

SERVICE PUBLIC FEDERAL FINANCES

[C – 2015/03249]

5 JUILLET 2015. — Arrêté royal portant approbation du règlement de la Banque nationale de Belgique du 19 mai 2015 concernant le contrôle interne et la fonction d'audit interne

PHILIPPE, Roi des Belges,

A tous, présents et à venir, Salut.

Vu la loi du 9 juillet 1975 relative au contrôle des entreprises d'assurances l'article 14*bis*, §§ 3 et 4, et l'article 91*quater*;

Vu la loi du 6 avril 1995 relative au statut et au contrôle des entreprises d'investissement, l'article 62, §§ 3 et 4, et l'arrêté royal du 20 décembre 1995 relatif aux entreprises d'investissement étrangères, l'article 20, 6°;

Vu la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique, article 12*bis*, § 2, alinéa 3;

Vu la loi du 16 février 2009 relative à la réassurance, l'article 18, §§ 3 et 4;

Vu la loi du 21 décembre 2009 relative au statut des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique, à l'accès à l'activité de prestataire de services de paiement, à l'activité d'émission de monnaie électronique et à l'accès aux systèmes de paiement, l'article 14, §§ 3 et 4, l'article 69, §§ 3 et 4, et l'article 99, § 1^{er}, 5°;

Vu la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit, l'article 21, § 1^{er}, 2° et 4°, l'article 35, article 39, l'article 40, l'article 168, § 1^{er}, et l'article 333, § 1^{er}, 5°;

Vu l'arrêté royal du 22 février 1991 portant règlement général relatif au contrôle des entreprises d'assurances, les articles 25 jusqu'à 30;

Vu l'arrêté royal du 12 août 1994 relatif au contrôle sur base consolidée des établissements de crédit, des entreprises d'investissement et des sociétés de gestion d'organismes de placement collectif, l'article 3, § 1^{er}, l'article 4, § 1^{er}, et l'article 8*bis*;

Vu l'arrêté royal du 26 septembre 2005 relatif au statut des organismes de liquidation et des organismes assimilés à des organismes de liquidation (ci-après l'arrêté royal du 26 septembre 2005), l'article 10, §§ 3 et 4, et l'article 36;

Vu l'arrêté royal du 21 novembre 2005 organisant la surveillance complémentaire des établissements de crédit, des entreprises d'assurances, des entreprises de réassurances, des entreprises d'investissement et des sociétés de gestion d'organismes de placement collectif, faisant partie d'un groupe de services financiers, et modifiant l'arrêté royal du 22 février 1991 portant règlement général relatif au contrôle des entreprises d'assurances et l'arrêté royal du 12 août 1994 relatif au contrôle sur base consolidée des établissements de crédit, l'article 13;

FEDERALE OVERHEIDSDIENST FINANCIEN

[C – 2015/03249]

5 JULI 2015. — Koninklijk besluit tot goedkeuring van het reglement van de Nationale Bank van België van 19 mei 2015 betreffende de interne controle en de interne auditfunctie

FILIP, Koning der Belgen,

Aan allen die nu zijn en hierna wezen zullen, Onze Groet.

Gelet op de wet van 9 juli 1975 betreffende de controle der verzekeringsondernemingen, artikel 14*bis*, §§ 3 en 4, en artikel 91*quater*;

Gelet op de wet van 6 april 1995 inzake het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen, artikel 62, §§ 3 en 4 en op het koninklijk besluit van 20 december 1995 over de buitenlandse beleggingsondernemingen, artikel 20, 6°;

Gelet op de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België, artikel 12*bis*, § 2, derde lid;

Gelet op de wet van 16 februari 2009 op het herverzekeringsbedrijf, artikel 18, §§ 3 en 4;

Gelet op de wet van 21 december 2009 op het statuut van de betalingsinstellingen en van de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld en de toegang tot betalingssystemen, artikel 14, §§ 3 en 4, artikel 69, §§ 3 en 4, en artikel 99, § 1, 5°;

Gelet op de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen, artikel 21, § 1, 2° en 4°, artikel 35, artikel 39, artikel 40, artikel 168, § 1, en artikel 333, § 1, 5°;

Gelet op het koninklijk besluit van 22 februari 1991 houdende algemeen reglement betreffende de controle op de verzekeringsondernemingen, artikelen 25 tot en met 30;

Gelet op het koninklijk besluit van 12 augustus 1994 over het toezicht op geconsolideerde basis op kredietinstellingen, beleggingsondernemingen en beheervenootschappen van instellingen voor collectieve belegging, artikel 3, § 1, artikel 4, § 1, en artikel 8*bis*;

