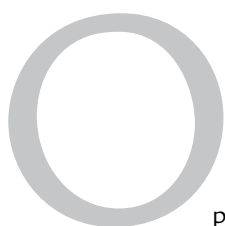


**HOGE RAAD VOOR  
DE ECONOMISCHE  
BEROEPEN**

North Gate III - 6e verdieping  
Koning Albert II-laan 16 - 1000 Brussel  
Tel. 02/277.64.11 Fax 02/201.66.19  
E-mail : CSPEHREB@skynet.be  
www.cspe-hreb.be

## Advies van 7 december 2005 over een voorstel tot aanpassing van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen

# bijlage VIII



p 2 september 2005 heeft de Voorzitter van de Commissie voor het Bank-, Financier- en Assurantiewezen om een advies gevraagd in verband met een aanpassing van de artikelen 20, 44 en 55 van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen.

De Hoge Raad voor de Economische Beroepen heeft als wettelijke opdracht via adviezen of aanbevelingen die hij op eigen initiatief of op verzoek uitbrengt en die bestemd zijn voor de Regering of de beroepsorganisaties waarin de economische beroepen zijn ondergebracht, het geldende wettelijke en reglementaire

kader voor de economische beroepen mee uit te bouwen.<sup>1</sup>

De bepalingen van het ontwerp tot wijziging van de artikelen 20, 44 en 55 van de bankwet zijn ingegeven door twee teksten die momenteel worden besproken (of onlangs werden goedgekeurd) op het Europees niveau:

- de achtste Europese richtlijn die op 11 oktober 2005 definitief (via de medebeslissingsprocedure) werd goedgekeurd, meer bepaald het voorschrift van artikel 39 van die richtlijn;
- het voorstel tot wijziging van de vierde en de zevende Europese richtlijn, dat momenteel wordt besproken.

## **1. Principiële beslissing om in alle kredietinstellingen de oprichting van een auditcomité verplicht te stellen**

Sinds 30 juni 1997 formuleert de Commissie voor het Bank-, Financier- en Assurantiewezen met haar circulaire (D1 97/4) de aanbeveling om een vast auditcomité op te richten en somt in hoofdstuk 3 van die circulaire een aantal punten op die een bijzondere aandacht verdienen.

Het voorstel tot wijziging van de bankwet waarover een advies wordt gevraagd, heeft tot doel de oprichting van een der-

gelijk auditcomité verplicht te stellen in alle kredietinstellingen die onder het toezicht staan van de CBFA.

Dit voorschrift verstrakt de terzake geldende bepalingen in twee opzichten:

- enerzijds stapt men over van (niet-dwingende) bepalingen uit een circulaire van de CBFA naar een wettelijk kader (de bankwet) en
- anderzijds stapt men van een «aanbeveling» over naar een verplichting.

1. Deze opdracht vloeit voort uit artikel 54 van de wet van 22 april 1999 betreffende de boekhoudkundige en fiscale beroepen.



## 2. Wijzigingen aan artikel 44 van de bankwet

et voorstel tot wijziging van artikel 44 van de bankwet heeft tot doel (tussen het huidige eerste en tweede lid) een nieuw lid in te voegen, op grond waarvan de leiders van een kredietinstelling zullen dienen te verklaren dat de (halfjaarlijkse of jaarlijkse) periodieke financiële staten «volledig en juist zijn en opgesteld conform de terzake geldende richtlijnen».

De leden van de Hoge Raad zijn unaniem van oordeel dat duidelijk zou dienen te worden aangegeven in welke vorm deze verklaring zou moeten geschieden (afzonderlijk verslag of, aan het einde van het boekjaar, als onderdeel van het jaarverslag) en of dit verslag al dan niet samen met de jaarrekening bij de Nationale Bank van België dient te worden neergelegd.

Voorts dient erop te worden gewezen dat de eerste twee beoordelingen (volledigheid en juistheid van de financiële staten) nader moet worden omschreven in de voorgestelde nieuwe wettekst.

De leden van de Hoge Raad achten het weinig logisch om van bankleiders te verlangen dat zij bevestigen dat de periodieke staten «juist» zijn, daar waar in boekhoudkundig opzicht (zowel in het Belgische recht als op het niveau van de internationale boekhoudnormen van de IASB) het «getrouwe beeld» als criterium geldt. Dit is des te minder gegrond, omdat de verstrekte uitleg<sup>1</sup> geenszins in tegenspraak is met het algemeen gehanteerde principe van het getrouwe beeld, terwijl het gebruik van een uitdrukking als «juist zijn» doet vermoeden dat men van de periodieke staten verwacht dat zij tot op de eurocent juist zijn.

