

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

11 maart 2009

WETSVOORSTEL

**tot wijziging van de wet van
22 maart 1993 op het statuut van en het
toezicht op de kredietinstellingen,
teneinde de kredietinstellingen
te verplichten een periodiek rapport inzake
risicobeheer op te stellen**

(ingediend door de heer Guy Coëme c.s.)

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

11 mars 2009

PROPOSITION DE LOI

**modifiant la loi du 22 mars 1993
relative au statut et au contrôle des
établissements de crédit et introduisant
l'obligation pour les établissements
de crédit d'établir un rapport périodique sur
la gestion des risques**

(déposée par M. Guy Coëme et consorts)

SAMENVATTING

Dit wetsvoorstel verplicht de kredietinstellingen een rapport op te stellen over de risico's waaraan zij zijn blootgesteld en over de manier waarop zij die risico's beheren.

Dat rapport wordt bezorgd aan de regulator van de sector, te weten de Commissie voor het Bank-, Financien en Assurantiewezen (CBFA), die zo nodig corrigerend kan optreden.

RÉSUMÉ

La proposition oblige les établissements de crédit à établir un rapport sur les risques auxquels ils sont exposés et la manière dont ils les gèrent.

Ce rapport est transmis à l'organe de régulation du secteur, la CBFA, qui peut, le cas échéant, prendre des mesures correctives.

cdH	:	centre démocrate Humaniste	
CD&V	:	Christen-Democratisch en Vlaams	
Ecolo-Groen!	:	Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales – Groen	
FN	:	Front National	
LDD	:	Lijst Dedecker	
MR	:	Mouvement Réformateur	
N-VA	:	Nieuw-Vlaamse Alliantie	
Open Vld	:	Open Vlaamse liberalen en democraten	
PS	:	Parti Socialiste	
sp.a	:	socialistische partij anders	
VB	:	Vlaams Belang	

<i>Afkortingen bij de nummering van de publicaties:</i>		<i>Abréviations dans la numérotation des publications:</i>	
DOC 52 0000/000:	Parlementair document van de 52 ^e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer	DOC 52 0000/000:	Document parlementaire de la 52 ^{ème} législature, suivi du n° de base et du n° consécutif
QRVA:	Schriftelijke Vragen en Antwoorden	QRVA:	Questions et Réponses écrites
CRIV:	Voorlopige versie van het Integraal Verslag (groene kaft)	CRIV:	Version Provisoire du Compte Rendu intégral (couverture verte)
CRABV:	Beknopt Verslag (blauwe kaft)	CRABV:	Compte Rendu Analytique (couverture bleue)
CRIV:	Integraal Verslag, met links het definitieve integraal verslag en rechts het vertaald beknopt verslag van de toespraken (met de bijlagen) (PLEN: witte kaft; COM: zalmkleurige kaft)	CRIV:	Compte Rendu Intégral, avec, à gauche, le compte rendu intégral et, à droite, le compte rendu analytique traduit des interventions (avec les annexes) (PLEN: couverture blanche; COM: couverture saumon)
PLEN:	Plenum	PLEN:	Séance plénière
COM:	Commissievergadering	COM:	Réunion de commission
MOT:	Moties tot besluit van interpellaties (beigekleurig papier)	MOT:	Motions déposées en conclusion d'interpellations (papier beige)

<i>Officiële publicaties, uitgegeven door de Kamer van volksvertegenwoordigers</i>		<i>Publications officielles éditées par la Chambre des représentants</i>	
<i>Bestellingen:</i>		<i>Commandes:</i>	
Natieplein 2		Place de la Nation 2	
1008 Brussel		1008 Bruxelles	
Tel. : 02/ 549 81 60		Tél. : 02/ 549 81 60	
Fax : 02/549 82 74		Fax : 02/549 82 74	
www.deKamer.be		www.laChambre.be	
e-mail : publicaties@deKamer.be		e-mail : publications@laChambre.be	

TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

De heersende financiële crisis heeft aangetoond dat de financiële markten zowel nationaal als internationaal te weinig worden gereguleerd.

Vandaag blijkt duidelijk dat een aantal risico's slecht werd ingeschat of met onvoldoende omzichtigheid en te laat werd meegedeeld.

Het feit dat de grote Belgische banken – weliswaar in min of meerdere mate – hebben geïnvesteerd in de zogenaamde gestructureerde financiële producten (via een buitenlandse dochteronderneming wat op zijn minst één van die banken betreft), toont aan hoe dringend het is het prudentieel toezicht op het risicobeheer te versterken. De aandeelhouders, de spaarders, de toezichtinstanties en de belanghebbende derden hebben het recht in alle duidelijkheid en transparantie te weten aan welk risiconiveau de banken zijn blootgesteld.

De wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen legt weliswaar een aantal verplichtingen op aan de banken en daarmee gelijkgestelde instellingen wat het risicobeheer en de interne audit betreft (zie artikel 20, § 2, van die wet), maar tevens is het zaak erop toe te zien dat de beheersinstanties van die banken, alsook de controle- en toezichtinstanties, op gezette tijden kunnen beschikken over volledige informatie.

Overeenkomstig artikel 20, § 4, van voormelde wet komt het de Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen (CBFA) toe te preciseren wat moet worden verstaan onder «een passende risicobeheerfunctie», maar ook onder «een passende beleidsstructuur», «een passende interne controle», «een passende onafhankelijke interne-auditfunctie» en «een passende onafhankelijke compliancefunctie».

Krachtens artikel 20, § 5, van diezelfde wet komt het dan weer «de personen belast met de effectieve leiding van de kredietinstelling, in voorkomend geval het directiecomité,» toe alle nodige maatregelen te nemen om concreet invulling te geven aan die passende «risicobeheerfunctie», net als overigens aan de internecontrole- en -auditstructuur, de compliancestructuur, een coherente en transparante organisatiestructuur en een welomschreven, transparante en coherente toewijzing van de verantwoordelijkheden.

DÉVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

La crise financière actuelle a mis en lumière le déficit de régulation des marchés financiers, à l'échelle nationale et internationale.

Il est aujourd'hui clair qu'un certain nombre de risques ont été mal évalués ou n'ont pas été communiqués de manière suffisamment prudente, et en temps utile.

L'implication des grandes banques belges, il est vrai dans des proportions variables, et, dans un cas au moins, à travers une filiale à l'étranger, dans la finance structurée, montre toute l'urgence d'un renforcement du contrôle prudentiel au niveau de la gestion des risques. Les actionnaires, les épargnants, les autorités de contrôle et les tiers intéressés, ont le droit de savoir, dans la clarté et la transparence, le niveau de risque auquel sont exposées les banques.

Si la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit prévoit un certain nombre d'obligations à charge des banques et organismes assimilés, en matière de gestion des risques et d'audit interne (article 20, § 2, de cette loi), il est important de veiller à ce que leurs organes de gestion et les organismes de contrôle et de surveillance disposent d'une information complète et périodique.