Gelet op het koninklijk besluit van 26 september 2005 houdende het statuut van de vereffeninginstellingen en de met vereffeninginstellingen gelijkgestelde instellingen (hierna genoemd "het koninklijk besluit van 26 september 2005"), artikel 10, §§ 3 en 4, en artikel 36;

Gelet op het koninklijk besluit van 21 november 2005 over het aanvullend groepstoezicht op kredietinstellingen, verzekeringsondernemingen, herverzekeringsondernemingen, beleggingsondernemingen en beheervenootschappen van instellingen voor collectieve belegging in een financiële dienstengroep, en tot wijziging van het koninklijk besluit van 22 februari 1991 houdende het algemeen reglement betreffende de controle op de verzekeringsondernemingen en het koninklijk besluit van 12 augustus 1994 over het toezicht op geconsolideerde basis op kredietinstellingen, artikel 13;

Vu la consultation des entreprises par leurs associations professionnelles,

Sur la proposition du Ministre des Finances,

Nous avons arrêté et arrêtons :

Article 1^{er}. Le règlement de la Banque nationale de Belgique du 19 mai 2015 concernant le contrôle interne et la fonction d'audit interne, annexé au présent arrêté, est approuvé.

Art. 2. Le ministre qui a les Finances dans ses attributions est chargé de l'exécution du présent arrêté.

Donné à Bruxelles, le 5 juillet 2015.

PHILIPPE

Par le Roi :

Le Ministre des Finances,
J. VAN OVERTVELDT

Annexe a l'arrêté royal du 5 juillet 2015 portant approbation du règlement de la Banque nationale de Belgique du 19 mai 2015 concernant le contrôle interne et la fonction d'audit interne

La Banque nationale de Belgique,

Vu la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique, article 12*bis*;

Vu la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit (ci-après la "loi du 25 avril 2014"), les articles 21, § 1^{er}, 2^o et 4^o, 35, 39, 40, 168, § 1^{er}, et 333, § 1, 5^o;

Vu la loi du 6 avril 1995 relative au statut et au contrôle des entreprises d'investissement (ci-après la "loi du 6 avril 1995"), article 62, §§ 3 et 4, et l'arrêté royal du 20 décembre 1995 relatif aux entreprises d'investissement étrangères, l'article 20, 6^o;

Vu la loi du 21 décembre 2009 relative au statut des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique, à l'accès à l'activité de prestataire de services de paiement, à l'activité d'émission de monnaie électronique et à l'accès aux systèmes de paiement (ci-après la "loi du 21 décembre 2009"), les articles 14, §§ 3 et 4, 69, §§ 3 et 4, et 99, § 1, 5^o;

Vu la loi du 9 juillet 1975 relative au contrôle des entreprises d'assurances (ci-après la "loi du 9 juillet 1975"), les articles 14*bis*, §§ 3 et 4, et 91*quater*;

Vu l'arrêté royal du 22 février 1991 portant règlement général relatif au contrôle des entreprises d'assurances (ci-après l'arrêté royal du 22 février 1991), les articles 25 jusqu'à 30;

Vu la loi du 16 février 2009 relative à la réassurance (ci-après la "loi du 16 février 2009"), l'article 18, §§ 3 et 4;

Vu l'arrêté royal du 26 septembre 2005 relatif au statut des organismes de liquidation et des organismes assimilés à des organismes de liquidation (ci-après l'arrêté royal du 26 septembre 2005), les articles 10, §§ 3 et 4, et 36;

Vu l'arrêté royal du 21 novembre 2005 organisant la surveillance complémentaire des établissements de crédit, des entreprises d'assurances, des entreprises de réassurances, des entreprises d'investissement et des sociétés de gestion d'organismes de placement collectif, faisant partie d'un groupe de services financiers, et modifiant l'arrêté royal du 22 février 1991 portant règlement général relatif au contrôle des entreprises d'assurances et l'arrêté royal du 12 août 1994 relatif au contrôle sur base consolidée des établissements de crédit (ci-après l'arrêté royal du 21 novembre 2005), l'article 13;

Vu l'arrêté royal du 12 août 1994 relatif au contrôle sur base consolidée des établissements de crédit, des entreprises d'investissement et des sociétés de gestion d'organismes de placement collectif (ci-après l'arrêté royal du 12 août 1994), les articles 3, § 1^{er}, 4, § 1^{er}, et 8*bis*;

Gelet op de raadpleging van de ondernemingen via hun beroepsverenigingen,

Op de voordracht van de Minister van Financiën,

Hebben Wij besloten en besluiten Wij :

Artikel 1. Het bij dit besluit gevoegd reglement van de Nationale Bank van België van 19 mei 2015 betreffende de interne controle en de interne auditfunctie, wordt goedgekeurd.