Voorts zou duidelijk dienen te worden aangegeven welk normensysteem van toepassing is (naar gelang van het geval, het Belgische boekhoudrecht of de internationale boekhoudnormen). Uit een lezing van het tweede lid kan worden afgeleid dat het geldende normensysteem dat van de CBFA is.

## 3. Wijzigingen aan artikel 55 van de bankwet

De aanpassingen in het eerste lid van artikel 55 van de bankwet hebben tot doel duidelijkheid te scheppen over de rol van erkende commissarissen bij kredietinstellingen in de rapportering aan de CBFA.

Wat het 1<sup>o</sup> betreft, wensen de leden van de Hoge Raad de aandacht te vestigen op de nood aan meer duidelijkheid over de vorm waarin commissarissen aan de CBFA dienen te rapporteren over de administratieve en boekhoudkundige organisatie en de interne controle.

Wat het 2<sup>o</sup> betreft, wordt er ten gronde geen wijziging aangebracht. Er is enkel meer duidelijkheid over wat er dient te worden verstaan onder «volledige» en «juiste» periodieke staten die zijn «opgesteld volgens de geldende richtlijnen».

daar waar in boekhoudkundig opzicht (zowel in het Belgische recht als op het niveau van de internationale boekhoudnormen van de IASB) op het vlak van de audit (zowel in het Belgische normensysteem als onder de internationale auditnormen van de IFAC) het «getrouwe beeld» als criterium geldt. Dit is des te minder gegrond, omdat de verstrekte uitleg<sup>2</sup> geenszins in tegenspraak is met het algemeen gehanteerde principe van het getrouwe beeld, terwijl het gebruik van een uitdrukking als «juist zijn» doet vermoeden dat men van de periodieke staten verwacht dat zij tot op de eurocent juist zijn.

Voorts zou duidelijk dienen te worden aangegeven welk normensysteem van toepassing is (naar gelang van het geval, het Belgische boekhoudrecht of de internationale boekhoudnormen). Uit een lezing van het tweede lid kan worden afgeleid dat het geldende normensysteem dat van de CBFA is.

1. «.... Juist zijn, d.i. exact de gegevens weergeven uit de boekhouding en de inventarissen op basis waarvan de periodieke staten worden opgesteld en volgens de geldende richtlijnen van de CBFA zijn opgemaakt».

2. «.... Juist zijn, d.i. exact de gegevens weergeven uit de boekhouding en de inventarissen op basis waarvan de periodieke staten worden opgesteld en volgens de geldende richtlijnen van de CBFA zijn opgemaakt».

## 4. Strikt formele bedenkingen

### 4.1. Gebruik van de uitdrukking « erkend commissaris-revisor »

De leden van de Hoge Raad vragen zich af in hoeverre het verantwoord is om in de bankwet nog langer de uitdrukking « erkend commissaris-revisor » te hanteren, nu het Wetboek van vennootschappen in het kader van de coördinatie van 1999 de uitdrukking « erkend commissaris-revisor » heeft vervangen door die van « erkend commissaris ».

### 4.2. Aanpassing van artikel 20 van de bankwet

Bij de aanpassingen die de Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantie-wezen voorstelt, valt voor de Hoge Raad het gebruik op van de term « wettelijke ac-

countantscontrole » in het zevende lid van artikel 20 van de bankwet, zoals blijkt uit het stuk dat ter advies is voorgelegd.

De leden van de Hoge Raad achten het unaniem niet raadzaam om de uitdrukking « wettelijke accountantscontrole », die ook voorkomt in de Nederlandse versie van de achtste Europese richtlijn inzake vennootschapsrecht, in het zevende lid van artikel 20 te gebruiken, omdat dit tot verwarring kan leiden ten opzichte van de taken verricht door accountants in België.

Het voorstel is dan ook de uitdrukking « wettelijke accountantscontrole » te vervangen door « wettelijke controle-opdracht » en zo harmonisch aan te sluiten bij andere wettelijke en reglementaire bepalingen terzake<sup>1</sup>.

1. Voorbeelden daarvan vindt men in het Verslag aan de Koning dat voorafgaat aan het koninklijk besluit van 4 april 2003 betreffende de prestaties die de onafhankelijkheid van de commissaris in het gedrang brengen, *Belgisch Staatsblad*, 19 mei 2003, p.27150.

## **Bijlage 1** **Uittreksel uit de achtste Europese richtlijn, zoals definitief goed gekeurd op 11 oktober 2005 (medebeslissingsprocedure)**

### **Artikel 39**

1. Organisaties van openbaar belang hebben een auditcomité. De lidstaten bepalen of het auditcomité samengesteld moet zijn uit niet bij het dagelijks bestuur betrokken leden van het leidinggevende orgaan en/of leden van het toezichtorgaan van de gecontroleerde entiteit en/of leden die worden benoemd door de algemene aandeelhoudersvergadering van de gecontroleerde entiteit. Ten minste één lid van het auditcomité is onafhankelijk en beschikt over de nodige deskundigheid op het gebied van boekhouding en/of accountantscontrole.