Certes, il appartient à la Commission bancaire, financière et des assurances (CBFA), en application de l'article 20, § 4, de la loi précitée, de préciser ce qu'il faut entendre par «fonction de gestion des risques adéquate» (comme elle doit d'ailleurs définir ce qu'il faut entendre par «structure de gestion adéquate», «contrôle interne adéquat», «fonction d'audit interne indépendante adéquate» et «fonction de compliance indépendante adéquate»).

De même, en vertu de l'article 20, § 5, de la loi précitée, il incombe aux personnes chargées de la direction effective des banques, le cas échéant aux comités de direction, de prendre toutes les mesures nécessaires pour veiller à la mise en place de cette fonction de gestion des risques adéquate (ainsi d'ailleurs qu'à la mise en place d'un dispositif de contrôle et d'audit internes, de compliance, d'une structure organisationnelle cohérente et transparente et d'un dispositif d'attribution des responsabilités bien défini, transparent et cohérent).

Diezelfde personen moeten ten minste een keer per maand rapporteren aan het wettelijk bestuursorgaan, de CBFA en de erkend commissaris over de nakoming van die verplichtingen en over de passende maatregelen die werden genomen. Die informatie wordt aan de CBFA en de erkend commissaris bezorgd, met inachtneming van de nadere voorwaarden die de CBFA vaststelt.

Voorts klopt het dat artikel 20, § 6, eveneens bepaalt dat de erkend commissaris *«bij het wettelijk bestuursorgaan, in voorkomend geval via het auditcomité (...), verslag [uitbrengt] over belangrijke zaken die bij de uitoefening van zijn wettelijke controle van de jaarrekening aan het licht zijn gekomen, en meer bepaald over ernstige tekortkomingen in de interne controle met betrekking tot de financiële verslaggeving»*.

Toch wordt nergens gepreciseerd hoe die risico's zelf contradictoair worden geanalyseerd door, enerzijds, de kredietinstelling en, anderzijds, de CBFA en de commissaris-revisor. Daarom strekt dit wetsvoorstel ertoe de kredietinstellingen te verplichten ten minste tweemaal per jaar een specifiek rapport uit te brengen over de directe en indirecte risico's waaraan ze zijn blootgesteld. Dat rapport wordt, nadat het vooraf door de bestuurders en de erkend commissaris werd goedgekeurd, aan de CBFA bezorgd.

Dit wetsvoorstel verplicht de CBFA binnen een korte termijn en onder bepaalde voorwaarden een standpunt in te nemen over dat rapport, waarbij zowel die termijn als die voorwaarden worden vastgelegd bij een koninklijk besluit vastgesteld na overleg in de Ministerraad.

Meer in het bijzonder moet de CBFA erop toezien dat de gelopen risico's geen gevaar vormen voor de liquiditeit en de solvabiliteit van de bank. Zoals in artikel 57 van voornoemde wet wordt bepaald, spreekt het voor zich dat de CBFA bij eventuele tekortkomingen bij machte moet zijn maatregelen te nemen die de bank ertoe aanzetten iets aan de toestand te doen (we denken daarbij aan een aanmaning, het sturen van een bijzonder commissaris, de schorsing van de erkenning, de vervanging van de bestuurders of beheerders, ja zelfs de intrekking van de erkenning).

Ces mêmes personnes doivent faire rapport au moins une fois par an à l'organe légal d'administration, à la CBFA et au commissaire agréé, sur le respect de ces obligations et sur les mesures adéquates prises. Ces informations sont transmises à la CBFA et au commissaire agréé, selon les modalités que la CBFA détermine.

L'article 20, § 6, dispose aussi, il est vrai, que le commissaire agréé adresse en temps utile à l'organe légal d'administration, le cas échéant par l'intermédiaire du comité d'audit, un rapport sur les questions importantes apparues dans l'exercice de sa mission légale de contrôle, et en particulier sur les lacunes graves constatées dans le processus de *reporting* financier.

Rien n'est cependant précisé quant à la manière dont les risques eux-mêmes sont analysés de manière contradictoire entre, d'une part, l'établissement de crédit et, d'autre part, la CBFA et le commissaire-réviseur. C'est pourquoi, la présente proposition introduit dans la loi l'obligation pour les établissements de crédit de fournir, au moins deux fois par an, un rapport spécifique sur les risques directs et indirects auxquels ils sont exposés; rapport transmis à la CBFA et approuvé préalablement par les administrateurs et le commissaire agréé.

La présente proposition impose à la CBFA de prendre position sur ledit rapport, dans un délai court et selon des modalités tous deux fixés par arrêté royal délibéré en Conseil des ministres.

La CBFA doit en particulier veiller à ce que les risques encourus ne présentent pas de danger pour la liquidité ou la solvabilité de la banque. Il va de soi, à l'instar de ce que dispose l'article 57 de la loi, que, en cas de manquements, la CBFA doit pouvoir prendre les mesures qui conduiront la banque à remédier à la situation (mise en demeure, envoi d'un commissaire spécial, suspension de l'agrément, remplacement des administrateurs ou gérants, voire révocation de l'agrément).

Aanvullend strekt dit wetsvoorstel ertoe de raad van bestuur van de kredietinstellingen te verplichten ten minste viermaal per jaar een punt op de agenda te zetten met betrekking tot de risico's waaraan hun instelling is blootgesteld. Tot slot machtigt dit wetsvoorstel de regering de nadere voorwaarden te bepalen waaronder de kredietinstellingen de informatie inzake het gevoerde risicobeheer moeten bekendmaken.

Complémentairement, la proposition introduit l'obligation pour le conseil d'administration des établissements de crédit d'inscrire, au moins quatre fois par an, à l'ordre du jour un point afférent aux risques auxquels ils sont exposés. Enfin, la proposition de loi délègue au gouvernement la mise en œuvre des modalités de publication par les établissements de crédit des informations relatives à la gestion des risques.

Guy COËME (PS)
Elio DI RUPO (PS)
Karine LALIEUX (PS)
Colette BURGEON (PS)
Alain MATHOT (PS)
Yvan MAYEUR (PS)
Thierry GIET (PS)
Valérie DÉOM (PS)

WETSVOORSTEL

Artikel 1

Deze wet regelt een aangelegenheid als bedoeld in artikel 78 van de Grondwet.

Art. 2

In artikel 20 van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen, vervangen bij de wet van 15 mei 2007 en gewijzigd bij de wet van 17 december 2008, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1. er wordt een § 6/1 ingevoegd, luidende:

«§ 6/1. Ten minste tweemaal per jaar brengen de in artikel 1 bedoelde kredietinstellingen een specifiek rapport uit over de directe en indirecte risico's waaraan zij zijn blootgesteld.

Dat rapport wordt, nadat het vooraf werd goedgekeurd door de bestuurders en de erkend commissaris, aan de CBFA bezorgd.

De CBFA neemt over dat rapport een standpunt in binnen een korte termijn en met inachtneming van voorwaarden die, net als die termijn, zijn vastgelegd bij een koninklijk besluit vastgesteld na overleg in de Ministerraad.