Art. 2. De minister bevoegd voor Financiën is belast met de uitvoering van dit besluit.

Gegeven te Brussel, 5 juli 2015.

FILIP

Van Koningswege :

De Minister van Financiën,
J. VAN OVERTVELDT

Bijlage bij het koninklijk besluit van 5 juli 2015 tot goedkeuring van het reglement van de Nationale Bank van België van 19 mei 2015 betreffende de interne controle en de interne auditfunctie

De Nationale Bank van België,

Gelet op de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België, artikel 12*bis*;

Gelet op de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen (hierna, de "wet van 25 april 2014"), artikelen 21, § 1, 2^o en 4^o, 35, 39, 40, 168, § 1, en 333, § 1, 5^o;

Gelet op de wet van 6 april 1995 inzake het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen (hierna, de "wet van 6 april 1995"), artikel 62, §§ 3 en 4 en op het koninklijk besluit van 20 december 1995 over de buitenlandse beleggingsondernemingen, artikel 20, 6^o;

Gelet op de wet van 21 december 2009 op het statuut van de betalingsinstellingen en van de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld en de toegang tot betalingssystemen (hierna, de "wet van 21 december 2009"), artikelen 14, §§ 3 en 4, 69, §§ 3 en 4, en 99, § 1, 5^o;

Gelet op de wet van 9 juli 1975 betreffende de controle der verzekerings-ondernemingen (hierna, de "wet van 9 juli 1975"), artikelen 14*bis*, §§ 3 en 4, en 91*quater*;

Gelet op het koninklijk besluit van 22 februari 1991 houdende algemeen reglement betreffende de controle op de verzekeringsondernemingen (hierna, het "koninklijk besluit van 22 februari 1991"), artikelen 25 tot en met 30;

Gelet op de wet van 16 februari 2009 op het herverzekeringsbedrijf (hierna, de "wet van 16 februari 2009"), artikel 18, §§ 3 en 4;

Gelet op het koninklijk besluit van 26 september 2005 houdende het statuut van de vereffeningsinstellingen en de met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instellingen (hierna, het "koninklijk besluit van 26 september 2005"), artikelen 10, §§ 3 en 4, en 36;

Gelet op het koninklijk besluit van 21 november 2005 over het aanvullend groepstoezicht op kredietinstellingen, verzekeringsondernemingen, herverzekeringsondernemingen, beleggingsondernemingen en beheervenootschappen van instellingen voor collectieve belegging in een financiële dienstengroep, en tot wijziging van het koninklijk besluit van 22 februari 1991 houdende het algemeen reglement betreffende de controle op de verzekeringsondernemingen en het koninklijk besluit van 12 augustus 1994 over het toezicht op geconsolideerde basis op kredietinstellingen (hierna, het "koninklijk besluit van 21 november 2005"), artikel 13;

Gelet op het koninklijk besluit van 12 augustus 1994 over het toezicht op geconsolideerde basis op kredietinstellingen, beleggingsondernemingen en beheer-venootschappen van instellingen voor collectieve belegging (hierna, het "koninklijk besluit van 12 augustus 1994"), artikelen 3, § 1, 4, § 1, en 8*bis*;

Vu la consultation des entreprises par leurs associations professionnelles,

Arrête :

CHAPITRE I^{er}. — *Champ d'application*

Article 1^{er}. § 1^{er}. Le présent règlement s'applique aux établissements suivants :

a) les établissements de crédit de droit belge au sens de l'article 1^{er}, § 3, de la loi du 25 avril 2014 et les succursales établies en Belgique d'établissements de crédit de pays tiers telles que visées au Livre III, Titre II, de la même loi;

b) les entreprises d'investissement de droit belge agréées en qualité de sociétés de bourse au sens de l'article 47, § 1^{er}, 1^o, de la loi du 6 avril 1995 et les succursales établies en Belgique d'entreprises d'investissement agréées en qualité de sociétés de bourse relevant du droit d'États qui ne sont pas membres de l'Espace économique européen telles que visées à l'arrêté royal du 20 décembre 1995, article 1^{er}, 2^o;

c) les établissements de paiement au sens de l'article 4, 8^o, de la loi du 21 décembre 2009 qui sont établis en Belgique;

