



Overeenkomst inzake het verkrijgen van bankbevestigingen

Het Instituut der Bedrijfsrevisoren (IBR) en de Belgische Vereniging van Banken en Beursvennootschappen (BVB) komen overeen dat de standaard procedure en vragenlijst, zoals beschreven in bijlage, die erop gericht is dat bedrijfsrevisoren bankbevestigingen kunnen verkrijgen, zal worden toegepast voor boekjaren afgesloten vanaf 31 december 2006. Bijkomende specifieke bevestigingen kunnen apart worden aangevraagd.

Tot die datum blijft de huidige procedure voor bankbevestigingen van toepassing.

Het IBR deelt jaarlijks aan de BVB een bijgewerkte adressenlijst van haar leden mee in een gestructureerd elektronisch formaat. De BVB stelt deze informatie ter beschikking van haar leden die dit uitsluitend mogen gebruiken in het kader van de verzending van bankbevestigingen en in geen geval voor publicitaire doeleinden.

Opgemaakt te Brussel op 6 april 2006 in 2 exemplaren.

Voor het IBR,


P. BERGER

Ondervoorzitter

Voor de BVB,


M. VERMAERKE

Gedelegeerd bestuurder

Bijlage : Standaard procedure en vragenlijst voor bankbevestigingen



De BVB is lid van de Belgische Federatie van het Financieuzen

Bankbevestigingen – standaard IBR-BVB

1. Inleiding

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

De standaard bevestigingsaanvraag moet naar de bank worden verstuurd op briefpapier van de gecontroleerde entiteit en moet worden ondertekend door een persoon die een mandaat heeft op de rekening(en) van de entiteit. De aanvraag dient te worden verstuurd per gecontroleerde entiteit (en niet per rekening) aan de commerciële contactpersoon van het bankkantoor. De bedrijfsrevisor zal ervoor zorgen dat de standaard bankbevestigingen die hij wenst te ontvangen betrekking hebben, zowel op de gewone bankiers van de gecontroleerde entiteit als op de kredietinstellingen waarmee slechts occasioneel een verrichting wordt uitgevoerd. De gespecificeerde datum waarvoor de standaard bankbevestiging wordt aangevraagd is gewoonlijk de balansdatum of een datum per einde maand. Rekening houdend met de IBR-BVB overeenkomst dient de hierna vernoemde vragenlijst zelf niet meer te worden verzonden naar de betrokken bank. Bijgevolg volstaat enkel de officiële aanvraag tot het verkrijgen van een standaard bankbevestiging.

De bank stuurt haar antwoord rechtstreeks aan de bedrijfsrevisor eventueel met kopie aan de entiteit. Wanneer er voor een bepaald punt van de standaard vragenlijst geen gegevens zijn voor de betrokken entiteit zal de bank “geen” of “nihil” aanduiden.

Bijkomende bevestigingen in verband met specifieke informatie die niet wordt verschaft via de standaard bankbevestiging kunnen wel apart bij de bank worden aangevraagd (b.v. informatie inzake de personen die gemachtigd zijn de entiteit te verbinden ten opzichte van de bank).

f

2. Brief

HOOFDING VAN DE GECONTROLEERDE ENTITEIT

Naam + adres van de bank

Aan de heer/mevrouw XYZ (commerciële contactpersoon van het bankkantoor)

Datum:

Geachte heer, geachte mevrouw,

Wij vragen u een standaard bankbevestiging op datum van, met vermelding van de gevraagde inlichtingen die overeengekomen zijn door de Belgische Vereniging der Banken en Beursvennootschappen (BVB) en het Instituut der Bedrijfsrevisoren (IBR), rechtstreeks toe te sturen aan:

Naam en adres van het Revisorenkantoor

Tel. :

Fax :

Wij danken u alvast voor uw medewerking en verblijven,

Hoogachtend,

Handtekening

Naam (verantwoordelijke van de gecontroleerde entiteit) + naam van de gecontroleerde entiteit

Ondernemingsnummer (van de juridische entiteit) :

Bankrekeningnummer van de entiteit waarvan de kosten voor deze standaard bevestiging door de bank moeten worden gedebiteerd:



3. Standaardprocedure en vragenlijst voor Bankbevestigingen

1. Saldi van de rekeningen

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

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

2. Kluizen

3. Kredieten en leningen

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

4. Financiële instrumenten

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

- de termijn wisselcontracten;
- de *forward-rate* contracten;

- de *futures* contracten;
- de *interest rate swaps*;
- de *deviezenswaps*;
- de optiecontracten;
- de grondstofcontracten;
- de andere contracten (gelieve de aard te vermelden).

5. *Effectenrekeningen (Open bewaargeving)*

Voor de aandelen:

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

Voor de obligaties:

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

Voor de beleggingsfondsen:

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

6. *Zekerheden en waarborgen*

- door de entiteit verstrekte zekerheden of waarborgen aan de bank;
- door de bank verstrekte zekerheden of waarborgen voor rekening van de entiteit;
- door derden aan de bank verstrekte zekerheden of waarborgen voor rekening van de entiteit;

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