In het kader van de tenuitvoerlegging van die verplichting kan de CBFA een kredietinstelling vragen alle door haar nuttig geachte bijkomende informatie te verstrekken en kan zij voorts ook de door haar noodzakelijk geachte onderzoeken verrichten, door gebruik te maken van de haar bij de wet verleende bevoegdheden.

Wanneer de CBFA oordeelt dat de risico's waaraan een kredietinstelling is blootgesteld, hetzij verkeerd zijn ingeschat, hetzij de solvabiliteit of de liquiditeit van die instelling in gevaar kunnen brengen, kan zij die instelling aanmanen alle maatregelen te nemen die noodzakelijk zijn om de toestand recht te trekken, overeenkomstig de in artikel 57 opgenomen procedure.»;

2. er wordt een § 6/2 ingevoegd, luidende:

«§ 6/2. Het wettelijk bestuursorgaan van de kredietinstellingen onderzoekt ten minste viermaal per jaar een rapport over de directe en indirecte risico's waaraan de instellingen zijn blootgesteld.»;

PROPOSITION DE LOI

Article 1^{er}

La présente loi règle une matière visée à l'article 78 de la Constitution.

Art.2

À l'article 20 de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit, remplacé par la loi du 15 mai 2007 et modifié par la loi du 17 décembre 2008, sont apportées les modifications suivantes:

1. il est inséré un § 6/1, libellé comme suit:

«§ 6/1. Au moins deux fois par an, les établissements de crédit visés à l'article 1^{er} produisent un rapport spécifique sur les risques directs et indirects auxquels ils sont exposés.

Ce rapport, préalablement approuvé par les membres de l'organe légal de gestion et les commissaires agréés, est transmis à la CBFA.

La CBFA prend position sur ledit rapport, endéans un délai court et selon des modalités fixés tous deux par arrêté royal délibéré en Conseil des ministres.

La CBFA peut, dans le cadre de la mise en œuvre de cette obligation, demander à l'établissement de crédit tout complément d'information jugé utile et procéder à toutes les vérifications qu'elle juge nécessaire en usant des pouvoirs que lui confère la loi.

Lorsque la CBFA estime que les risques auxquels est exposé un établissement de crédit sont soit mal évalués soit de nature à mettre en péril sa solvabilité ou sa liquidité, elle peut mettre en demeure ledit établissement de prendre les mesures qui s'imposent pour remédier à la situation, conformément à procédure prévue à l'article 57.»;

2. il est inséré un § 6/2, libellé comme suit:

«§ 6/2. L'organe légal de gestion des établissements de crédit examine au moins quatre fois par an un rapport afférent aux risques directs et indirects auxquels ils sont exposés.»;

3. er wordt een § 6/3 ingevoegd, luidende:

«§ 6/3. Bij een besluit vastgesteld na overleg in de Ministerraad bepaalt de Koning de nadere voorwaarden waaronder het in § 6 bedoelde rapport moet worden bekendgemaakt.».

5 februari 2009

3. il est inséré un § 6/3, libellé comme suit:

«§ 6/3. Le Roi, par arrêté délibéré en Conseil des ministres, détermine les modalités de publication du rapport prévu au § 6.».

5 février 2009

Guy COËME (PS)
Elio DI RUPO (PS)
Karine LALIEUX (PS)
Colette BURGEON (PS)
Alain MATHOT (PS)
Yvan MAYEUR (PS)
Thierry GIET (PS)
Valérie DÉOM (PS)

BASISTEKST**Wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen****Art. 20**

§ 1. Iedere kredietinstelling moet beschikken over een voor haar werkzaamheden of voorgenomen werkzaamheden passende beleidsstructuur, administratieve en boekhoudkundige organisatie, controle- en beveiligingsmaatregelen met betrekking tot de elektronische informatieverwerking, en interne controle.

Zij houdt daarbij rekening met de aard, de omvang en de complexiteit van deze werkzaamheden en de eraan verbonden risico's.

§ 2. Iedere kredietinstelling dient te beschikken over een passende beleidsstructuur, waaronder inzonderheid dient te worden verstaan: een coherente en transparante organisatiestructuur, met inbegrip van een passende functiescheiding; een duidelijk omschreven, transparant en samenhangend geheel van verantwoordelijkheidstoewijzingen; en passende procedures voor de identificatie, de meting, het beheer en de opvolging van en de interne verslaggeving over de belangrijke risico's die de kredietinstelling loopt ingevolge haar werkzaamheden of voorgenomen werkzaamheden.

Iedere kredietinstelling richt een auditcomité op binnen haar wettelijk bestuursorgaan. Het auditcomité is samengesteld uit niet-uitvoerend bestuurders van het wettelijk bestuursorgaan. Ten minste één lid van het auditcomité is een onafhankelijk lid van het wettelijk bestuursorgaan in de zin van artikel 526^{ter} van het Wetboek van Vennootschappen en beschikt over de nodige deskundigheid op het gebied van boekhouding en/of audit. Bovendien beschikken de leden van het auditcomité over een collectieve deskundigheid op het gebied van de activiteiten van de betrokken kredietinstelling en op het gebied van boekhouding en audit.

In het jaarverslag van het wettelijk bestuursorgaan wordt aangetoond dat de leden van het auditcomité over de nodige individuele en collectieve deskundigheid beschikken.

Een kredietinstelling die voldoet aan ten minste twee van de volgende drie criteria:

- a) gemiddeld aantal werknemers gedurende het betrokken boekjaar van minder dan 250 personen,
- b) balanstotaal van minder dan of gelijk aan 43 000 000 euro,

BASISTEKST AANGEPAST AAN HET VOORSTEL**Wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen****Art. 20**

§ 1. Iedere kredietinstelling moet beschikken over een voor haar werkzaamheden of voorgenomen werkzaamheden passende beleidsstructuur, administratieve en boekhoudkundige organisatie, controle- en beveiligingsmaatregelen met betrekking tot de elektronische informatieverwerking, en interne controle.

Zij houdt daarbij rekening met de aard, de omvang en de complexiteit van deze werkzaamheden en de eraan verbonden risico's.

§ 2. Iedere kredietinstelling dient te beschikken over een passende beleidsstructuur, waaronder inzonderheid dient te worden verstaan: een coherente en transparante organisatiestructuur, met inbegrip van een passende functiescheiding; een duidelijk omschreven, transparant en samenhangend geheel van verantwoordelijkheidstoewijzingen; en passende procedures voor de identificatie, de meting, het beheer en de opvolging van en de interne verslaggeving over de belangrijke risico's die de kredietinstelling loopt ingevolge haar werkzaamheden of voorgenomen werkzaamheden.

Iedere kredietinstelling richt een auditcomité op binnen haar wettelijk bestuursorgaan. Het auditcomité is samengesteld uit niet-uitvoerend bestuurders van het wettelijk bestuursorgaan. Ten minste één lid van het auditcomité is een onafhankelijk lid van het wettelijk bestuursorgaan in de zin van artikel 526^{ter} van het Wetboek van Vennootschappen en beschikt over de nodige deskundigheid op het gebied van boekhouding en/of audit. Bovendien beschikken de leden van het auditcomité over een collectieve deskundigheid op het gebied van de activiteiten van de betrokken kredietinstelling en op het gebied van boekhouding en audit.