d) les établissements de monnaie électronique de droit belge au sens de l'article 4, 31^o, de la loi du 21 décembre 2009 et les succursales établies en Belgique d'établissements de monnaie électronique relevant du droit d'États qui ne sont pas membres de l'Espace économique européen telles que visées au Livre 3, Titre 2, Chapitre 3, de la même loi;

e) les organismes de liquidation et les organismes assimilés à des organismes de liquidation de droit belge tels que visés à l'article 1^{er}, 4^o et 5^o, de l'arrêté royal du 26 septembre 2005, et les organismes assimilés à des organismes de liquidation établies en Belgique sous forme de succursales d'organismes étrangers tels que visés au Chapitre VI du même arrêté royal;

f) les entreprises d'assurances de droit belge au sens de l'article 2bis de la loi du 9 juillet 1975 et les succursales établies en Belgique d'entreprises d'assurance relevant du droit d'États qui ne sont pas membres de l'EEE telles que visées à l'article 2bis, de la même loi et au Chapitre V, Section I de l'arrêté royal du 22 février 1991;

g) les entreprises de réassurance de droit belge telles que visées à l'article 4, 1^o, de la loi du 16 février 2009, et les succursales établies en Belgique d'entreprises de réassurance relevant du droit d'États qui ne sont pas membres de l'Espace économique européen telles que visées au Titre IV de la même loi;

h) dans le cadre du contrôle consolidé, de la surveillance du groupe ou de la surveillance complémentaire des conglomerats, les compagnies financières de droit belge au sens de l'article 3, 38^o, de la loi du 25 avril 2014, de l'article 95, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2^o, de la loi du 6 avril 1995; de l'article 1^{er}, 13^o, de l'arrêté royal du 21 novembre 2005, et de l'article 1^{er}, 14^o, de l'arrêté royal du 12 août 1994, et les compagnies financières mixtes de droit belge au sens de l'article 3, 39^o, de la loi du 25 avril 2014, et de l'article 95bis, § 1^{er}, 5^o, de la loi du 6 avril 1995 et l'article 1^{er}, 13^o, de l'arrêté royal du 21 novembre 2005; et,

i) dans le cadre de la surveillance du groupe, les sociétés holdings d'assurance au sens de l'article 91bis, 9^o, de la loi du 9 juillet 1975.

§ 2. Par "l'autorité de contrôle", il y a lieu d'entendre la Banque nationale de Belgique ou, s'agissant des établissements de crédit, des sociétés holding financières et des sociétés holding financières mixtes, la Banque nationale de Belgique ou la Banque centrale européenne, selon la répartition des compétences fixée par ou conformément au règlement (UE) n° 1024/2013 du Conseil du 15 octobre 2013 confiant à la Banque centrale européenne des missions spécifiques ayant trait aux politiques en matière de surveillance prudentielle des établissements de crédit.

CHAPITRE II. — *Contrôle interne*

Art. 2. Chaque établissement doit disposer d'un contrôle interne adapté à ses activités, compte tenu de la nature, de la taille et de la complexité de ces activités et des risques qui y sont liés.

Art. 3. L'organe légal d'administration de l'établissement est tenu de vérifier au moins une fois par an, le cas échéant par l'intermédiaire du comité d'audit, si l'établissement répond aux exigences énoncées à l'article 2, et de prendre connaissance des mesures adéquates prises.

Gelet op de raadpleging van de ondernemingen via hun beroepsverenigingen,

Besluit :

HOOFDSTUK I. — *Toepassingsgebied*

Artikel 1. § 1. Dit reglement is van toepassing op de volgende instellingen :

a) kredietinstellingen naar Belgisch recht in de zin van artikel 1, § 3 van de wet van 25 april 2014 en in België gevestigde bijkantoren van kredietinstellingen van derde landen als bedoeld in Boek III, Titel II van dezelfde wet;

b) beleggingsondernemingen naar Belgisch recht die erkend zijn als beursvennootschappen in de zin van artikel 47, § 1, 1^o van de wet van 6 april 1995 en in België gevestigde bijkantoren van als beursvennootschappen erkende beleggingsondernemingen die ressorteren onder het recht van Staten die geen lid zijn van de Europese Economische Ruimte zoals bedoeld in het koninklijk besluit van 20 december 1995, artikel 1, 2^o;

c) betalingsinstellingen in de zin van artikel 4, 8^o van de wet van 21 december 2009 die in België gevestigd zijn;

