van de effectieve leiding *(in voorkomend geval het directiecomité)* weerspiegelt hoe de effectieve leiding *(in voorkomend geval het directiecomité)* 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 bijwonen van de vergaderingen van het wettelijk bestuursorgaan *(en in voorkomend geval het auditcomité)* wanneer dit de jaarrekening behandelt en het verslag *(in voorkomend geval de verslagen)* van de effectieve leiding *(in voorkomend geval het directiecomité)* waarvan sprake in de artikelen 14, § 5, derde lid en 22, § 4, derde lid van de wet van 21 december 2009;
* [*te vervolledigen met andere uitgevoerde procedures als gevolg van de professionele beoordeling door de erkend revisor 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 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 verslaggevingproces.

De beoordeling van de interne controlemaatregelen waarbij de erkende revisoren zich steunen op de kennis van de entiteit en de beoordeling van het verslag van de effectieve leiding *(in voorkomend geval het directiecomité)* 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 *(in voorkomend geval het directiecomité)* 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 *(in voorkomend geval het directiecomité)* 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;
* *erkend revisor van de toestand*].

***Bevindingen***

Wij bevestigen de opzet de interne controlemaatregelen op *DD/MM/JJJJ* (*datum*) te hebben beoordeeld die *(identificatie van de instelling)* heeft getroffen overeenkomstig de artikelen 14, § 3, eerste lid en 23, eerste lid, f) van de wet van 21 december 2009*.*

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

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

Bevindingen met betrekking tot de naleving van de bepalingen van circulaire NBB\_2011\_09:

-

Bevindingen met betrekking tot het financiële verslaggevingproces:

-

Overige bevindingen met uitzondering van de bevindingen met betrekking tot de maatregelen ter vrijwaring van de geldmiddelen van de betalingsdienstgebruikers in uitvoering van artikel 22, §§ 1 en 2 van de wet van 21 december 2009 die, overeenkomstig de richtlijnen van de NBB, opgenomen zijn in een afzonderlijk verslag opgemaakt overeenkomstig artikel 33, eerste lid, 5° van de wet van 21 december 2009;

-

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 *(in voorkomend geval het directiecomité)* beoordeeld wordt.

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

Voorliggende rapportering kadert in de medewerkingsopdracht van de erkende revisoren 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 er op dat deze rapportage niet (geheel of gedeeltelijk) aan derden mag worden verspreid zonder onze uitdrukkelijke voorafgaande toestemming.

*Naam van de commissaris of erkend revisor, naar gelang*

*Naam vertegenwoordiger*

*Adres*

*Datum*

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

***Verslag van bevindingen van de commissaris aan de NBB opgesteld overeenkomstig de bepalingen van artikel 33, eerste lid, 5° van de wet van 21 december 2009 met betrekking tot de door (identificatie van de instelling) getroffen interne controlemaatregelen ter vrijwaring van de geldmiddelen van de betalingsdienstgebruikers***

**Verslagperiode - boekjaar 20XX**

***Opdracht***

Het is onze verantwoordelijkheid de opzet van de interne controlemaatregelen te beoordelen die (*identificatie van de instelling*) heeft getroffen werden ter vrijwaring van de geldmiddelen van de betalingsdienstgebruikers in toepassing van artikel 22, §§ 1 en 2 van de wet van 21 december 2009.

De verantwoordelijkheid voor de organisatie en de werking van de interne controle ter vrijwaring van de geldmiddelen van de betalingsdienstgebruikers berust bij de effectieve leiding (*in voorkomend geval het directiecomité*).

Overeenkomstigartikel 22, § 4, derde lid van de wet van 21 december 2009 dient de effectieve leiding (in voorkomend geval het auditcomité) de naleving van de bepalingen opgenomen in de artikel 22, §§ 1 en 2 van de wet van 21 december 2009 controleren, en adequate maatregelen ter zake nemen.

***Werkzaamheden***

Bij de beoordeling van de opzet van de interne controlemaatregelen, op *DD/MM/JJJJ* (*datum*) hebben wij, overeenkomstig de specifieke norm inzake medewerking aan het prudentieel toezicht en de richtlijnen van de NBB aan de erkende commissarissen, volgende procedures uitgevoerd:

* het verkrijgen van voldoende kennis van de door *(naam van de instelling)* aangeboden betalingsdiensten;
* 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 *(naam van de instelling)* te nemen maatregelen ter vrijwaring van de geldmiddelen van de betalingsdienstgebruikers in toepassing van artikel 22, §§ 1 en 2 van de wet van 21 december 2009;
* het nazicht van de notulen van de vergaderingen van de effectieve leiding *(in voorkomend geval het directiecomité)*;
* het nazicht van de notulen van de vergaderingen van het wettelijk bestuursorgaan (*en in voorkomend geval het auditcomité*);
* het nazicht van documenten die betrekking hebben op artikel 22, §§ 1 en 2 van de wet van 21 december 2009, en die werden overgemaakt aan de effectieve leiding *(in voorkomend geval het directiecomité)*;
* het nazicht van documenten die betrekking hebben op artikel 22, §§ 1 en 2 van de wet van 21 december 2009 en die werden overgemaakt aan het wettelijk bestuursorgaan *(en in voorkomend geval via het auditcomité)*;
* het inwinnen en evalueren van inlichtingen bij de effectieve leiding *(in voorkomend geval het directiecomité)* die betrekking hebben op artikel 22, §§ 1 en 2 van de wet van 21 december 2009;
* het nazicht van de documentatie ter ondersteuning van het verslag van de effectieve leiding *(in voorkomend geval het directiecomité)*;
* het onderzoek van het verslag van de effectieve leiding *(in voorkomend geval het directiecomité)* in het licht van de kennis verworven in het kader van de uitvoering van onze opdracht;
* het inwinnen van inlichtingen bij de effectieve leiding *(in voorkomend geval het directiecomité)* van de manier waarop zij te werk is gegaan bij het beoordelen van de naleving van de wettelijke voorschriften inzake de vrijwaring van de geldmiddelen van de betalingsdienstgebruikers in toepassing van artikel 22, §§ 1 en 2 van de wet van 21 december 2009, alsook het evalueren van deze inlichtingen;
* het nazicht of het overeenkomstig circulaire NBB\_2011\_09 opgestelde verslag van de effectieve leiding *(in voorkomend geval het directiecomité)* weerspiegelt hoe de effectieve leiding *(in voorkomend geval het directiecomité)* 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 bijwonen van de vergadering van het wettelijk bestuursorgaan *(en in voorkomend geval het auditcomité)* wanneer dit het verslagvan de effectieve leiding *(in voorkomend geval het directiecomité)* behandelt waarvan sprake in de artikelen 14, § 5, derde lid en 22, § 4, derde lid van de wet van 21 december 2009;
* [*te vervolledigen met andere uitgevoerde procedures als gevolg van de professionele beoordeling door de erkend revisor van de toestand*].

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

Bij de beoordeling van de interne controlemaatregelen ter vrijwaring van de geldmiddelen 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 interne controlemaatregelen waarbij de erkende revisoren zich steunen op de kennis van de entiteit en de beoordeling van het verslag van de effectieve leiding *(in voorkomend geval het directiecomité)* 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 *(in voorkomend geval het directiecomité)* 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 *(in voorkomend geval het directiecomité)* geen geen van materieel belang zijnde inconsistenties vertoont met de informatie waarover wij beschikken in het kader van de uitvoering van onze opdracht;

Wij bevestigen de opzet van de interne controlemaatregelen op *DD/MM/JJJJ* (*datum*) te hebben beoordeeld die *(identificatie van de instelling)* heeft getroffen ter vrijwaring van de geldmiddelen van de betalingsdienstgebruikers in toepassing van artikel 22, §§ 1 en 2 van de wet van 21 december 2009.

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

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

Voorliggende rapportering kadert in de medewerkingsopdracht van de erkende revisoren 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 er op dat deze rapportage niet (geheel of gedeeltelijk), met uitzondering van de FSMA, aan derden mag worden verspreid zonder onze uitdrukkelijke voorafgaande toestemming.

*Naam van de commissaris*

*Naam vertegenwoordiger*

*Adres*

*Datum*

## Instellingen voor elektronisch geld naar Belgisch recht

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

***Verslag van bevindingen van de commissaris aan de NBB opgesteld overeenkomstig de bepalingen van artikel 85, eerste lid, 1° van de wet van 21 december 2009 met betrekking tot de door (identificatie van de instelling) getroffen interne controlemaatregelen***

**Verslagperiode - boekjaar 20XX**

***Opdracht***

Het is onze verantwoordelijkheid de opzet van de interne controlemaatregelen te beoordelen die (*identificatie van de instelling*) heeft getroffen werden overeenkomstig de artikelen 69, § 3, eerste lid en 79, eerste lid, f) van de wet van 21 december 2009 en onze bevindingen mee te delen aan de NBB.

Wij hebben de opzet van de interne controlemaatregelen op *DD/MM/JJJJ (datum)* beoordeeld die door *(instelling)* getroffen werden om een redelijke mate van zekerheid te verschaffen over de betrouwbaarheid van de financiële alsook de prudentiële verslaggeving en het geheel van de interne controlemaatregelen gericht op de beheersing van de operationele activiteiten.

Dit verslag werd opgemaakt overeenkomstig de bepalingen van artikel 85, eerste lid, 1° van de wet van 21 december 2009 met betrekking tot de interne controlemaatregelen getroffen overeenkomstig de artikelen 69, § 3, eerste lid en 79, eerste lid, f) van de wet van 21 december 2009.

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 78, §§ 1 en 2 opgenomen in een afzonderlijk verslag opgemaakt overeenkomstig artikel 85, eerste lid, 5° van de wet van 21 december 2009.

