

## Contacts

**Caroline Veris**  
Director  
cveris@deloitte.com  
+32 2 800 23 06

**Yves Dehogne**  
Partner  
ydehogne@deloitte.com  
+32 2 800 20 45

# Regulatory Radar

## New Circular NBB\_2011\_09 Annual Report Internal Control



**20 December 2011**

De onlangs verschenen nieuwe circulaire NBB\_2011\_09<sup>1</sup> m.b.t. de verslaggeving van de effectieve leiding rond interne controle, beoogt in de eerste plaats de bestaande circulaire CBFA\_2008\_12 dd. 9 mei 2008 aan te passen aan de Twin Peaks toezichtstructuur. Zo voorziet de nieuwe circulaire in een apart verslag van de effectieve leiding inzake de beoordeling van de interne controle betreffende beleggingsdiensten en- activiteiten waarvan de informatie zal worden overgemaakt aan de FSMA.

Daarnaast zijn er een aantal andere wijzigingen en hierna vindt u een samenvattend overzicht:

- 1. Structuur van de nieuwe circulaire:** De nieuwe circulaire bestaat uit verschillende delen die toelichting verstrekken bij de volgende verplichtingen vervat in de aangepaste toezichtswetten:
- a) Verslag effectieve leiding inzake de beoordeling van de interne controle;
  - b) Verslag effectieve leiding inzake de beoordeling van de interne controle betreffende beleggingsdiensten en- activiteiten;
  - c) Verklaring effectieve leiding inzake periodieke prudentiële

---

<sup>1</sup> **NBB\_2011\_09**

20.12.11: [Het verslag van de effectieve leiding inzake de beoordeling van de interne controle, het verslag van de effectieve leiding inzake de beoordeling van de interne controle betreffende beleggingsdiensten en -activiteiten en de verklaring van de effectieve leiding inzake de periodieke prudentiële rapportering](#)

rapportering.

Een afzonderlijk verslag inzake de beoordeling van de interne controle betreffende beleggingsdiensten en- activiteiten (b) dient te worden opgesteld door de effectieve leiding. Dit afzonderlijke verslag is nieuw en een gevolg van Twin Peaks. De inhoud van het verslag zal ter beschikking gesteld worden van de FSMA.

Voor zowel het algemene verslag interne controle als het specifieke verslag interne controle betreffende beleggingsdiensten en- activiteiten wordt bepaald dat de commissaris dient te onderzoeken of de verslagen weerspiegelen hoe de personen belast met de effectieve leiding te werk zijn gegaan bij het opstellen van hun verslag en of het verslag wordt ondersteund met voldoende documentatie.

**2. Toepassingsgebied van de nieuwe circulaire:** Elk van de drie hierboven vermelde verplichtingen beschikt over een eigen toepassingsgebied. Concreet wordt het toepassingsgebied van de circulaire in vergelijking met de oude circulaire uitgebreid tot:

- a) De betalingsinstellingen (voor wat betreft de beoordeling van de interne controle en de verklaring periodieke prudentiële rapportering);
- b) In België gevestigde bijkantoren van kredietinstellingen die ressorteren onder het recht van een EER lidstaat (voor wat betreft een beperkte beoordeling interne controle m.n. liquiditeit, binnenlands en buitenlands monetair beleid, periodieke staten, boekhouding – de verklaring periodieke prudentiële rapportering was reeds voorzien onder de oude circulaire);
- c) De gemengde financiële holding naar Belgisch recht (voor wat betreft de verklaring periodieke prudentiële rapportering).

De circulaire is niet van toepassing op de instellingen die onder de bevoegdheid van de FSMA vallen (vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies en beheervenootschappen ICB). Voor deze instellingen blijft de oude circulaire gelden.

### 3. Inhoud van de verslagen

De nieuwe circulaire herstructureert, voor wat betreft het verslag inzake de beoordeling van de interne controle, de domeinen waarop de beoordeling betrekking dient te hebben:

- Het domein “de operationele werking, de activiteiten, en de significante interne controleprocessen van de instelling” wordt

opgesplitst in enerzijds “de organisatie (met inbegrip van de ondersteunende functies en/of staffuncties), de controlefuncties en de activiteiten van de instelling” en anderzijds “de interne controles die werden opgezet voor de verschillende activiteiten van de instelling”;

- Het integriteitsbeleid wordt samengenomen met de compliance functie onder “de organisatie, de ondersteunende functies en/of staffuncties, de controlefuncties en de activiteiten van de instelling”.