In het jaarverslag van het wettelijk bestuursorgaan wordt aangetoond dat de leden van het auditcomité over de nodige individuele en collectieve deskundigheid beschikken.

Een kredietinstelling die voldoet aan ten minste twee van de volgende drie criteria:

- a) gemiddeld aantal werknemers gedurende het betrokken boekjaar van minder dan 250 personen,
- b) balanstotaal van minder dan of gelijk aan 43 000 000 euro,

TEXTE DE BASE

Loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit

Art. 20

§ 1^{er}. Les établissements de crédit doivent disposer d'une structure de gestion, d'une organisation administrative et comptable, de mécanismes de contrôle et de sécurité dans le domaine informatique et d'un contrôle interne, appropriés aux activités qu'ils exercent ou entendent exercer.

Ils tiennent compte à cet égard de la nature, du volume et de la complexité de ces activités, ainsi que des risques y afférents.

§ 2. Les établissements de crédit doivent disposer d'une structure de gestion adéquate, se composant notamment des éléments suivants: une structure organisationnelle cohérente et transparente, prévoyant une séparation adéquate des fonctions; un dispositif d'attribution des responsabilités qui est bien défini, transparent et cohérent; et des procédures adéquates d'identification, de mesure, de gestion, de suivi et de reporting interne des risques importants encourus par l'établissement de crédit en raison des activités qu'il exerce ou entend exercer.

Les établissements de crédit constituent un comité d'audit au sein de leur organe légal d'administration. Le comité d'audit est composé de membres non-exécutifs de l'organe légal d'administration. Au moins un membre du comité d'audit est un membre indépendant de l'organe légal d'administration au sens de l'article 526^{ter} du Code des sociétés et est compétent en matière de comptabilité et/ou d'audit. En outre, les membres du comité d'audit disposent d'une compétence collective dans le domaine des activités de l'établissement de crédit concerné et en matière de comptabilité et d'audit.

Le rapport annuel de l'organe légal d'administration justifie la compétence individuelle et collective des membres du comité d'audit.

Dans les établissements de crédit répondant à au moins deux des trois critères suivants:

- a) nombre moyen de salariés inférieur à 250 personnes sur l'ensemble de l'exercice concerné,
- b) total du bilan inférieur ou égal à 43 000 000 euros,

TEXTE DE BASE ADAPTÉ À LA PROPOSITION

Loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit

Art. 20

§ 1^{er}. Les établissements de crédit doivent disposer d'une structure de gestion, d'une organisation administrative et comptable, de mécanismes de contrôle et de sécurité dans le domaine informatique et d'un contrôle interne, appropriés aux activités qu'ils exercent ou entendent exercer.

Ils tiennent compte à cet égard de la nature, du volume et de la complexité de ces activités, ainsi que des risques y afférents.

§ 2. Les établissements de crédit doivent disposer d'une structure de gestion adéquate, se composant notamment des éléments suivants: une structure organisationnelle cohérente et transparente, prévoyant une séparation adéquate des fonctions; un dispositif d'attribution des responsabilités qui est bien défini, transparent et cohérent; et des procédures adéquates d'identification, de mesure, de gestion, de suivi et de reporting interne des risques importants encourus par l'établissement de crédit en raison des activités qu'il exerce ou entend exercer.

Les établissements de crédit constituent un comité d'audit au sein de leur organe légal d'administration. Le comité d'audit est composé de membres non-exécutifs de l'organe légal d'administration. Au moins un membre du comité d'audit est un membre indépendant de l'organe légal d'administration au sens de l'article 526^{ter} du Code des sociétés et est compétent en matière de comptabilité et/ou d'audit. En outre, les membres du comité d'audit disposent d'une compétence collective dans le domaine des activités de l'établissement de crédit concerné et en matière de comptabilité et d'audit.

Le rapport annuel de l'organe légal d'administration justifie la compétence individuelle et collective des membres du comité d'audit.

Dans les établissements de crédit répondant à au moins deux des trois critères suivants:

- a) nombre moyen de salariés inférieur à 250 personnes sur l'ensemble de l'exercice concerné,
- b) total du bilan inférieur ou égal à 43 000 000 euros,

c) jaarlijkse netto-omzet van minder dan of gelijk aan 50 000 000 euro, is niet verplicht om een auditcomité op te richten binnen haar wettelijk bestuursorgaan maar in dat geval moeten de aan het auditcomité toegewezen taken worden uitgevoerd door het wettelijk bestuursorgaan als geheel, mits de voorzitter van dit orgaan, indien hij een uitvoerend lid is, het voorzitterschap van het wettelijk bestuursorgaan niet waarneemt als dit optreedt in de hoedanigheid van auditcomité. Onder meer de volgende personen worden beschouwd als uitvoerend lid van het wettelijk bestuursorgaan: elke bestuurder die lid is van het directiecomité als bedoeld in artikel 26, elke bestuurder aan wie het dagelijks bestuur is opgedragen in de zin van artikel 525 van het Wetboek van Vennootschappen en elk lid van een college van zaakvoerders van een BVBA.

Voor zover een auditcomité is opgericht dat voor de gehele groep bevoegd is en voldoet aan de vereisten van deze wet, kan de CBFA aan een kredietinstelling die een dochter of een kleindochter is van een gemengde financiële holding, van een verzekeringsholding, van een financiële holding, van een andere kredietinstelling, van een verzekeringsonderneming, van een herverzekeringsonderneming, van een beleggingsonderneming of van een beheervennootschap van instellingen voor collectieve belegging, afwijkingen toestaan van de voormelde bepalingen en specifieke voorwaarden vastleggen voor het verlenen van deze afwijkingen. De CBFA maakt haar afwijkingsbeleid openbaar.

De erkende commissaris:

a) bevestigt zijn onafhankelijkheid van de kredietinstelling jaarlijks schriftelijk aan het auditcomité;

b) meldt alle voor de kredietinstelling verrichte bijkomende diensten jaarlijks aan het auditcomité;

c) voert met het auditcomité overleg over de bedreigingen voor zijn onafhankelijkheid en de veiligheidsmaatregelen die zijn genomen om deze bedreigingen in te perken, zoals door hem onderbouwd.

De voorgaande bepalingen doen geen afbreuk aan de bepalingen van het Wetboek van Vennootschappen over het auditcomité van de genoteerde vennootschappen in de zin van artikel 4 van dit Wetboek.

§ 3. Iedere kredietinstelling dient een passende interne controle te organiseren, waarvan de werking minstens jaarlijks dient te worden beoordeeld. Wat haar administratieve en boekhoudkundige organisatie betreft, dient zij een systeem van interne controle te organiseren dat een redelijke mate van zekerheid verschaft over de betrouwbaarheid van het financiële verslaggevingproces,

c) jaarlijkse netto-omzet van minder dan of gelijk aan 50 000 000 euro, is niet verplicht om een auditcomité op te richten binnen haar wettelijk bestuursorgaan maar in dat geval moeten de aan het auditcomité toegewezen taken worden uitgevoerd door het wettelijk bestuursorgaan als geheel, mits de voorzitter van dit orgaan, indien hij een uitvoerend lid is, het voorzitterschap van het wettelijk bestuursorgaan niet waarneemt als dit optreedt in de hoedanigheid van auditcomité. Onder meer de volgende personen worden beschouwd als uitvoerend lid van het wettelijk bestuursorgaan: elke bestuurder die lid is van het directiecomité als bedoeld in artikel 26, elke bestuurder aan wie het dagelijks bestuur is opgedragen in de zin van artikel 525 van het Wetboek van Vennootschappen en elk lid van een college van zaakvoerders van een BVBA.