De verantwoordelijkheid voor de organisatie en de werking van de interne controle overeenkomstig de bepalingen van de artikelen 69, 78 en 79 van de wet van 21 december 2009 berust bij de effectieve leiding (*in voorkomend geval het directiecomité*).

In overeenstemming met de artikelen 69, § 5, tweede lid en 78, § 6, tweede lid van de wet van 21 december 2009 dient het wettelijk bestuursorgaan te controleren of (*identificatie van de instelling*) beantwoordt aan het bepaalde bij de paragrafen 1, 2 en 3 van artikel 69, de paragrafen 1 en 2 van artikel 78, en artikel 79, eerste lid, f) van de wet van 21 december 2009, en kennis te nemen van de genomen passende maatregelen.

***Werkzaamheden***

Bij de beoordeling van de opzet van de interne controlemaatregelen, op *DD/MM/JJJJ* (*datum*)

* 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 *(in voorkomend geval het directiecomité)*;
* het nazicht van de notulen van de vergaderingen van het wettelijk bestuursorgaan (*en in voorkomend geval het auditcomité*);
* het nazicht van documenten die betrekking hebben op de artikelen 69, §§ 1, 2 en 3, 78, §§ 1 en 2 en 79, eerste lid, f) van de wet van 21 december 2009, en die werden overgemaakt aan de effectieve leiding *(in voorkomend geval het directiecomité)*;
* het nazicht van documenten die betrekking hebben op de artikelen 69, §§ 1, 2 en 3, 78, §§ 1 en 2 en 79, eerste lid, f) van de wet van 21 december 2009 en die werden overgemaakt aan het wettelijk bestuursorgaan *(en in voorkomend geval via het auditcomité)*;
* het inwinnen en evalueren van inlichtingen bij de effectieve leiding *(in voorkomend geval het directiecomité)* die betrekking hebben op de artikelen 69, §§ 1, 2 en 3, 78, §§ 1 en 2 en 79, eerste lid, f) van de wet van 21 december 2009;
* het inwinnen en evalueren van inlichtingen bij de effectieve leiding *(in voorkomend geval het directiecomité)* van de manier waarop zij te werk is gegaan bij het opstellen van haar verslag over de beoordeling van het internecontrolesysteem;
* 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 bijwonen van de vergaderingen van het wettelijk bestuursorgaan *(en in voorkomend geval het auditcomité)* wanneer dit de jaarrekening behandelt en het verslag *(in voorkomend geval de verslagen)* van de effectieve leiding *(in voorkomend geval het directiecomité)* waarvan sprake in de artikelen 69, § 5, derde lid en 78, § 6, tweede lid van de wet van 21 december 2009;
* [*te vervolledigen met andere uitgevoerde procedures als gevolg van de professionele beoordeling door de erkend revisor 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 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 verslaggevingproces.

De beoordeling van de interne controlemaatregelen waarbij de erkende revisoren zich steunen op de kennis van de entiteit en de beoordeling van het verslag van de effectieve leiding *(in voorkomend geval het directiecomité)* 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 *(in voorkomend geval het directiecomité)* 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 *(in voorkomend geval het directiecomité)* geen van materieel belang zijn 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 revisor van de toestand*].

***Bevindingen***

Wij bevestigen de opzet van interne controlemaatregelen op *DD/MM/JJJJ* (*datum*) te hebben beoordeeld die *(identificatie van de instelling)* heeft getroffen overeenkomstig de artikelen 69, § 3, eerste lid en 79, eerste lid, f) van de wet van 21 december 2009*.*

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

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

Bevindingen met betrekking tot de naleving van de bepalingen van circulaire NBB\_2011\_09:

-

Bevindingen met betrekking tot het financiële verslaggevingproces:

-

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 78, §§ 1 en 2 van de wet van 21 december 2009 die, overeenkomstig de richtlijnen van de NBB, opgenomen zijn in een afzonderlijk verslag opgemaakt overeenkomstig artikel 85, eerste lid, 5° van de wet van 21 december 2009;

-

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 *(in voorkomend geval het directiecomité)* beoordeeld wordt.

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

Voorliggende rapportering kadert in de medewerkingsopdracht van de erkende revisoren 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 er op dat deze rapportage niet (geheel of gedeeltelijk) aan derden mag worden verspreid zonder onze uitdrukkelijke voorafgaande toestemming.

*Naam van de commissaris of erkend revisor, naar gelang*

*Naam vertegenwoordiger*

*Adres*

*Datum*

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

***Verslag van bevindingen van de commissaris aan de NBB opgesteld overeenkomstig de bepalingen van artikel 85, eerste lid, 5° van de wet van 21 december 2009 met betrekking tot de door (identificatie van de instelling) getroffen interne controlemaatregelen ter vrijwaring van de geldmiddelen ontvangen van de houders van elektronisch geld***

**Verslagperiode - boekjaar 20XX**

***Opdracht***

Het is onze verantwoordelijkheid de opzet van de interne controlemaatregelen te beoordelen die (*identificatie van de instelling*) heeft getroffen werden ter vrijwaring van de geldmiddelen ontvangen van de houders van elektronisch geld met toepassing van artikel 78, §§ 1 en 2 van de wet van 21 december 2009.

De verantwoordelijkheid voor de organisatie en de werking van de interne controle ter vrijwaring van de geldmiddelen ontvangen van de houders van elektronisch geld berust bij de effectieve leiding (*in voorkomend geval het directiecomité*).

***Werkzaamheden***

Bij de beoordeling van de opzet van de interne controlemaatregelen, op *DD/MM/JJJJ* (*datum*) hebben wij, overeenkomstig de specifieke norm inzake medewerking aan het prudentieel toezicht en de richtlijnen van de NBB aan de erkende commissarissen, volgende procedures uitgevoerd:

* het verkrijgen van voldoende kennis van de door *(naam van de instelling)* aangeboden diensten;
* de actualisering van de kennis van de openbare controleregeling met betrekking tot de door *(naam van de instelling)* te nemen maatregelen ter vrijwaring van de geldmiddelen ontvangen van de houders van elektronisch geld met toepassing van artikel 78, §§ 1 en 2 van de wet van 21 december 2009;
* het nazicht van de notulen van de vergaderingen van de effectieve leiding *(in voorkomend geval het directiecomité)*;
* het nazicht van de notulen van de vergaderingen van het wettelijk bestuursorgaan (*en in voorkomend geval het auditcomité*);
* het nazicht van documenten die betrekking hebben op artikel 78, §§ 1 en 2 van de wet van 21 december 2009, en die werden overgemaakt aan de effectieve leiding *(in voorkomend geval het directiecomité)*;
* het nazicht van documenten die betrekking hebben op artikel 78, §§ 1 en 2 van de wet van 21 december 2009 en die werden overgemaakt aan het wettelijk bestuursorgaan *(en in voorkomend geval via het auditcomité)*;
* het inwinnen en evalueren van inlichtingen bij de effectieve leiding *(in voorkomend geval het directiecomité)* die betrekking hebben op artikel 78, §§ 1 en 2 van de wet van 21 december 2009;
* het nazicht van de documentatie ter ondersteuning van het verslag van de effectieve leiding *(in voorkomend geval het directiecomité)*;
* het onderzoek van het verslag van de effectieve leiding *(in voorkomend geval het directiecomité)* in het licht van de kennis verworven in het kader van de uitvoering van onze opdracht;
* het inwinnen van inlichtingen bij de effectieve leiding *(in voorkomend geval het directiecomité)* van de manier waarop zij 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 78, §§ 1 en 2 van de wet van 21 december 2009, alsook het evalueren van deze inlichtingen;
* het nazicht of het overeenkomstig circulaire NBB\_2011\_09 opgestelde verslag van de effectieve leiding *(in voorkomend geval het directiecomité)* weerspiegelt hoe de effectieve leiding *(in voorkomend geval het directiecomité)* 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 bijwonen van de vergadering van het wettelijk bestuursorgaan *(en in voorkomend geval het auditcomité)* wanneer dit het verslagvan de effectieve leiding *(in voorkomend geval het directiecomité)* behandelt waarvan sprake in de artikelen 69, § 5, derde lid en 78, § 6, tweede lid van de wet van 21 december 2009;
* [*te vervolledigen met andere uitgevoerde procedures als gevolg van de professionele beoordeling door de erkend revisor van de toestand*].

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

Bij de beoordeling van de interne controlemaatregelen 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 interne controlemaatregelen waarbij de erkende revisoren zich steunen op de kennis van de entiteit en de beoordeling van het verslag van de effectieve leiding *(in voorkomend geval het directiecomité)* 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 *(in voorkomend geval het directiecomité)* 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 *(in voorkomend geval het directiecomité)* geen van materieel belang zijn inconsistenties vertoont vertoont met de informatie waarover wij beschikken in het kader van de uitvoering van onze opdracht;
* 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 revisor van de toestand*].

***Bevindingen***

Wij bevestigen de opzet van de interne controlemaatregelen op *DD/MM/JJJJ* (*datum*) 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 78, §§ 1 en 2 van de wet van 21 december 2009.

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

Onze bevindingen, rekening houdend met de hoger vermelde 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 ter vrijwaring van de geldmiddelen 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 85, eerste lid, 1° van de wet van 21 december 2009:

-

Bevindingen met betrekking tot de interne controlemaatregelen getroffen ter vrijwaring van de geldmiddelen ontvangen van de houders van elektronisch geld met toepassing van artikel 78, §§ 1 en 2 van de wet van 21 december 2009:

-

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 *(in voorkomend geval het directiecomité)* beoordeeld wordt.