De lidstaten kunnen toestaan dat in organisaties van openbaar belang die voldoen aan de criteria van artikel 2, lid 1, onder f) van Richtlijn 2003/71/EG, de aan het auditcomité toegevoegde taken worden uitgevoerd door het leidinggevende of het toezicht houdende orgaan als geheel, mits de voorzitter van een dergelijk orgaan geen voorzitter van het auditcomité is indien hij of zij bij het dagelijks bestuur betrokken is.

2. Onverminderd de verantwoordelijkheid van de leden van het leidinggevende, bestuurs- of toezicht houdende orgaan of van andere leden die worden benoemd door de algemene aandeelhoudersvergadering van de gecontroleerde entiteit, heeft het auditcomité onder meer tot taak:
  - a) het financiële verslaggevingsproces te controleren;
  - b) de doeltreffendheid van het interne controlesysteem, het eventuele interne auditsysteem en het risicomanagementsysteem van de vennootschap te controleren;
  - c) de wettelijke accountantscontrole van de jaarrekening en de geconsolideerde jaarrekening te controleren;
  - d) de onafhankelijkheid van de met de wettelijke controle belaste accoun-

tant of het accountantskantoor te beoordelen en te controleren, waarbij met name wordt gelet op de verlening van nevendiensten aan de gecontroleerde entiteit.

3. Het voorstel van het leidinggevende of toezicht houdende orgaan in een organisatie van openbaar belang inzake de benoeming van een met de wettelijke controle belaste auditor of auditkantoor moet gebaseerd zijn op een aanbeveling van het auditcomité.
4. De met de wettelijke controle belaste auditor of het auditkantoor brengt aan het auditcomité verslag uit over bij de wettelijke controle van de jaarrekening aan het licht gekomen belangrijke zaken, en met name ernstige tekortkomingen in het interne controleproces met betrekking tot de financiële verslaggeving.
5. De lidstaten kunnen toestaan of bepalen dat het bepaalde in de leden 1 tot 4 niet van toepassing is op organisaties van openbaar belang met een orgaan dat soortgelijke bevoegdheden heeft als een auditcomité en dat is ingesteld en functioneert volgens de voorschriften van de lidstaat waar de te controleren entiteit geregistreerd is.
6. De lidstaten kunnen van de verplichting tot instelling van een auditcomité vrijstellen:
  - a) organisaties van openbaar belang die dochterondernemingen zijn, zoals omschreven in artikel 1 van Richtlijn 83/349/EEG, indien de onderneming op groepsniveau voldoet aan de in de leden 1 tot en met 4 gestelde eisen;
  - b) organisaties van openbaar belang die instellingen voor collectieve belegging zijn in de zin van artikel 1, lid 2 van Richtlijn 85/611/EEG; de lidstaten mogen ook organisaties van openbaar belang vrijstellen die het collectief beleggen van

door het publiek ingelegd kapitaal als enig doel hebben, die volgens het beginsel van risicospreiding werken en die niet streven naar juridische of bestuurlijke zeggenschap over emittenten van hun onderliggende beleggingen, mits deze instellingen voor collectieve belegging zijn toegelaten en onder toezicht van bevoegde autoriteiten staan en een bewaarder hebben die taken uitvoert die gelijkwaardig zijn aan die uit hoofde van Richtlijn 85/611/EEG;

- c) organisaties van openbaar belang, als de enige zakelijke activiteit van die organisaties bestaat in het uitgeven van door activa gedekte waardepapieren, zoals gedefinieerd in artikel 2, lid 5 van Verordening (EG) nr. 809/2004 van de Commissie van 29 april 2004 tot uitvoering van Richtlijn 2003/71/EG<sup>1</sup>; in die gevallen verlangen de lidstaten van de instelling dat zij het publiek uiteenzet waarom zij het niet dienstig acht hetzij een auditcomité in te stellen, hetzij een leidinggevend of toezichhoudend orgaan dat belast is met de uitvoering van de taken van een auditcomité;
- d) kredietinstellingen in de zin van artikel 1, lid 1 van Richtlijn 2000/12/EG, waarvan de aandelen niet zijn toegelaten tot de handel op een gereguleerde markt in enige lidstaat in de zin van artikel 4, lid 1 van Richtlijn 2004/39/EG en die continu of herhaaldelijk alleen obligaties hebben uitgegeven, op voorwaarde dat al die obligaties een totaal nominaal bedrag van minder dan 100 000 000 EUR vertegenwoordigen en dat zij geen prospectus uit hoofde van Richtlijn 2003/71/EG hebben gepubliceerd.