De inhoud van het algemene verslag interne controle en het specifieke verslag betreffende beleggingsdiensten en -activiteiten dient zoals voorheen een beschrijvend gedeelte te bevatten, een gedeelte met de beoordeling en een overzicht van genomen maatregelen. Eveneens zoals thans reeds voorzien, kunnen de verslagen na voorafgaand overleg met de NBB, en desgevallend met de erkende commissaris worden aangepast aan de aard, de schaal en de complexiteit van het bedrijf van de instelling en de activiteiten die door haar worden verricht (proportionaliteitsprincipe).

Met betrekking tot de beoordeling door de effectieve leiding, brengt de nieuwe circulaire de volgende veranderingen met zich mee:

- De effectieve leiding dient niet langer over te gaan tot een beoordeling van de methodiek die de instelling gebruikt om de interne controle te beoordelen;
- Elke negatieve beoordeling dient nu omstandig te worden toegelicht, met inbegrip van de genomen of te nemen maatregelen (i.p.v. een gewone toelichting).

Zoals hierboven reeds aangegeven voorziet de nieuwe circulaire in een apart verslag inzake de beoordeling van de interne controle betreffende beleggingsdiensten en -activiteiten. Dit verslag heeft betrekking op:

- A. Passende regels voor de persoonlijke verrichtingen in financiële instrumenten door de instelling, haar bestuurders, effectieve leiding, werknemers, verbonden agenten en gevolmachtigden;
- B. Passende organisatorische en administratieve maatregelen ter voorkoming van belangenconflicten inzake beleggingsdiensten en -activiteiten;
- C. Passende maatregelen met het oog op de continuïteit van de beleggingsdiensten en -activiteiten;
- D. Passende maatregelen ter beperking van het operationeel risico met betrekking tot uitbesteding;
- E. Een databank betreffende de door haar verrichte

beleggingsdiensten en -activiteiten;

- F. Passende maatregelen ter bescherming van de activa van cliënten.

Deze domeinen komen in het algemeen overeen met domeinen reeds vervat in de schema's van de oude circulaire maar worden gehergroepeerd. Nieuw is evenwel het domein E: een databank betreffende de door haar verrichte beleggingsdiensten en –activiteiten. In het betrokken schema gevoegd in bijlage van de circulaire wordt verduidelijkt dat het hier gaat om: “Recordkeeping inzake beleggingsdiensten en -activiteiten”.

**4. Periodiciteit van de verslagen:** Net zoals vroeger dienen de verslagen in principe jaarlijks te worden ingediend binnen de maand na het afsluiten van het boekjaar. Als overgangsmaatregel is evenwel voorzien dat voor de verslaggeving 2012 m.b.t. boekjaar 2011, de verslagen slechts dienen te worden ingediend binnen twee maanden na het afsluiten van het boekjaar.

**5. Verklaring van de effectieve leiding over de periodieke prudentiële rapportering:** De vereisten met betrekking tot verklaring van de effectieve leiding over de periodieke prudentiële rapportering blijven inhoudelijk vrijwel ongewijzigd. In tegenstelling tot de oude circulaire CBFA dienen evenwel expliciet de redenen te worden meegedeeld indien de periodieke staten achteraf worden aangepast.

## Conclusie

De belangrijkste wijzigingen hebben betrekking op de implementatie van het Twin Peaks model en de formele uitbreiding van het toepassingsgebied van de circulaire. De andere wijzigingen zijn op zich beperkter van aard maar hebben wel een impact op de opstelling van het verslag, zoals hiervoor beschreven.

Bij het opstellen van het verslag dient ook nog steeds rekening te worden gehouden met eventuele andere thema's waarvan andere circulaire's bepalen dat ze aan het verslag interne controle dienen te worden toegevoegd bv. de tenuitvoerlegging van het beloningsbeleid zoals bepaald in de circulaire CBFA\_2011\_05 dd. 14 februari 2011.

Voor de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies en de beheervenootschappen van ICB blijft de oude circulaire

momenteel gelden.

Indien u specifieke vragen heeft over het opstellen van het verslag onder zijn nieuwe vorm of graag verdere toelichting ontvangt kan u contact opnemen met Caroline Veris en/of Yves Dehogne.

---

[Home](#) | [Security](#) | [Legal](#) | [Privacy](#)

Berkenlaan 8b  
1831 Diegem  
Belgium

© 2012 Deloitte Enterprise Risk Services\*. All rights reserved.

\* a Department of Deloitte Bedrijfsrevisoren BV o.v.v.e. CVBA

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, a UK private company limited by guarantee, and its network of member firms, each of which is a legally separate and independent entity. Please see [www.deloitte.com/about](http://www.deloitte.com/about) detailed description of the legal structure of Deloitte Touche Tohmatsu Limited and its member firms.

[Unsubscribe](#)