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

Voorliggende rapportering kadert in de medewerkingsopdracht van de erkende revisoren 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 er op dat deze rapportage niet (geheel of gedeeltelijk), met uitzondering van de FSMA, aan derden mag worden verspreid zonder onze uitdrukkelijke voorafgaande toestemming.

*Naam van de commissaris*

*Naam vertegenwoordiger*

*Adres*

*Datum*

## Financiële holdings naar Belgisch recht

***Verslag van bevindingen van de commissaris aan de NBB opgesteld overeenkomstig de bepalingen van artikel 7, § 2, 1° van het koninklijk besluit van 12 augustus 1994 met betrekking tot de door (identificatie van de instelling) getroffen interne controlemaatregelen***

***Verslagperiode - boekjaar 20XX***

***Opdracht***

Het is onze verantwoordelijkheid de opzet van de interne controlemaatregelen te beoordelen die (*identificatie van de instelling*) getroffen heeft als bedoeld in *(“de artikelen 21, § 1, 2° en 9°, 42 en 66 van de bankwet, de artikelen 62, § 3, eerste lid, en 62bis, §§ 2, 3 en 4, van de wet op de beleggingsondernemingen, artikel 201, § 3 van de wet op het collectief beheer van beleggingsportefeuilles en artikel 26 van de wet op het collectief alternatief beheer van beleggingsportefeuilles”, naar gelang)* en onze bevindingen mee te delen aan de NBB.

Wij hebben de opzet van de interne controlemaatregelen op *DD/MM/JJJJ (datum)* beoordeeld die door *(instelling)* getroffen werden om een redelijke mate van zekerheid te 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 7, § 2, 1° van het koninklijk besluit van 12 augustus 1994 met betrekking tot de interne controlemaatregelen als bedoeld in *(“de artikelen 21, § 1, 2° en 9°, 42 en 66 van de bankwet, de artikelen 62, § 3, eerste lid, en 62bis, §§ 2, 3 en 4, van de wet op de beleggingsondernemingen, artikel 201, § 3 van de wet op het collectief beheer van beleggingsportefeuilles en artikel 26 van de wet op het collectief alternatief beheer van beleggingsportefeuilles”, naar gelang)*.

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 van de bankwet, de artikelen 62, § 3, eerste lid, en 62bis, §§ 2, 3 en 4, van de wet op de beleggingsondernemingen, artikel 201, § 3 van de wet op het collectief beheer van beleggingsportefeuilles en artikel 26 van de wet op het collectief alternatief beheer van beleggingsportefeuilles”, naar gelang)* berust bij de effectieve leiding (*in voorkomend geval het directiecomité*).

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 (*datum*) NBB hebben wij, overeenkomstig de specifieke norm inzake medewerking aan het prudentieel toezicht en de richtlijnen van de NBB aan de erkende commissarissen, 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 *(in voorkomend geval het directiecomité)*;
* het nazicht van de notulen van de vergaderingen van het wettelijk bestuursorgaan (*en in voorkomend geval het auditcomité*);
* het nazicht van documenten die betrekking hebben op *(“de artikelen 21, § 1, 42 en 66 van de bankwet, de artikelen 62, §§ 1, 2 en 3, en 62bis, §§ 2, 3, en 4, van de wet op de beleggingsondernemingen, artikel 201, § 3 van de wet op het collectief beheer van beleggingsportefeuilles en artikel 26 van de wet op het collectief alternatief beheer van beleggingsportefeuilles”, naar gelang)*, en die werden overgemaakt aan de effectieve leiding *(in voorkomend geval het directiecomité)*;
* het nazicht van documenten die betrekking hebben op *(“de artikelen 21, § 1, 42 en 66 van de bankwet, de artikelen 62, §§ 1, 2 en 3, en 62bis, §§ 2, 3, en 4, van de wet op de beleggingsondernemingen, artikel 201, § 3 van de wet op het collectief beheer van beleggingsportefeuilles en artikel 26 van de wet op het collectief alternatief beheer van beleggingsportefeuilles”, naar gelang)*, en die werden overgemaakt aan het wettelijk bestuursorgaan *(en in voorkomend geval via het auditcomité)*;
* het inwinnen en evalueren van inlichtingen bij de effectieve leiding *(in voorkomend geval het directiecomité)* die betrekking hebben op *(“de artikelen 21, § 1, 42 en 66 van de bankwet, de artikelen 62, §§ 1, 2 en 3, en 62bis, §§ 2, 3, en 4, van de wet op de beleggingsondernemingen, artikel 201, § 3 van de wet op het collectief beheer van beleggingsportefeuilles en artikel 26 van de wet op het collectief alternatief beheer van beleggingsportefeuilles”, naar gelang)*;

het inwinnen en evalueren van inlichtingen bij de effectieve leiding *(in voorkomend geval het directiecomité)* van de manier waarop zij te werk is gegaan bij het opstellen van haar verslag over

* de beoordeling van het internecontrolesysteem;
* 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 bijwonen van vergaderingen van het wettelijk bestuursorgaan *(en in voorkomend geval het auditcomité)* wanneer dit de jaarrekening behandelt en het verslag *(in voorkomend geval de verslagen)* van de effectieve leiding *(in voorkomend geval het directiecomité)* 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 erkend revisor 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 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 verslaggevingproces.

De beoordeling van de interne controlemaatregelen waarbij de erkende revisoren zich steunen op de kennis van de entiteit en de beoordeling van het verslag van de effectieve leiding *(in voorkomend geval het directiecomité)* 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 *(in voorkomend geval het directiecomité)* 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 *(in voorkomend geval het directiecomité)* geen van materieel belang zijnde inconsistenties vertoont met de informatie waarover wij beschikken in het kader van onze privaatrechtelijke opdracht;
* *(“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;

Wij bevestigen de opzet van de interne controlemaatregelen op *DD/MM/JJJJ* (*datum*) te hebben beoordeeld die *(identificatie van de instelling)* heeft getroffen als bedoeld in *(“de artikelen 21, § 1, 2° en 9°, 42 en 66 van de bankwet, de artikelen 62, § 3, eerste lid, en 62bis, §§ 2, 3 en 4, van de wet op de beleggingsondernemingen, artikel 201, § 3 van de wet op het collectief beheer van beleggingsportefeuilles en artikel 26 van de wet op het collectief alternatief beheer van beleggingsportefeuilles”, naar gelang)*.

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

Onze bevindingen, rekening houdend met de hoger vermelde 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 verslaggevingproces:

-

Bevindingen met betrekking tot de vrijwaring van de tegoeden van de cliënten:

-

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 *(in voorkomend geval het directiecomité)* beoordeeld wordt.

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

Voorliggende rapportering kadert in de medewerkingsopdracht van de erkende revisoren 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 er op dat deze rapportage niet (geheel of gedeeltelijk) aan derden mag worden verspreid zonder onze uitdrukkelijke voorafgaande toestemming.

*Naam van de commissaris*

*Naam vertegenwoordiger*

*Adres*

*Datum*

## 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 met betrekking tot de door (identificatie van de instelling) getroffen interne controlemaatregelen***

***Verslagperiode - boekjaar 20XX***

***Opdracht***

Het is onze verantwoordelijkheid de opzet van de interne controlemaatregelen op *DD/MM/JJJJ* (*datum*) 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 NBB.

Wij hebben de opzet van de interne controlemaatregelen op 31 december 2014 beoordeeld die door de instelling getroffen werden om een redelijke mate van zekerheid te verschaffen over de betrouwbaarheid van de financiële en prudentiële verslaggeving alsook 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 het bijkantoor berust bij de effectieve leiding *(in voorkomend geval het directiecomité)*.

De effectieve leiding *(in voorkomend geval het directiecomité)* is eveneens verantwoordelijk voor het identificeren en naleven van de op het bijkantoor van toepassing zijnde wetten, besluiten en reglementen met in begrip van deze waarvoor de NBBbevoegd is.

In overeenstemming met artikel 316 van de bankwet lichten de leiders van het bijkantoor de NBB en de erkend revisor in over de naleving van artikel 315 van de bankwet en over de genomen passende maatregelen.

***Werkzaamheden***

Bij de beoordeling van de opzet van de interne controlemaatregelen, op *DD/MM/JJJJ* (datum) hebben wij, overeenkomstig de specifieke norm inzake medewerking aan het prudentieel toezicht en de richtlijnen van de NBB, volgende procedures uitgevoerd:

* het verkrijgen van voldoende kennis van de instelling en haar omgeving;
* het onderzoek van de interne controle zoals bedoeld in de 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 *(in voorkomend geval het directiecomité)*;
* het nazicht van documenten die betrekking hebben op de van toepassing zijnde wetten, besluiten en reglementen waarvoor de NBB bevoegd is;
* het inwinnen en evalueren van inlichtingen bij de effectieve leiding *(in voorkomend geval het directiecomité)* 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 en evalueren van inlichtingen bij de effectieve leiding *(in voorkomend geval het directiecomité)* van de manier waarop zij te werk is gegaan bij het opstellen van haar overeenkomstig circulaire NBB\_2011\_09 opgestelde verslag;
* het nazicht van de documentatie ter ondersteuning van het verslag van de effectieve leiding *(in voorkomend geval het directiecomité)*:
* het onderzoek van het verslag van de effectieve leiding (in voorkomend geval het directiecomité) in het licht van de kennis verworven in het kader van de privaatrechtelijke opdracht;
* het nazicht of het overeenkomstig circulaire NBB\_2011\_09 opgestelde verslag van de effectieve leiding *(in voorkomend geval het directiecomité)* weerspiegelt hoe de effectieve leiding *(in voorkomend geval het directiecomité*) 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;
* *[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]. [[3]](#footnote-4)*

***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 de kennis hebben en de documentatie opgesteld in het kader van de certificatie van de krachtens artikel 318, 3° van de bankwet openbaar gemaakte boekhoudkundige gegevens en de controle van de periodieke staten, in het bijzonder over het systeem van interne controle over het financiële verslaggevingproces.