Voor zover een auditcomité is opgericht dat voor de gehele groep bevoegd is en voldoet aan de vereisten van deze wet, kan de CBFA aan een kredietinstelling die een dochter of een kleindochter is van een gemengde financiële holding, van een verzekeringsholding, van een financiële holding, van een andere kredietinstelling, van een verzekeringsonderneming, van een herverzekeringsonderneming, van een beleggingsonderneming of van een beheervennootschap van instellingen voor collectieve belegging, afwijkingen toestaan van de voormelde bepalingen en specifieke voorwaarden vastleggen voor het verlenen van deze afwijkingen. De CBFA maakt haar afwijkingsbeleid openbaar.

De erkende commissaris:

a) bevestigt zijn onafhankelijkheid van de kredietinstelling jaarlijks schriftelijk aan het auditcomité;

b) meldt alle voor de kredietinstelling verrichte bijkomende diensten jaarlijks aan het auditcomité;

c) voert met het auditcomité overleg over de bedreigingen voor zijn onafhankelijkheid en de veiligheidsmaatregelen die zijn genomen om deze bedreigingen in te perken, zoals door hem onderbouwd.

De voorgaande bepalingen doen geen afbreuk aan de bepalingen van het Wetboek van Vennootschappen over het auditcomité van de genoteerde vennootschappen in de zin van artikel 4 van dit Wetboek.

§ 3. Iedere kredietinstelling dient een passende interne controle te organiseren, waarvan de werking minstens jaarlijks dient te worden beoordeeld. Wat haar administratieve en boekhoudkundige organisatie betreft, dient zij een systeem van interne controle te organiseren dat een redelijke mate van zekerheid verschaft over de betrouwbaarheid van het financiële verslaggevingproces,

c) chiffre d'affaires net annuel inférieur ou égal à 50 000 000 euros, la constitution d'un comité d'audit au sein de l'organe légal d'administration n'est pas obligatoire, mais les fonctions attribuées au comité d'audit doivent alors être exercées par l'organe légal d'administration dans son ensemble, à condition que, lorsque le président de cet organe est un membre exécutif, il ne préside pas l'organe légal d'administration lorsque celui-ci agit en qualité de comité d'audit. Est présumé membre exécutif de l'organe légal d'administration, entre autres, tout administrateur qui est membre du comité de direction visé à l'article 26, tout administrateur qui s'est vu déléguer la gestion journalière au sens de l'article 525 du Code des sociétés et tout membre d'un collège de gestion d'une SPRL.

Pour autant qu'un comité d'audit dont les attributions s'étendent à tout le groupe et répondant aux exigences de la présente loi ait été constitué, la CBFA peut, à l'égard des établissements de crédit qui sont filiales ou sous-filiales d'une compagnie financière mixte, d'une société holding d'assurances, d'une compagnie financière, d'un autre établissement de crédit, d'une entreprise d'assurances, d'une entreprise de réassurance, d'une entreprise d'investissement ou d'une société de gestion d'organismes de placement collectif, accorder des dérogations aux dispositions qui précèdent et fixer des conditions spécifiques à l'octroi de ces dérogations. La CBFA rend publique sa politique de dérogation.

Le commissaire agréé:

- a) confirme chaque année par écrit au comité d'audit son indépendance par rapport à l'établissement de crédit;
- b) communique chaque année au comité d'audit les services additionnels fournis à l'établissement de crédit;
- c) examine avec le comité d'audit les risques pesant sur son indépendance et les mesures de sauvegarde prises pour atténuer ces risques, consignés par lui.

Les dispositions qui précèdent ne portent pas préjudice aux dispositions du Code des sociétés relatives au comité d'audit des sociétés cotées au sens de l'article 4 de ce Code.

§ 3. Les établissements de crédit doivent organiser un contrôle interne adéquat, dont le fonctionnement est évalué au moins une fois par an. En ce qui concerne leur organisation administrative et comptable, ils doivent organiser un système de contrôle interne qui procure un degré de certitude raisonnable quant à la fiabilité du processus de reporting financier, de manière à ce que les

c) chiffre d'affaires net annuel inférieur ou égal à 50 000 000 euros, la constitution d'un comité d'audit au sein de l'organe légal d'administration n'est pas obligatoire, mais les fonctions attribuées au comité d'audit doivent alors être exercées par l'organe légal d'administration dans son ensemble, à condition que, lorsque le président de cet organe est un membre exécutif, il ne préside pas l'organe légal d'administration lorsque celui-ci agit en qualité de comité d'audit. Est présumé membre exécutif de l'organe légal d'administration, entre autres, tout administrateur qui est membre du comité de direction visé à l'article 26, tout administrateur qui s'est vu déléguer la gestion journalière au sens de l'article 525 du Code des sociétés et tout membre d'un collège de gestion d'une SPRL.

Pour autant qu'un comité d'audit dont les attributions s'étendent à tout le groupe et répondant aux exigences de la présente loi ait été constitué, la CBFA peut, à l'égard des établissements de crédit qui sont filiales ou sous-filiales d'une compagnie financière mixte, d'une société holding d'assurances, d'une compagnie financière, d'un autre établissement de crédit, d'une entreprise d'assurances, d'une entreprise de réassurance, d'une entreprise d'investissement ou d'une société de gestion d'organismes de placement collectif, accorder des dérogations aux dispositions qui précèdent et fixer des conditions spécifiques à l'octroi de ces dérogations. La CBFA rend publique sa politique de dérogation.

Le commissaire agréé:

- a) confirme chaque année par écrit au comité d'audit son indépendance par rapport à l'établissement de crédit;
- b) communique chaque année au comité d'audit les services additionnels fournis à l'établissement de crédit;
- c) examine avec le comité d'audit les risques pesant sur son indépendance et les mesures de sauvegarde prises pour atténuer ces risques, consignés par lui.

Les dispositions qui précèdent ne portent pas préjudice aux dispositions du Code des sociétés relatives au comité d'audit des sociétés cotées au sens de l'article 4 de ce Code.

§ 3. Les établissements de crédit doivent organiser un contrôle interne adéquat, dont le fonctionnement est évalué au moins une fois par an. En ce qui concerne leur organisation administrative et comptable, ils doivent organiser un système de contrôle interne qui procure un degré de certitude raisonnable quant à la fiabilité du processus de reporting financier, de manière à ce que les

zodat de jaarrekening in overeenstemming is met de geldende boekhoudreglementering.