De beoordeling van de interne controlemaatregelen waarbij de erkende revisor zich steunt op de kennis van de entiteit en de beoordeling van het verslag van de effectieve leiding 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 *(naam 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 hoger vermelde 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 verslaggevingproces:

-

* 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 verslag geldt bovendien enkel voor de periode die

in het verslag van de effectieve leidingbeoordeeld wordt.

*Naam van de commissaris of erkend revisor, naar gelang*

*Adres*

*Datum*

## Bijkantoren van EER-beleggingsondernemingen

***Verslag van bevindingen van de erkend revisor aan de NBB opgesteld overeenkomstig de bepalingen van artikel 11, § 1, tweede lid, 1° van het koninklijk besluit van 20 december 1995 met betrekking tot de door (identificatie van de instelling) getroffen interne controlemaatregelen***

***Verslagperiode - boekjaar 20XX***

***Opdracht***

Het is onze verantwoordelijkheid de opzet van de interne controlemaatregelen op *DD/MM/JJJJ* (*datum*) te beoordelen die (*identificatie van de instelling)* heeft getroffen tot naleving van de bepalingen van artikel 11, § 1, tweede lid, 1° van het koninklijk besluit van 20 december 1995.

Wij hebben de opzet van de interne controlemaatregelen op (*datum*) beoordeeld die door de instelling getroffen werden om een redelijke mate van zekerheid te verschaffen over de betrouwbaarheid van de financiële en prudentiële verslaggeving alsook 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 11, § 1, tweede lid, 1° van het koninklijk besluit van 20 december 1995.

De verantwoordelijkheid voor de opzet en de werking van de interne controle bij het bijkantoor berust bij de effectieve leiding *(in voorkomend geval het directiecomité)*.

De effectieve leiding *(in voorkomend geval het directiecomité)* is eveneens verantwoordelijk voor het identificeren en naleven van de op het bijkantoor van toepassing zijnde wetten, besluiten en reglementen met in begrip van deze waarvoor de NBB bevoegd is.

***Werkzaamheden***

Bij de beoordeling van de opzet van de interne controlemaatregelen op *DD/MM/JJJJ* (datum) hebben wij, overeenkomstig de specifieke norm inzake medewerking aan het prudentieel toezicht en de richtlijnen van de NBB, volgende procedures uitgevoerd:

* het verkrijgen van voldoende kennis van de instelling en haar omgeving;
* het onderzoek van de interne controle zoals bedoeld in de ISA’s en in de specifieke norm van 8 oktober 2010;
* het nazicht van de notulen van de vergaderingen van de effectieve leiding *(in voorkomend geval het directiecomité)*;
* 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 documenten die betrekking hebben op de van toepassing zijnde wetten, besluiten en reglementen waarvoor de NBB bevoegd is;
* het inwinnen en evalueren van inlichtingen bij de effectieve leiding *(in voorkomend geval het directiecomité)* aangaande de door de instelling getroffen interne controlemaatregelen tot naleving van de van toepassing zijnde wetten, besluiten en reglementen waarvoor de NBB bevoegd is. Bijzondere aandacht werd in dit verband besteed aan de inachtneming door *(identificatie van de instelling)* van de principes 5 en 6 van circulaire PPB-2007-7-CPB van 10 april 2007 (administratie van financiële instrumenten);
* [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].

***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 uitvoering van onze privaatrechtelijke opdracht en de documentatie opgesteld in het kader van de certificatie van de krachtens artikel 7 van het koninklijk besluit van 20 december 1995 openbaar gemaakte boekhoudkundige gegevens en de controle van de periodieke staten, in het bijzonder over het systeem van interne controle over het financiële verslaggevingproces.

De beoordeling van de interne controlemaatregelen waarbij de erkende revisor zich steunt op de kennis van de entiteit en de beoordeling van het verslag van de effectieve leiding 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 *(naam van de instelling)* heeft getroffen in uitvoering van de van toepassing zijnde wetten, besluiten en reglementen waarvoor de NBB bevoegd is krachtens de toezichtwetten. Wij hebben ons voor onze beoordeling gesteund op de werkzaamheden zoals hiervoor vermeld.

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

Bevindingen met betrekking tot het financiële verslaggevingproces:

-

Bevindingen met betrekking tot de interne controlemaatregelen getroffen tot naleving van de van toepassing zijnde wetten, besluiten en reglementen waarvoor de NBB bevoegd is:

-

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 leidingbeoordeeld wordt.

in de medewerkingsopdracht van de erkende revisoren 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. Wij wijzen er op dat deze rapportage niet (geheel of gedeeltelijk) aan derden mag worden verspreid zonder onze uitdrukkelijke voorafgaande toestemming.

*Naam van de erkend revisor*

*Adres*

*Datum*

## Bijkantoren van EER betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld

***Bijkantoor van EER betalingsinstelling***

***Verslag van bevindingen van de erkend revisor aan de NBB opgesteld overeenkomstig de bepalingen van artikel 43, § 2, eerste lid, 1° van de wet van 21 december 2009 met betrekking tot de door (identificatie van de instelling) getroffen interne controlemaatregelen***

***Bijkantoor van EER instelling voor elektronisch geld***

***Verslag van bevindingen van de erkend revisor aan de NBB opgesteld overeenkomstig de bepalingen van artikel 95, § 2, eerste lid, 1° van de wet van 21 december 2009 met betrekking tot de door (identificatie van de instelling) getroffen interne controlemaatregelen***

***Verslagperiode - boekjaar 20XX***

***Opdracht***

Het is onze verantwoordelijkheid de opzet van de interne controlemaatregelen op *DD/MM/JJJJ* (*datum*) te beoordelen die (*identificatie van de instelling)* heeft getroffen op grond van *(artikel 41 voor bijkantoren van betalingsinstellingen, artikel 93 voor instellingen voor elektronisch geld)* van toepassing zijn op de bijkantoren.

Dit verslag werd opgemaakt overeenkomstig de bepalingen van *(artikel 43, § 2, eerste lid, 1° voor betalingsinstellingen, artikel 95, § 2, eerste lid, 1° voor instellingen voor elektronisch geld)* van de wet van 21 december 2009.

De verantwoordelijkheid voor de organisatie en de werking van de interne controle bij het bijkantoor berust bij de effectieve leiding *(in voorkomend geval het directiecomité)*.

De effectieve leiding *(in voorkomend geval het directiecomité)* is eveneens verantwoordelijk voor het identificeren en naleven van de op het bijkantoor van toepassing zijnde wetten, besluiten en reglementen met in begrip van deze waarvoor de NBB bevoegd is.

***Werkzaamheden***

Bij de beoordeling van de opzet van de interne controlemaatregelen op (*datum*) ebben wij volgende procedures uitgevoerd:

* het verkrijgen van voldoende kennis van de instelling en haar omgeving;
* het onderzoek van de interne controle zoals bedoeld in de ISA’s;
* het nazicht van de notulen van de vergaderingen van de effectieve leiding *(in voorkomend geval het directiecomité)*;
* 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 die op grond van *(artikel 41 voor bijkantoren van betalingsinstellingen, artikel 93 voor instellingen voor elektronisch geld)* van toepassing zijn op de bijkantoren;
* het nazicht van documenten die betrekking hebben op de van toepassing zijnde wetten, besluiten en reglementen die op grond van *(artikel 41 voor bijkantoren van betalingsinstellingen, artikel 93 voor instellingen voor elektronisch geld)* van toepassing zijn op de bijkantoren;;
* het inwinnen en evalueren van inlichtingen bij de effectieve leiding *(in voorkomend geval het directiecomité)* aangaande de door de instelling getroffen interne controlemaatregelen tot naleving van de van toepassing zijnde wetten, besluiten en reglementen die op grond van *(artikel 41 voor bijkantoren van betalingsinstellingen, artikel 93 voor instellingen voor elektronisch geld)* van toepassing zijn op de bijkantoren;
* [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].

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

Bij de beoordeling van de interne controlemaatregelen hebben wij ons in belangrijke mate gesteund op de kennis verkregen en de documentatie opgesteld in het kader van de certificatie van de openbaar gemaakte boekhoudkundige gegevens en de controle van de periodieke staten, in het bijzonder over het systeem van interne controle over het financiële verslaggevingproces.

De beoordeling van de interne controlemaatregelen waarbij de erkende revisoren zich steunen op de kennis van de entiteit 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 met het oog op de naleving van de wetten, besluiten en reglementen die op grond van *(artikel 41 voor bijkantoren van betalingsinstellingen, artikel 93 voor instellingen voor elektronisch geld)*;
* de effectiviteit van de interne controlemaatregelen werd door ons niet beoordeeld;
* [*te vervolledigen met andere beperkingen als gevolg van de professionele beoordeling door de erkend revisor van de toestand*].

***Bevindingen***

Wij bevestigen de interne controlemaatregelen te hebben beoordeeld die *(naam van de instelling)* heeft getroffen met het oog op de naleving van de wetten, besluiten en reglementen die op grond van *(artikel 41 voor bijkantoren van betalingsinstellingen, artikel 93 voor instellingen voor elektronisch geld)* van toepassing zijn op de bijkantoren. Wij hebben ons voor onze beoordeling gesteund op de werkzaamheden zoals hiervoor vermeld.

Onze bevindingen, rekening houdend met de hoger vermelde 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 leidingbeoordeeld wordt.

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

Voorliggende rapportering kadert in de medewerkingsopdracht van de erkende revisoren 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. Wij wijzen er op dat deze rapportage niet (geheel of gedeeltelijk) aan derden mag worden verspreid zonder onze uitdrukkelijke voorafgaande toestemming.

*Naam van de erkend revisor*

*Adres*

*Datum*

## Verzekeringsondernemingen naar Belgisch recht

***Verslag van bevindingen van de commissaris aan de NBB opgesteld overeenkomstig de bepalingen van artikel 40quater, eerste lid, 1° van de wet van 9 juli 1975 met betrekking tot de door (identificatie van de instelling) getroffen interne controlemaatregelen***

***Verslagperiode - boekjaar 20XX***

***Opdracht***

Het is onze verantwoordelijkheidde opzet van de interne controlemaatregelen op *DD/MM/JJJJ* (*datum*) te beoordelen die (*identificatie van de instelling*) heeft getroffen als bedoeld in artikel 14bis, § 3, eerste lid van de wet van 9 juli 1975 betreffende de controle van de verzekeringsondernemingen (de “controlewet”) en onze bevindingen mee te delen aan de NBB.

Wij hebben de opzet van de interne controlemaatregelen beoordeeld die door (*identificatie van de instelling*) werden getroffen om een redelijke mate van zekerheid te verschaffen over de betrouwbaarheid van de financiële en prudentiële verslaggeving en het geheel van de interne controlemaatregelen gericht op de beheersing van de operationele activiteiten.

Dit verslag werd opgemaakt overeenkomstig de bepalingen van artikel 40quater, eerste lid, 1° van de wet van de wet van 9 juli 1975 betreffende de controle van de verzekeringsondernemingen (de controlewet) met betrekking tot de interne controlemaatregelen als bedoeld in artikel 14bis, § 3, eerste lid van de controlewet.

De verantwoordelijkheid voor de organisatie en de werking van de interne controle overeenkomstig de bepalingen van artikel 14bis, § 3, eerste lid van de controlewet berust bij de effectieve leiding *(in voorkomend geval het directiecomité)*.

In overeenstemming met artikel 14bis, § 5, tweede lid van de controlewet dient het wettelijk bestuursorgaan (in voorkomend geval via het auditcomité) te controleren of (*identificatie van de instelling*) beantwoordt aan het bepaalde bij de paragrafen 1, 2 en 3 en het eerste lid van § 5 van artikel 14bis van de controlewet, en kennis te nemen van de genomen passende maatregelen.

***Werkzaamheden***

Bij de beoordeling van de opzet van de interne controlemaatregelen op (*datum*)

* het onderzoek van de interne controle zoals bedoeld in de ’internationale controlestandaarden 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 *(in voorkomend geval het directiecomité)*;
* het nazicht van de notulen van de vergaderingen van het wettelijk bestuursorgaan (en in voorkomend geval het auditcomité);
* het nazicht van documenten die betrekking hebben op artikel 14bis, §§ 1, 2 en 3 van de controlewet, en die werden overgemaakt aan de effectieve leiding *(in voorkomend geval het directiecomité)*;
* het nazicht van documenten die betrekking hebben op artikel 14bis, §§ 1, 2 en 3 van de controlewet, en die werden overgemaakt aan het wettelijk bestuursorgaan *(en in voorkomend geval via het auditcomité*);
* het inwinnen en evalueren van inlichtingen bij de effectieve leiding *(in voorkomend geval het directiecomité)* die betrekking hebben op artikel 14bis, §§ 1, 2 en 3 van de controlewet;
* het inwinnen en evalueren van inlichtingen bij de effectieve leiding *(in voorkomend geval het directiecomité)* van de manier waarop zij te werk is gegaan bij het opstellen van haar verslag over de beoordeling van het internecontrolesysteem;
* het nazicht van de documentatie ter ondersteuning van het verslag van de effectieve leiding *(in voorkomend geval het directiecomité)*;
* het onderzoek van het verslag van de effectieve leiding *(in voorkomend geval het directiecomité)* in het licht van de kennis verworven in het kader van de privaatrechtelijke opdracht;
* het nazicht of het overeenkomstig circulaire CBFA\_2009\_26opgestelde verslag van de effectieve *leiding (in voorkomend geval het directiecomité)* weerspiegelt hoe de effectieve leiding *(in voorkomend geval het directiecomité)* 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 CBFA\_2009\_26 waarbij bijzondere aandacht werd besteed aan de gehanteerde methodologie en opgestelde documentatie ter onderbouwing van het verslag;
* het bijwonen van vergaderingen van het wettelijk bestuursorgaan *(en in voorkomend geval het auditcomité)* wanneer dit de jaarrekening behandelt en het verslag van de effectieve leiding (in voorkomend geval het directiecomité) waarvan sprake in artikel 14bis, § 5, derde lid van de controlewet en circulaire CBFA\_2009\_26 van 24 juni 2009;
* [*te vervolledigen met andere uitgevoerde procedures als gevolg van de professionele beoordeling door de commissaris 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 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 verslaggevingproces.

De beoordeling van de interne controlemaatregelen waarbij de commissariszich steunt op de kennis van de entiteit en de beoordeling van het verslag van de effectieve leiding *(in voorkomend geval het directiecomité)* 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 *(in voorkomend geval het directiecomité)* 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 *(in voorkomend geval het directiecomité)* geen van materieel belang zijn 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 revisor van de toestand*].

***Bevindingen***

Wij bevestigen de opzet van de interne controlemaatregelen te hebben beoordeeld die *(identificatie van de instelling)* heeft getroffen als bedoeld in artikel 14bis, § 3, eerste lid van de controlewet. Wij hebben ons voor onze beoordeling gesteund op de werkzaamheden zoals hiervoor vermeld.

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

* Bevindingen met betrekking tot de naleving van de bepalingen vervat in circulaire CBFA\_2009\_26:

-

* Bevindingen met betrekking tot het financiële verslaggevingproces:

-

* 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 *(in voorkomend geval het directiecomité)* beoordeeld wordt.

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

Voorliggende rapportering kadert in de medewerkingsopdracht van de *(“de 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 de rapportering wordt overgemaakt aan *(“de effectieve leiding”, “het directiecomité”, “de bestuurders” of “het auditcomité”, naar gelang)*. Wij wijzen er op dat deze rapportage niet (geheel of gedeeltelijk) aan derden mag worden verspreid zonder onze uitdrukkelijke voorafgaande toestemming.

*Naam van de commissaris Naam vertegenwoordiger*

*Adres*

*Datum*

# 

# VERSLAGGEVING VRIJGESTELDE BETALINGSINSTELLINGEN EN INSTELLINGEN VOOR ELEKTRONISCH GELD

## Betalingsinstellingen

### Naleving van de limiet op grond waarvan de vrijstelling werd verleend

***Verslag van de commissaris aan de NBB opgesteld overeenkomstig de bepalingen van Circulaire NBB\_2015\_12 van 2 maart 2015 met betrekking tot de niet-overschrijding door (identificatie van de instelling) van het plafond inzake het gemiddelde van het totale bedrag aan betalingstransacties***

**Verslagperiode - boekjaar 20XX**

***Opdracht***

Wij hebben gecontroleerd dat het gemiddelde van het totale bedrag aan betalingstransacties in de twaalf maanden voorafgaand aan DD/MM/JJJJ het plafond van EUR 3 miljoen op grond waarvan de vrijstelling bekomen werd niet overschrijdt. Deze controle werd uitgevoerd om de Nationale Bank van België (de NBB) toe te laten de juistheid en authenticiteit van de verklaring van de instelling in verband met het niet–overschrijden van het plafond van EUR 3 miljoen op grond waarvan de vrijstelling bekomen werd na te gaan.

***Verantwoordelijkheid van de (“effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang)***

*(“De effectieve leiding” of “Het directiecomité”, naar gelang)* is verantwoordelijk voor de naleving van het plafond op grond waarvan de vrijstelling werd bekomen. *(“De effectieve leiding” of “Het directiecomité”, naar gelang)* dient overeenkomstig de bepalingen van circulaire NBB\_2015\_12 van 2 maart 2015 aangaande het vrijstellingsbeleid van de NBB op grond van artikel 48 van de wet van 21 december 2009 halfjaarlijks verslag uitbrengen aan de NBB over het gemiddelde van het totale bedrag aan betalingstransacties verricht in de voorafgaande twaalf maanden.

***Werkzaamheden***

Het is onze verantwoordelijkheid op basis van onze controle een oordeel tot uitdrukking te brengen aangaande de niet-overschrijding van het plafond van EUR 3 miljoen op grond waarvan de vrijstelling bekomen werd. Wij hebben onze controle overeenkomstig *(“internationale controlestandaarden”, of “…”, naar gelang)* uitgevoerd. Die standaarden vereisen dat wij aan ethische voorschriften voldoen en de controle plannen en uitvoeren om een redelijke mate van zekerheid te verkrijgen over de niet-overschrijding van het plafond van EUR 3 miljoen op grond waarvan de vrijstelling bekomen werd.