Iedere kredietinstelling neemt de nodige maatregelen om blijvend te kunnen beschikken over een passende onafhankelijke interneauditfunctie.

Iedere kredietinstelling werkt een passend integriteitsbeleid uit dat geregeld wordt geactualiseerd. Zij neemt de nodige maatregelen om blijvend te kunnen beschikken over een passende onafhankelijke compliancefunctie, om de naleving door de instelling, haar bestuurders, effectieve leiding, werknemers en gevolmachtigden te verzekeren van de rechtsregels in verband met de integriteit van het bankbedrijf.

Iedere kredietinstelling dient te beschikken over een passende onafhankelijke risicobeheerfunctie.

§ 4. De Commissie voor het Bank-, Financie- en Asurantiewezen kan, onverminderd het bepaalde bij de paragrafen 1, 2 en 3, nader bepalen wat moet worden verstaan onder een passende beleidsstructuur, een passende interne controle, een passende onafhankelijke interneauditfunctie, een passende onafhankelijke compliancefunctie en een passende risicobeheerfunctie.

§ 5. Onverminderd de bevoegdheden van het wettelijke bestuursorgaan inzake vaststelling van het algemeen beleid als bepaald bij het Wetboek van vennootschappen, nemen de personen belast met de effectieve leiding van de kredietinstelling, in voorkomend geval het directiecomité, onder toezicht van het wettelijke bestuursorgaan de nodige maatregelen voor de naleving van het bepaalde bij de paragrafen 1, 2 en 3.

Onverminderd de pertinente bepalingen van deze onderafdeling en de wettelijke opdrachten van het wettelijk bestuursorgaan, heeft het auditcomité minstens de volgende taken:

- a) monitoring van het financiële verslaggevingsproces;
- b) monitoring van de doeltreffendheid van de systemen voor interne controle en risicobeheer van de kredietinstelling;
- c) monitoring van de interne audit en de desbetreffende activiteiten;
- d) monitoring van de wettelijke controle van de jaarrekening en de geconsolideerde jaarrekening, inclusief opvolging van de vragen en aanbevelingen geformuleerd door de erkende commissaris;

zodat de jaarrekening in overeenstemming is met de geldende boekhoudreglementering.

Iedere kredietinstelling neemt de nodige maatregelen om blijvend te kunnen beschikken over een passende onafhankelijke interneauditfunctie.

Iedere kredietinstelling werkt een passend integriteitsbeleid uit dat geregeld wordt geactualiseerd. Zij neemt de nodige maatregelen om blijvend te kunnen beschikken over een passende onafhankelijke compliancefunctie, om de naleving door de instelling, haar bestuurders, effectieve leiding, werknemers en gevolmachtigden te verzekeren van de rechtsregels in verband met de integriteit van het bankbedrijf.

Iedere kredietinstelling dient te beschikken over een passende onafhankelijke risicobeheerfunctie.

§ 4. De Commissie voor het Bank-, Financie- en Asurantiewezen kan, onverminderd het bepaalde bij de paragrafen 1, 2 en 3, nader bepalen wat moet worden verstaan onder een passende beleidsstructuur, een passende interne controle, een passende onafhankelijke interneauditfunctie, een passende onafhankelijke compliancefunctie en een passende risicobeheerfunctie.

§ 5. Onverminderd de bevoegdheden van het wettelijke bestuursorgaan inzake vaststelling van het algemeen beleid als bepaald bij het Wetboek van vennootschappen, nemen de personen belast met de effectieve leiding van de kredietinstelling, in voorkomend geval het directiecomité, onder toezicht van het wettelijke bestuursorgaan de nodige maatregelen voor de naleving van het bepaalde bij de paragrafen 1, 2 en 3.

Onverminderd de pertinente bepalingen van deze onderafdeling en de wettelijke opdrachten van het wettelijk bestuursorgaan, heeft het auditcomité minstens de volgende taken:

- a) monitoring van het financiële verslaggevingsproces;
- b) monitoring van de doeltreffendheid van de systemen voor interne controle en risicobeheer van de kredietinstelling;
- c) monitoring van de interne audit en de desbetreffende activiteiten;
- d) monitoring van de wettelijke controle van de jaarrekening en de geconsolideerde jaarrekening, inclusief opvolging van de vragen en aanbevelingen geformuleerd door de erkende commissaris;

comptes annuels soient conformes à la réglementation comptable en vigueur.

Les établissements de crédit prennent les mesures nécessaires pour pouvoir disposer en permanence d'une fonction d'audit interne indépendante adéquate. Les établissements de crédit élaborent une politique d'intégrité adéquate, qui est actualisée régulièrement.

Ils prennent les mesures nécessaires pour pouvoir disposer en permanence d'une fonction de compliance indépendante adéquate, destinée à assurer le respect, par l'établissement, ses administrateurs, ses dirigeants effectifs, ses salariés et ses mandataires, des règles de droit relatives à l'intégrité de l'activité bancaire.

Les établissements de crédit doivent disposer d'une fonction de gestion des risques indépendante adéquate.

§ 4. La Commission bancaire, financière et des assurances peut, sans préjudice des dispositions des §§ 1^{er}, 2 et 3, préciser ce qu'il y a lieu d'entendre par structure de gestion adéquate, contrôle interne adéquat, fonction d'audit interne indépendante adéquate, fonction de compliance indépendante adéquate et fonction de gestion des risques adéquate.

§ 5. Sans préjudice des pouvoirs dévolus à l'organe légal d'administration en ce qui concerne la détermination de la politique générale, tels que prévus par le Code des sociétés, les personnes chargées de la direction effective de l'établissement de crédit, le cas échéant le comité de direction, prennent, sous la surveillance de l'organe légal d'administration, les mesures nécessaires pour assurer le respect des dispositions des §§ 1^{er}, 2 et 3.

Sans préjudice des dispositions pertinentes de la présente sous-section et des missions légales de l'organe légal d'administration, le comité d'audit est au moins chargé des missions suivantes:

- a) suivi du processus d'élaboration de l'information financière;
- b) suivi de l'efficacité des systèmes de contrôle interne et de gestion des risques de l'établissement de crédit;
- c) suivi de l'audit interne et de ses activités;
- d) suivi du contrôle légal des comptes annuels et des comptes consolidés, en ce compris le suivi des questions et recommandations formulées par le commissaire agréé;

comptes annuels soient conformes à la réglementation comptable en vigueur.

Les établissements de crédit prennent les mesures nécessaires pour pouvoir disposer en permanence d'une fonction d'audit interne indépendante adéquate. Les établissements de crédit élaborent une politique d'intégrité adéquate, qui est actualisée régulièrement.

Ils prennent les mesures nécessaires pour pouvoir disposer en permanence d'une fonction de compliance indépendante adéquate, destinée à assurer le respect, par l'établissement, ses administrateurs, ses dirigeants effectifs, ses salariés et ses mandataires, des règles de droit relatives à l'intégrité de l'activité bancaire.

Les établissements de crédit doivent disposer d'une fonction de gestion des risques indépendante adéquate.