Een controle omvat het uitvoeren van werkzaamheden ter verkrijging van controle-informatie over het gemiddelde van het totale bedrag aan betalingstransacties verricht in de voorafgaande twaalf maanden. De geselecteerde werkzaamheden zijn afhankelijk van de door de commissaris toegepaste oordeelsvorming, met inbegrip van diens inschatting van de risico’s van een afwijking van materieel belang in het gemiddelde van het totale bedrag aan betalingstransacties verricht in de voorafgaande twaalf maanden als gevolg van fraude of van fouten. Bij het maken van die risico-inschattingen gericht op het opzetten van controlewerkzaamheden die onder de gegeven omstandigheden passend zijn maar die niet gericht zijn op het tot uitdrukking brengen van een oordeel over de effectiviteit van de interne controle van de instelling neemt de commissaris de interne controle in overweging die relevant is voor de bepaling door de instelling van het gemiddelde van het totale bedrag aan betalingstransacties verricht in de voorafgaande twaalf maanden. Een controle omvat tevens het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor de bepaling van het gemiddelde van het totale bedrag aan betalingstransacties verricht in de voorafgaande twaalf maanden.

Wij zijn van mening dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is om daarop ons controleoordeel te baseren.

***Oordeel***

Naar ons oordeel overschrijdt het gemiddelde van het totale bedrag aan betalingstransacties verricht in de twaalf maanden voorafgaand aan DD/MM/JJJJ in alle materieel belang zijnde opzichten het plafond van EUR 3 miljoen op grond waarvan de vrijstelling bekomen werd niet.

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

Voorliggende rapportering kadert in de medewerkingsopdracht van de erkende revisoren 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 er op dat deze rapportage niet (geheel of gedeeltelijk) aan derden mag worden verspreid zonder onze uitdrukkelijke voorafgaande toestemming.

*Naam van de commissaris*

*Naam vertegenwoordiger*

*Adres*

*Datum*

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

***Verslag van bevindingen van de commissaris aan de NBB opgesteld overeenkomstig de bepalingen van artikel 33, eerste lid, 5° van de wet van 21 december 2009 met betrekking tot de door (identificatie van de instelling) getroffen interne controlemaatregelen ter vrijwaring van de geldmiddelen ontvangen van de betalingsdienstgebruikers***

**Verslagperiode - boekjaar 20XX**

***Opdracht***

Het is onze verantwoordelijkheid de opzet van de interne controlemaatregelen te beoordelen die (*identificatie van de instelling*) heeft getroffen ter vrijwaring van de geldmiddelen ontvangen van de betalingsdienstgebruikers in toepassing van artikel 22, § § 1 en 2 van de wet van 21 december 2009.

De verantwoordelijkheid voor de organisatie en de werking van de interne controle ter vrijwaring van de geldmiddelen ontvangen van de betalingsdienstgebruikers berust bij de effectieve leiding (*in voorkomend geval het directiecomité*).

***Werkzaamheden***

Bij de beoordeling van de opzet van de interne controlemaatregelen op *(datum)*  hebben wij volgende procedures uitgevoerd [*aan te passen en te vervolledigen met andere uitgevoerde procedures als gevolg van de professionele beoordeling door de erkend revisor van de toestand*].

* opvragen en evalueren van de procedures met het oog op de afzonderlijke identificatie van de geldmiddelen ontvangen van de betalingsdienstgebruikers en ter voorkoming dat deze geldmiddelen worden vermengd met andere geldmiddelen in toepassing van artikel 22, § 1, eerste lid, a) van de wet van 21 december 2009;
* opvragen en evalueren van de procedures met het oog op:
  + de deponering op een afzonderlijke gezamelijke of geïndividualiseerde rekening bij een kredietinstelling of een geldmarktfonds van de geldmiddelen in toepassing van artikel 22, § 1, eerste lid, b), van de wet van 21 december 2009;
  + de dekking door een verzekering, garantie of waarborg van een verzekeringsonderneming of een kredietinstelling in toepassing van artikel 22, § 1, eerste lid, c) van de wet van 21 december 2009;
* voor zover het gedeelte van de geldmiddelen dat bestemd is voor toekomstige betalingstransacties variabel of niet van tevoren is gekend, opvragen en evalueren van de procedures voor de berekening van het bedrag dat geacht wordt voor betalingsdiensten te worden gebruikt in toepassing van artikel 22, § 2 van de wet van 21 december 2009;
* het nazicht van de notulen van de vergaderingen van de effectieve leiding *(in voorkomend geval het directiecomité)*;
* het nazicht van de notulen van de vergaderingen van het wettelijk bestuursorgaan *(en in voorkomend geval het auditcomité)*.

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

Bij de beoordeling van de opzet van de interne controlemaatregelen ter vrijwaring van de geldmiddelen ontvangen van betalingsdienstgebruikers hebben wij ons in belangrijke mate gesteund op de informatie bekomen van de personen belast met de effectieve leiding aangevuld met elementen waarvan wij kennis hebben in het kader van de uitvoering van de controle van de jaarrekening.

De beoordeling van de opzet van de interne controlemaatregelen 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 effectiviteit van de interne controlemaatregelen werd door ons niet beoordeeld;
* [*te vervolledigen met andere beperkingen als gevolg van de professionele beoordeling door de erkend revisor van de toestand*].

***Bevindingen***

Wij bevestigen de interne controlemaatregelen te hebben beoordeeld die *(identificatie van de instelling)* heeft getroffen ter vrijwaring van de geldmiddelen ontvangen van de betalingsdienstgebruikers in toepassing van artikel 22, § § 1 en 2 van de wet van 21 december 2009.

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

Onze bevindingen met betrekking tot de interne controlemaatregelen getroffen ter vrijwaring van de geldmiddelen ontvangen van de betalingsdienstgebruikers in toepassing van artikel 22, § § 1 en 2 van de wet van 21 december 2009, rekening houdend met de hoger vermelde 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 leidingbeoordeeld wordt.

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

Voorliggende rapportering kadert in de medewerkingsopdracht van de commissarissen 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 er op dat deze rapportage niet (geheel of gedeeltelijk) aan derden mag worden verspreid zonder onze uitdrukkelijke voorafgaande toestemming.

*Naam van de commissaris*

*Naam vertegenwoordiger*

*Adres*

*Datum*

## Instellingen voor elektronisch geld

### Naleving van de limiet op grond waarvan de vrijstelling werd verleend

***Verslag van de commissaris aan de NBB opgesteld overeenkomstig de bepalingen van mededeling NBB\_2015\_11 van 2 maart 2015 met betrekking tot de niet-overschrijding door (identificatie van de instelling) van het plafond inzake het gemiddeld uitstaand elektronisch geld***

**Verslagperiode - boekjaar 20XX**

***Opdracht***

Wij hebben gecontroleerd dat het per DD/MM/JJJJ gemiddeld uitstaand elektronisch geld het plafond van EUR 5 miljoen op grond waarvan de vrijstelling bekomen werd niet overschrijdt. Deze controle werd uitgevoerd om de Nationale Bank van België (de NBB) toe te laten de juistheid en authenticiteit van de verklaring van de instelling in verband met het niet–overschrijden van het plafond van EUR 5 miljoen op grond waarvan de vrijstelling bekomen werd na te gaan.

***Verantwoordelijkheid van de (“effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang)***

*(“De effectieve leiding” of “Het directiecomité”, naar gelang)* is verantwoordelijk voor de naleving van het plafond op grond waarvan de vrijstelling werd bekomen. *(“De effectieve leiding” of “Het directiecomité”, naar gelang)* dient overeenkomstig de bepalingen van circulaire NBB\_2015\_11 van 2 maart 2015 aangaande het prudentieel statuut van de instellingen voor elektronisch geld halfjaarlijks verslag uitbrengen aan de NBB over het gemiddeld uitstaand elektronisch geld.

***Werkzaamheden***

Het is onze verantwoordelijkheid op basis van onze controle een oordeel tot uitdrukking te brengen aangaande de niet-overschrijding van het plafond van EUR 5 miljoen op grond waarvan de vrijstelling werd verleend. Wij hebben onze controle overeenkomstig *(“internationale controlestandaarden”, of “…”, naar gelang)* uitgevoerd. Die standaarden vereisen dat wij aan ethische voorschriften voldoen en de controle plannen en uitvoeren om een redelijke mate van zekerheid te verkrijgen over de niet-overschrijding van het plafond van EUR 5 miljoen op grond waarvan de vrijstelling bekomen werd.

Een controle omvat het uitvoeren van werkzaamheden ter verkrijging van controle-informatie over het gemiddeld uitstaand elektronisch geld. De geselecteerde werkzaamheden zijn afhankelijk van de door de commissaris toegepaste oordeelsvorming, met inbegrip van diens inschatting van de risico’s van een afwijking van materieel belang in het gemiddeld uitstaand elektronisch geld als gevolg van fraude of van fouten. Bij het maken van die risico-inschattingen gericht op het opzetten van controlewerkzaamheden die onder de gegeven omstandigheden passend zijn maar die niet gericht zijn op het tot uitdrukking brengen van een oordeel over de effectiviteit van de interne controle van de instelling neemt de commissaris de interne controle in overweging die relevant is voor de bepaling door de instelling van het gemiddeld uitstaand elektronisch geld. Een controle omvat tevens het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor de bepaling van het gemiddeld uitstaand elektronisch geld.

Wij zijn van mening dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is om daarop ons controleoordeel te baseren.

**Oordeel**

Naar ons oordeel overschrijdt het per DD/MM/JJJJ gemiddeld uitstaand elektronisch geld in alle materieel belang zijnde opzichten het plafond van EUR 5 miljoen op grond waarvan de vrijstelling bekomen werd niet.

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

Voorliggende rapportering kadert in de medewerkingsopdracht van de erkende revisoren 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 er op dat deze rapportage niet (geheel of gedeeltelijk) aan derden mag worden verspreid zonder onze uitdrukkelijke voorafgaande toestemming.

*Naam van de commissaris*

*Naam vertegenwoordiger*

*Adres*

*Datum*

### 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 commissaris aan de NBB opgesteld overeenkomstig de bepalingen van artikel 85, eerste lid, 5° van de wet van 21 december 2009 met betrekking tot de door (identificatie van de instelling) getroffen interne controlemaatregelen ter vrijwaring van de geldmiddelen ontvangen van de houders van elektronisch geld***

**Verslagperiode - boekjaar 20XX**

***Opdracht***

Het is onze verantwoordelijkheid de opzet van de interne controlemaatregelen te beoordelen die (*identificatie van de instelling*) heeft getroffen ter vrijwaring van de geldmiddelen ontvangers van de houders van elektronisch geld met toepassing van artikel 78, § § 1 en 2 van de wet van 21 december 2009.

De verantwoordelijkheid voor de organisatie en de werking van de interne controle ter vrijwaring van de geldmiddelen ontvangen van de houders van elektronisch geld berust bij de effectieve leiding (*in voorkomend geval het directiecomité*).

***Werkzaamheden***

Bij de beoordeling van de opzet van de interne controlemaatregelen op (*datum*) hebben wij volgende procedures uitgevoerd [*aan te passen en te vervolledigen met andere uitgevoerde procedures als gevolg van de professionele beoordeling door de erkend revisor van de toestand*].

* opvragen en evalueren van de procedures met het oog op de afzonderlijke identificatie van de geldmiddelen ontvangen in ruil voor het elektronisch geld en ter voorkoming dat deze geldmiddelen worden vermengd met andere geldmiddelen in toepassing van artikel 78, § 1, eerste lid, a) van de wet van 21 december 2009;
* opvragen en evalueren van de procedures met het oog op:
  + de deponering op een afzonderlijke gezamelijke of geïndividualiseerde rekening bij een kredietinstelling in toepassing van artikel 78, § 1, eerste lid, b), (i) van de wet van 21 december 2009;
  + de belegging in veilige, liquide activa met een lage risicograad in toepassing van artikel 78, § 1, eerste lid, b), (ii) van de wet van 21 december 2009 en artikel 10 van het reglement van de Nationale Bank van België van 18 juni 2013 op het eigen vermogen van de instellingen voor elektronisch geld en de belegging van de geldmiddelen die in ruil voor het uitgegeven elektronisch geld worden ontvangen;
  + de dekking door een verzekering, garantie of waarborg van een verzekeringsonderneming of een kredietinstelling in toepassing van artikel 78, § 1, eerste lid, c) van de wet van 21 december 2009;
* voor zover het elektronisch geld wordt verworven door middel van een betaalinstrument, opvragen en evalueren van de procedures ter bescherming van de geldmiddelen in toepassing van artikel 78, § 1, vierde lid van de wet van 21 december 2009;
* voor zover een gedeelte van de geldmiddelen dat in ruil voor het uitgegeven elektronisch geld wordt ontvangen gebruikt wordt in het kader van andere werkzaamheden, opvragen en evalueren van de procedures voor de berekening van het bedrag dat geacht wordt gebruikt te worden voor andere werkzaamheden in toepassing van artikel 78, § 2 van de wet van 21 december 2009;
* het nazicht van de notulen van de vergaderingen van de effectieve leiding *(in voorkomend geval het directiecomité)*;
* het nazicht van de notulen van de vergaderingen van het wettelijk bestuursorgaan *(en in voorkomend geval het auditcomité)*.

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

Bij de beoordeling van de opzet van de interne controlemaatregelen ter vrijwaring van de geldmiddelen ontvangen van de houders van elektronisch geld hebben wij ons in belangrijke mate gesteund op de informatie bekomen van de personen belast met de effectieve leiding aangevuld met elementen waarvan wij kennis hebben in het kader van de uitvoering van de controle van de jaarrekening.

De beoordeling van de opzet van de interne controlemaatregelen 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 effectiviteit van de interne controlemaatregelen werd door ons niet beoordeeld;
* [*te vervolledigen met andere beperkingen als gevolg van de professionele beoordeling door de erkend revisor van de toestand*].

***Bevindingen***

Wij bevestigen de interne controlemaatregelen 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 78, § § 1 en 2 van de wet van 21 december 2009.

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

Onze bevindingen met betrekking tot de interne controlemaatregelen getroffen ter vrijwaring van de geldmiddelen ontvangen van de houders van elektronisch geld met toepassing van artikel 78, § § 1 en 2 van de wet van 21 december 2009, rekening houdend met de hoger vermelde 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 leidingbeoordeeld wordt.

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

Voorliggende rapportering kadert in de medewerkingsopdracht van de commissarissen 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 er op dat deze rapportage niet (geheel of gedeeltelijk) aan derden mag worden verspreid zonder onze uitdrukkelijke voorafgaande toestemming.

*Naam van de commissaris*

*Naam vertegenwoordiger*

*Adres*

*Datum*

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

## Half-year periodic reports of credit institutions incorporated under Belgian law

***Report of the auditor to the National Bank of Belgium in accordance with article 225, first paragraph, 2°, a) of the Law dated 25 April 2014 on the semi-annual periodic reports of (identification of the institution) as of DD.MM.YYYY***

***Engagement***

We have performed a limited review of the semi-annual periodic reports of *(identification of the institution)* as of and for the six-month period ended DD.MM.YYYY prepared in conformity with the prevailing guidelines of the National Bank of Belgium (NBB), which show a balance sheet total of EUR xxxx and an interim profit *(loss, depending on the circumstances)* of EUR xxxx.

*To be added in case the institution makes use of internal models to calculate the regulatory capital requirements*

*Our engagement does not comprise the review of the internal models that are used for the calculation of the regulatory capital requirements and the models of which the outcome is used as input for the calculation of the regulatory capital requirements and for which the NBB does not require any reporting from the auditor. The accreditation of the internal models as well as the compliance with the accreditation requirements are, for prudential purposes, followed-up directly by the NBB.*

The periodic reports prepared in accordance with the prevailing requirements of the NBB, is under the responsibility of the Management. Our responsibility is to report to the NBB the results of our limited review.

***Scope of the limited review***

Our limited review has been conducted in accordance with the “Specific auditing standard regarding the collaboration on prudential supervision”. This standard requires that the limited review of the semi-annual periodic reports has to be conducted in accordance with ISRE 2410 “Limited review of interim financial reports conducted by the independent auditor of the entity” and the NBB instructions to the accredited auditors. A limited review of interim financial information consists of making inquiries for information, primarily of persons responsible for financial and accounting matters, and applying analytical and other limited review procedures. The scope of a limited review is substantially less than that of an audit conducted in accordance with ISA standards and, consequently, does not enable us to obtain reasonable assurance that we would become aware of all significant matters that might be identified in an audit. Accordingly, we do not express an audit opinion.

***Conclusion***

*Conclusion if the institution does not make use of internal models for the purpose of calculating the regulatory capital requirements*

*Based on our limited review nothing has come to our attention that would cause us to believe that the semi-annual periodic reports of (identification of the institution) as at and for the six-month period ended DD.MM.YYYY are not prepared, in all material respects, in accordance with the prevailing guidelines of the NBB.*

*Conclusion if the institution makes use of internal models for the purpose of calculating the regulatory capital requirements*

*Based on our limited review and subject to the scope limitation related to the execution of our mission on the internal models for which the NBB does not require for prudential purposes any reporting from the accredited auditors, nothing has come to our attention that would cause us to believe that the semi-annual periodic reports of (identification of the institution) as at and for the six-month period ended DD.MM.YYYY are not prepared, in all material respects, in accordance with the prevailing guidelines of the NBB.*

***Additional confirmations***

Based on the work performed, we also confirm:

* that the accounting data included in the periodic reports of *(identification of the institution)* as at DD.MM.YYYY correspond, in all material respects, to the accounting records and supporting ledgers with regard to completeness (i.e. meaning that the periodic reports include all the data contained in the accounting records and supporting ledgers on which base the periodic reports have been prepared) and accuracy (i.e. meaning that the data have been correctly extracted from the accounting records and supporting ledgers on which base the periodic reports have been prepared);
* we are not aware of any facts from which it would appear that the periodic reports as of DD.MM.YYYY have not been prepared in accordance with the accounting and valuation principles used for the preparation of the financial statements as per DD.MM.YYYY-1;
* that the total amount of own funds for solvency purposes (tables C.01 and C.02) is accurate and complete;

*To be added in case the institution for the purpose of the calculation of the regulatory capital requirements uses an approach that is not internal model-based*

* *with respect to the calculation of the regulatory capital requirements using an approach that is not internal model-based:*
* *operational risk: the accuracy and completeness of the calculation to the extent the calculation is based on accounting or analytical accounting records that can be reconciled to the accounting records;*
* *market risk: the appropriateness of the calculation and valuation of the positions (verification whether all positions have been considered as required by the capital requirements regulation and that the capital requirements have been calculated in an accurate and complete manner on the basis of calculation tables);*
* *credit risk: we performed the procedures listed in annex 2 to the instructions of the NBB to the accredited auditors (NBB\_2012\_16-2) “Evaluation of the own fund tables of entities that use the standardized approach for the calculation of the required credit risk capital (annex to chapter C)” and have no significant findings to report.*

***Restrictions on use and distribution***

The periodic reports have been prepared to meet the requirements of the NBB in terms of prudential reporting. As a result, the periodic reports may not be suitable for other purposes.

This report has been prepared in accordance with a special framework that requires the accredited 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 *(”the Management Committee”, “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.