§ 4. La Commission bancaire, financière et des assurances peut, sans préjudice des dispositions des §§ 1^{er}, 2 et 3, préciser ce qu'il y a lieu d'entendre par structure de gestion adéquate, contrôle interne adéquat, fonction d'audit interne indépendante adéquate, fonction de compliance indépendante adéquate et fonction de gestion des risques adéquate.

§ 5. Sans préjudice des pouvoirs dévolus à l'organe légal d'administration en ce qui concerne la détermination de la politique générale, tels que prévus par le Code des sociétés, les personnes chargées de la direction effective de l'établissement de crédit, le cas échéant le comité de direction, prennent, sous la surveillance de l'organe légal d'administration, les mesures nécessaires pour assurer le respect des dispositions des §§ 1^{er}, 2 et 3.

Sans préjudice des dispositions pertinentes de la présente sous-section et des missions légales de l'organe légal d'administration, le comité d'audit est au moins chargé des missions suivantes:

- a) suivi du processus d'élaboration de l'information financière;
- b) suivi de l'efficacité des systèmes de contrôle interne et de gestion des risques de l'établissement de crédit;
- c) suivi de l'audit interne et de ses activités;
- d) suivi du contrôle légal des comptes annuels et des comptes consolidés, en ce compris le suivi des questions et recommandations formulées par le commissaire agréé;

e) beoordeling en monitoring van de onafhankelijkheid van de erkende commissaris, waarbij met name wordt gelet op de verlening van bijkomende diensten aan de gecontroleerde entiteit.

Het auditcomité brengt bij het wettelijk bestuursorgaan geregeld verslag uit over de uitoefening van zijn taken, en ten minste wanneer het wettelijk bestuursorgaan de jaarrekening en geconsolideerde jaarrekening en de in artikel 44 bedoelde periodieke staten opstelt die de kredietinstelling respectievelijk aan het einde van het boekjaar en aan het einde van het eerste halfjaar overmaakt.

De CBFA kan, bij reglement vastgesteld overeenkomstig artikel 64 van de wet van 2 augustus 2002, de elementen in de bovenstaande lijst op technische punten preciseren en aanvullen.

Het wettelijke bestuursorgaan van de kredietinstelling, in voorkomend geval via het auditcomité, dient minstens jaarlijks te controleren of de instelling beantwoordt aan het bepaalde bij de paragrafen 1, 2 en 3 en het eerste lid van deze paragraaf, en neemt kennis van de genomen passende maatregelen.

De personen belast met de effectieve leiding, in voorkomend geval het directiecomité, lichten minstens jaarlijks het wettelijke bestuursorgaan, de Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen en de erkende commissaris in over de naleving van het bepaalde bij het eerste lid van deze paragraaf en over de genomen passende maatregelen.

De informatieverstrekking aan de Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen en de erkende commissaris gebeurt volgens de modaliteiten die de Commissie bepaalt.

§ 6. De erkende commissaris brengt bij het wettelijk bestuursorgaan, in voorkomend geval via het auditcomité indien een dergelijk comité werd opgericht, verslag uit over belangrijke zaken die bij de uitoefening van zijn wettelijke controle van de jaarrekening aan het licht zijn gekomen, en meer bepaald over ernstige tekortkomingen in de interne controle met betrekking tot de financiële verslaggeving.

e) beoordeling en monitoring van de onafhankelijkheid van de erkende commissaris, waarbij met name wordt gelet op de verlening van bijkomende diensten aan de gecontroleerde entiteit.

Het auditcomité brengt bij het wettelijk bestuursorgaan geregeld verslag uit over de uitoefening van zijn taken, en ten minste wanneer het wettelijk bestuursorgaan de jaarrekening en geconsolideerde jaarrekening en de in artikel 44 bedoelde periodieke staten opstelt die de kredietinstelling respectievelijk aan het einde van het boekjaar en aan het einde van het eerste halfjaar overmaakt.

De CBFA kan, bij reglement vastgesteld overeenkomstig artikel 64 van de wet van 2 augustus 2002, de elementen in de bovenstaande lijst op technische punten preciseren en aanvullen.

Het wettelijke bestuursorgaan van de kredietinstelling, in voorkomend geval via het auditcomité, dient minstens jaarlijks te controleren of de instelling beantwoordt aan het bepaalde bij de paragrafen 1, 2 en 3 en het eerste lid van deze paragraaf, en neemt kennis van de genomen passende maatregelen.

De personen belast met de effectieve leiding, in voorkomend geval het directiecomité, lichten minstens jaarlijks het wettelijke bestuursorgaan, de Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen en de erkende commissaris in over de naleving van het bepaalde bij het eerste lid van deze paragraaf en over de genomen passende maatregelen.

De informatieverstrekking aan de Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen en de erkende commissaris gebeurt volgens de modaliteiten die de Commissie bepaalt.

§ 6. De erkende commissaris brengt bij het wettelijk bestuursorgaan, in voorkomend geval via het auditcomité indien een dergelijk comité werd opgericht, verslag uit over belangrijke zaken die bij de uitoefening van zijn wettelijke controle van de jaarrekening aan het licht zijn gekomen, en meer bepaald over ernstige tekortkomingen in de interne controle met betrekking tot de financiële verslaggeving.

§ 6/1. Ten minste tweemaal per jaar brengen de in artikel 1 bedoelde kredietinstellingen een specifiek rapport uit over de directe en indirecte risico's waarvan zij zijn blootgesteld.

Dat rapport wordt, nadat het vooraf werd goedgekeurd door de bestuurders en de erkend commissaris, aan de CBFA bezorgd.

e) examen et suivi de l'indépendance du commissaire agréé, en particulier pour ce qui concerne la fourniture de services complémentaires à l'entité contrôlée.

Le comité d'audit fait régulièrement rapport à l'organe légal d'administration sur l'exercice de ses missions, au moins lors de l'établissement par celui-ci des comptes annuels et consolidés et des états périodiques visés à l'article 44, respectivement transmis par l'établissement de crédit à la fin de l'exercice social et à la fin du premier semestre social.

La CBFA peut, par voie de règlement pris conformément à l'article 64 de la loi du 2 août 2002, préciser et compléter sur des points d'ordre technique les éléments énumérés dans la liste reprise ci-dessus.

L'organe légal d'administration de l'établissement de crédit doit contrôler au moins une fois par an, le cas échéant par l'intermédiaire du comité d'audit, si l'établissement se conforme aux dispositions des §§ 1^{er}, 2 et 3 et de l'alinéa 1^{er} du présent paragraphe, et il prend connaissance des mesures adéquates prises.

Les personnes chargées de la direction effective, le cas échéant le comité de direction, font rapport au moins une fois par an à l'organe légal d'administration, à la Commission bancaire, financière et des Assurances et au commissaire agréé sur le respect des dispositions de l'alinéa 1^{er} du présent paragraphe et sur les mesures adéquates prises.

Ces informations sont transmises à la Commission bancaire, financière et des Assurances et au commissaire agréé selon les modalités que la Commission détermine.

§ 6. Le commissaire agréé fait rapport à l'organe légal d'administration, le cas échéant par l'intermédiaire du comité d'audit si un tel comité a été constitué, sur les questions importantes apparues dans l'exercice de sa mission de contrôle légal des comptes, et en particulier sur les faiblesses significatives du contrôle interne au regard du processus d'information financière.

e) examen et suivi de l'indépendance du commissaire agréé, en particulier pour ce qui concerne la fourniture de services complémentaires à l'entité contrôlée.

Le comité d'audit fait régulièrement rapport à l'organe légal d'administration sur l'exercice de ses missions, au moins lors de l'établissement par celui-ci des comptes annuels et consolidés et des états périodiques visés à l'article 44, respectivement transmis par l'établissement de crédit à la fin de l'exercice social et à la fin du premier semestre social.

La CBFA peut, par voie de règlement pris conformément à l'article 64 de la loi du 2 août 2002, préciser et compléter sur des points d'ordre technique les éléments énumérés dans la liste reprise ci-dessus.

L'organe légal d'administration de l'établissement de crédit doit contrôler au moins une fois par an, le cas échéant par l'intermédiaire du comité d'audit, si l'établissement se conforme aux dispositions des §§ 1^{er}, 2 et 3 et de l'alinéa 1^{er} du présent paragraphe, et il prend connaissance des mesures adéquates prises.

Les personnes chargées de la direction effective, le cas échéant le comité de direction, font rapport au moins une fois par an à l'organe légal d'administration, à la Commission bancaire, financière et des Assurances et au commissaire agréé sur le respect des dispositions de l'alinéa 1^{er} du présent paragraphe et sur les mesures adéquates prises.

Ces informations sont transmises à la Commission bancaire, financière et des Assurances et au commissaire agréé selon les modalités que la Commission détermine.

§ 6. Le commissaire agréé fait rapport à l'organe légal d'administration, le cas échéant par l'intermédiaire du comité d'audit si un tel comité a été constitué, sur les questions importantes apparues dans l'exercice de sa mission de contrôle légal des comptes, et en particulier sur les faiblesses significatives du contrôle interne au regard du processus d'information financière.

§ 6/1. Au moins deux fois par an, les établissements de crédit visés à l'article 1^{er}, produisent un rapport spécifique sur les risques directs et indirects auxquels ils sont exposés.

Ce rapport, préalablement approuvé par les membres de l'organe légal de gestion et les commissaires agréés, est transmis à la CBFA.

De CBFA neemt over dat rapport een standpunt in binnen een korte termijn en met inachtneming van voorwaarden die, net als die termijn, zijn vastgelegd bij een koninklijk besluit vastgesteld na overleg in de Ministerraad.

In het kader van de tenuitvoerlegging van die verplichting kan de CBFA een kredietinstelling vragen alle door haar nuttig geachte bijkomende informatie te verstrekken en kan zij voorts ook de door haar noodzakelijk geachte onderzoeken verrichten, door gebruik te maken van de haar bij de wet verleende bevoegdheden.

Wanneer de CBFA oordeelt dat de risico's waaraan een kredietinstelling is blootgesteld, hetzij verkeerd zijn ingeschat, hetzij de solvabiliteit of de liquiditeit van die instelling in gevaar kunnen brengen, kan zij die instelling aanmanen alle maatregelen te nemen die noodzakelijk zijn om de toestand recht te trekken, overeenkomstig de in artikel 57 van deze wet opgenomen procedure.

§ 6/2. Het wettelijk bestuursorgaan van de kredietinstellingen onderzoekt ten minste viermaal per jaar een rapport over de directe en indirecte risico's waaraan de instellingen zijn blootgesteld.

§ 6/3. Bij een besluit vastgesteld na overleg in de Ministerraad bepaalt de Koning de nadere voorwaarden waaronder het in § 6 bedoelde rapport moet worden bekendgemaakt.

§ 7. Als de kredietinstelling nauwe banden heeft met andere natuurlijke of rechtspersonen, mogen die banden geen belemmering vormen voor een individueel of geconsolideerd prudentieel toezicht op de instelling.

Als de kredietinstelling nauwe banden heeft met een natuurlijke of rechtspersoon die ressorteert onder het recht van een Staat die geen lid is van de Europese Economische Ruimte, mogen de voor die persoon geldende wettelijke, reglementaire en bestuursrechtelijke bepalingen of hun uitvoering, geen belemmering vormen voor een individueel of geconsolideerd prudentieel toezicht op de instelling.

§ 7. Als de kredietinstelling nauwe banden heeft met andere natuurlijke of rechtspersonen, mogen die banden geen belemmering vormen voor een individueel of geconsolideerd prudentieel toezicht op de instelling.

Als de kredietinstelling nauwe banden heeft met een natuurlijke of rechtspersoon die ressorteert onder het recht van een Staat die geen lid is van de Europese Economische Ruimte, mogen de voor die persoon geldende wettelijke, reglementaire en bestuursrechtelijke bepalingen of hun uitvoering, geen belemmering vormen voor een individueel of geconsolideerd prudentieel toezicht op de instelling.

La CBFA prend position sur ledit rapport, endéans un délai court et selon des modalités fixés tous deux par arrêté royal délibéré en Conseil des ministres.

La CBFA peut, dans le cadre de la mise en œuvre de cette obligation, demander à l'établissement de crédit tout complément d'information jugé utile et procéder à toutes les vérifications qu'elle juge nécessaire en usant des pouvoirs que lui confère la loi.

Lorsque la CBFA estime que les risques auxquels est exposé un établissement de crédit sont soit mal évalués soit de nature à mettre en péril sa solvabilité ou sa liquidité, elle peut mettre en demeure ledit établissement de prendre les mesures qui s'imposent pour remédier à la situation, conformément à procédure prévue à l'article 57 de la loi.

§ 6/2. L'organe légal de gestion des établissements de crédit examine au moins quatre fois par an un rapport afférent aux risques directs et indirects auxquels ils sont exposés.»;

§ 6/3. Le Roi, par arrêté délibéré en Conseil des ministres, détermine les modalités de publication du rapport prévu au § 6.

§ 7. S'il existe des liens étroits entre l'établissement de crédit et d'autres personnes physiques ou morales, ces liens ne peuvent entraver l'exercice d'un contrôle prudentiel individuel ou sur base consolidée de l'établissement.

Si l'établissement de crédit a des liens étroits avec une personne physique ou morale relevant du droit d'un État non membre de l'Espace économique européen, les dispositions législatives, réglementaires et administratives applicables à cette personne ou leur mise en œuvre ne peuvent entraver l'exercice d'un contrôle prudentiel individuel ou sur base consolidée de l'établissement.

§ 7. S'il existe des liens étroits entre l'établissement de crédit et d'autres personnes physiques ou morales, ces liens ne peuvent entraver l'exercice d'un contrôle prudentiel individuel ou sur base consolidée de l'établissement.

Si l'établissement de crédit a des liens étroits avec une personne physique ou morale relevant du droit d'un État non membre de l'Espace économique européen, les dispositions législatives, réglementaires et administratives applicables à cette personne ou leur mise en œuvre ne peuvent entraver l'exercice d'un contrôle prudentiel individuel ou sur base consolidée de l'établissement.