Name of the accredited audit firm

Name of the person representing the audit firm

Address

Date

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

***Report to the National Bank of Belgium in accordance with article 225, first paragraph, 2°, b) of the Law dated 25 April 2014 on the annual periodic reports of (identification of the institution) as of DD.MM.YYYY***

***Engagement***

We have audited the annual periodic reports of *(identification of the institution)* as of and for the year ended DD.MM.YYYY prepared in accordance with the prevailing guidelines of the National Bank of Belgium (NBB) which show a balance sheet total of EUR xxxx and a profit (loss, depending on the circumstances) of EUR xxxx. The annual periodic reports have been prepared by Management in conformity with the prevailing guidelines of the NBB.

*To be added in case the institution makes use of internal models to calculate the regulatory capital requirements*

*Our engagement does not comprise the review of the internal models that are used for the calculation of the regulatory capital requirements and the models of which the outcome is used as input for the calculation of the regulatory capital requirements and for which the NBB does not require any reporting from the auditor. The accreditation of the internal models as well as the compliance with the accreditation requirements are, for prudential purposes, followed-up directly by the NBB.*

***Management’s responsibility for the periodic reports***

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

***Accredited auditor’s responsibility***

It is our responsibility to express an opinion on the periodic reports based on our audit. We conducted our audit in accordance with the “Specific auditing standard regarding the collaboration on prudential supervision”. This standard requires that the audit of the periodic reports be conducted in accordance with International Standards on Auditing and the NBB instructions to the accredited auditors. These standards and instructions require that we comply with ethical requirements and plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the periodic reports are free from material misstatement.

An audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in the periodic reports. The procedures selected depend on the accredited auditor’s judgment, including the assessment of the risks of material misstatement of the periodic reports, whether due to fraud or error. In making those assessments, the accredited auditor considers internal control relevant to the credit institution’s periodic reports, 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 credit institution’s internal control. An audit also includes evaluating the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates made by management, as well as evaluating the overall presentation of the periodic reports.

We believe that the audit evidences we have obtained are sufficient and appropriate to provide a basis for our audit opinion.

***Conclusion***

*Conclusion if the institution does not make use of internal models for the purpose of calculating the regulatory capital requirements*

*In our opinion, the periodic reports of (identification of the institution) have, in all material respects, been prepared in accordance with the prevailing guidelines of the NBB.*

*Conclusion if the institution makes use of internal models for the purpose of calculating the regulatory capital requirements*

*In our opinion and subject to the scope limitation related to the execution of our mission on the internal models for which the NBB does not require for prudential purposes any reporting from the accredited auditors, the periodic reports as at DD.MM.YYYY of (identification of the institution) have, in all material respects, been prepared in accordance with the prevailing guidelines of the NBB.*

***Additional confirmations***

Based on the work performed, we in addition confirm:

* that the accounting data included in the periodic reports of *(identification of the institution)* as at DD.MM.YYYY correspond, in all material respects, to the accounting records and supporting ledgers with regard to completeness (i.e. meaning that the periodic reports include all the data contained in the accounting records and supporting ledgers on which base the periodic reports have been prepared) and accuracy (i.e. meaning that the data have been correctly extracted from the accounting records and supporting ledgers on which base the periodic reports have been prepared);
* that the periodic reports as at DD.MM.YYYY have not been prepared in accordance with the accounting and valuation principles used for the preparation of the financial statements;
* that the total amount of own funds for solvency purposes (tables C.01 and C.02) is accurate and complete;

*To be added in case the institution for the purpose of the calculation of the regulatory capital requirements uses an approach that is not internal model-based*

* *with respect to the calculation of the regulatory capital requirements using an approach that is not internal model-based:*
* *operational risk: the accuracy and completeness of the calculation to the extent the calculation is based on accounting or analytical accounting records that can be reconciled to the accounting records;*
* *market risk: the appropriateness of the calculation and valuation of the positions (verification whether all positions have been considered as required by the capital requirements regulation and that the capital requirements have been calculated in an accurate and complete manner on the basis of calculation tables);*
* *credit risk: we performed the procedures listed in annex 2 to the instructions of the NBB to the accredited auditors (NBB\_2012\_16-2) “Evaluation of the own fund tables of entities that use the standardized approach for the calculation of the required credit risk capital (annex to chapter C)” and have no significant findings to report.*

***Other matters and attention points***

*(identification of the institution)* has prepared a separate set of financial statements for the year ended DD.MM.YYYY prepared in accordance with *(“Belgian accounting standards” or “IFRS”, as appropriate)* on which we issued a separate opinion *(“to the shareholders”, as appropriate)* as of DD.MM.YYYY.

*(Auditors can consider to include key evolutions or observations that could be, on the basis of their professional judgment, considered relevant for the supervisory authority such as:*

*Key observation/findings identified by internal audit, the compliance officer, the legal department, control departments, Risk management, … and whether corrective actions were taken and the impact on our audit;*

*Key strategic evolutions of the entity to the extent that it might have an influence on the scope of the operations, organization and internal control;*

*Follow up of findings of previous periods;*

*Follow up of findings identified by the NBB or other regulatory authorities in and outside Belgium (in case of subsidiaries and/or branches of the Belgian entity) and key issues noted.….)*

***Restrictions on use and distribution***

The periodic reports have been prepared to meet the requirements of the NBB in terms of prudential reporting. As a result, the periodic reports may not be suitable for other purposes.

This report has been prepared in accordance with a special framework that requires the accredited 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 *(”the Management Committee”, “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.

Name of the accredited audit firm

Name of the person representing the audit firm

Address

Date

## 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 regarding the internal control measures taken by (identification of the institution)***

***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 Banking Law and to report our findings to the NBB.

We assessed the design of the internal control measures implemented by the institution on (*date*) 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 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 *(“the Audit Committee”, as appropriate)* is responsible, according to article 21, 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 on (*date*) 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:

* gaining sufficient knowledge of the entity and its environment;
* review of the internal control system as foreseen in the International Standards on Auditing (ISA’s) and the “Specific auditing standard regarding the collaboration on prudential supervision” dated 8 October 2010;
* updating of our knowledge of the relevant regulatory environment;
* review of the minutes of the Management meetings;
* review of minutes of the meetings of the Board of Directors *(and Audit Committee, as appropriate)*;
* review of documents regarding articles 21, paragraph 1, 42 and 66 of the Banking Law, and which have been transmitted to Management;
* review of documents regarding articles 21, paragraph 1, 42 and 66 of the Banking Law, and which have been transmitted to the Board of Directors *(and the Audit Committee, as appropriate)*;
* requesting information from Management regarding articles 21, paragraph 1, 42 and 66 of the Banking Law, as well as the assessment of this information;
* requesting information from Management regarding the way it elaborated the internal control reports;
* review of the documentation supporting the Management’s report;
* review of the internal control reports of Management in the light of the knowledge gained in the context of the statutory audit;
* review that the reports, 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 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;
* participation to meetings of the Board of Directors *(Audit Committees, as appropriate)* during which it discusses the statutory financial statements and 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 auditor]*

***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 returns, 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 reasonable 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;
* 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 determined in article 21, paragraph 1, 2° and by application of article 21, paragraph 1, 9° and 66 of 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 Circular NBB\_2011\_09, including the Uniform Letter of the NBB dd. 16 November 2015:

Findings related to the financial reporting process:

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 77bis and 77ter of the Law of 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:

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.

Name of the accredited audit firm

Name of the person representing the audit firm

Address

Date

## 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 regarding the internal control measures adopted by (identification of the institution) to preserve the client’s assets*

# *Engagement*

It is our responsibility to assess the design of the internal control measures implemented by *(identification of the institution)* to preserve clients’ assets, in application of articles 77bis and 77ter of the Law dated 6 April 1995 and articles 61 to 76 of the Royal decree of 3 June 2007 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 of the internal controls and its operating effectiveness to preserve clients’ assets resides with Management.

## Procedures performed

For the assessment of internal control measures taken to preserve client’s assets on (*date*), 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:

* gaining sufficient knowledge of the investment services and activities as offered by *(identification of the institution)*;
* 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 77bis and 77ter of the Law dated 6 April 1995 and articles 61 to 76 of the Royal decree of 3 June 2007;
* review of the minutes of the Management meetings;
* review of the minutes of the Board of Director’s meetings *(and Audit Committee, as appropriate)*;
* review of documents regarding articles 77bis and 77ter of the Law dated 6 April 1995 and articles 61 to 76 of the Royal decree of 3 June 2007, and which have been transmitted to Management;
* review of documents regarding articles 77bis and 77ter of the Law dated 6 April 1995 and articles 61 to 76 of the Royal decree of 3 June 2007, and which have been transmitted to the Board of Director’s *(and Audit Committee, as appropriate)*;
* request for information from Management regarding articles 77bis and 77ter of the Law dated 6 April 1995 and articles 61 to 76 of the Royal decree of 3 June 2007, 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 77bis and 77ter of the Law dated 6 April 1995 and articles 61 to 76 of the Royal decree of 3 June 2007, 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 *(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 reasonable 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 77bis and 77ter of the Law dated 6 April 1995 and articles 61 to 76 of the Royal decree of 3 June 2007.

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 77bis and 77ter of the Law dated April 6, 1995 and articles 61 to 76 of the Royal Decree of 3 June 2007:

-

Findings relating to the preservation of client’s assets, in application of articles 77bis and 77ter of the Law dated 6 April 1995 and articles 61 to 76 of the Royal decree of 3 June 2007:

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.

Name of the accredited audit firm

Name of the person representing the audit firm

Address

Date

1. Af te stemmen met de rapporteringsfiche. Voor beursvennootschappen naar Belgisch recht bijkomend te verwijzen naar tabel 15. [↑](#footnote-ref-2)
2. Af te stemmen met de rapporteringsfiche. Voor beursvennootschappen naar Belgisch recht bijkomend te verwijzen naar de tabel 15. [↑](#footnote-ref-3)
3. 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-4)