d) instellingen voor elektronisch geld naar Belgisch recht in de zin van artikel 4, 31^o, van de wet van 21 december 2009 en in België gevestigde bijkantoren van instellingen voor elektronisch geld die ressorteren onder het recht van Staten die geen lid zijn van de Europese Economische Ruimte als bedoeld in Boek 3, Titel 2, Hoofdstuk 3 van dezelfde wet; en,

e) vereffeningsinstellingen en met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instellingen naar Belgisch recht als bedoeld in artikel 1, 4^o en 5^o, van het koninklijk besluit van 26 september 2005 en de in België gevestigde met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instellingen onder de vorm van bijkantoren van buitenlandse instellingen als bedoeld in Hoofdstuk VI van hetzelfde koninklijk besluit;

f) verzekeringsondernemingen naar Belgisch recht in de zin van artikel 2bis van de wet van 9 juli 1975 en in België gevestigde bijkantoren van verzekeringsondernemingen die ressorteren onder het recht van staten die geen lid zijn van de EER als bedoeld in artikel 2bis van dezelfde wet en in Hoofdstuk V, Afdeling I van het koninklijk besluit van 22 februari 1991;

g) herverzekeringsondernemingen naar Belgisch recht als bedoeld in artikel 4, 1^o van de wet van 16 februari 2009 en in België gevestigde bijkantoren van herverzekeringsondernemingen die ressorteren onder het recht van Staten die geen lid zijn van de Europese Economische Ruimte als bedoeld in Titel IV van dezelfde wet;

h) in het kader van het geconsolideerde toezicht, het groepstoezicht of het aanvullende conglomeratstoezicht, de financiële holdings naar Belgisch recht in de zin van artikel 3, 38^o van de wet van 25 april 2014, artikel 95, § 1, eerste lid, 2^o van de wet van 6 april 1995; artikel 1, 13^o van het koninklijk besluit van 21 november 2005, en artikel 1, 14^o van het koninklijk besluit van 12 augustus 1994, en gemengde financiële holdings naar Belgisch recht in de zin van artikel 3, 39^o van de wet van 25 april 2014, en artikel 95bis, § 1, 5^o van de wet van 6 april 1995 en artikel 1, 13^o van het koninklijk besluit van 21 november 2005; en,

i) in het kader van het groepstoezicht, de verzekeringsholdings in de zin van artikel 91bis, 9^o van de wet van 9 juli 1975.

§ 2. Onder "de toezichthouder" wordt verstaan de Nationale Bank van België of, wat de kredietinstellingen, de financiële holdings en de gemengde financiële holdings betreft, de Nationale Bank van België of de Europese Centrale Bank, volgens de bevoegdheidsverdeling vastgelegd door of krachtens Verordening (EU) nr. 1024/2013 van de Raad van 15 oktober 2013 waarbij aan de Europese Centrale Bank specifieke taken worden opgedragen betreffende het beleid inzake het prudentieel toezicht op kredietinstellingen.

HOOFDSTUK II. — *Interne Controle*

Art. 2. Elke instelling dient te beschikken over een voor haar werkzaamheden passende interne controle, rekening houdend met de aard, de omvang en de complexiteit van deze werkzaamheden en de eraan verbonden risico's.

Art. 3. Het wettelijk bestuursorgaan van de instelling, in voorkomend geval via het auditcomité, dient minstens jaarlijks te controleren of de instelling beantwoordt aan de vereiste van artikel 2, en dient kennis te nemen van de genomen passende maatregelen.

Art. 4. Les personnes chargées de la direction effective de l'établissement, le cas échéant le comité de direction, sont tenues de prendre les mesures nécessaires pour que l'établissement dispose d'un contrôle interne adéquat.

Art. 5. Les personnes chargées de la direction effective de l'établissement, le cas échéant le comité de direction, sont tenues d'informer au moins une fois par an l'organe de gestion légal, l'autorité de contrôle et le commissaire agréé, du respect des dispositions de l'article 2 et les mesures adéquates prises.

CHAPITRE III. — *Audit interne*

Art. 6. Une fonction d'audit interne efficace donne de manière indépendante à l'organe légal d'administration et aux personnes chargées de la direction effective, le cas échéant au comité de direction, une assurance raisonnable quant à la qualité et à l'efficacité du contrôle interne, de la gestion des risques, ainsi que des systèmes et processus de bonne gouvernance de l'établissement. L'audit interne assiste les membres de l'organe légal d'administration et les personnes chargées de la direction effective, le cas échéant le comité de direction, dans leur mission en la matière.

Art. 7. La fonction d'audit interne doit être indépendante des activités auditées. Cela implique que la fonction dispose, au sein de l'établissement, d'un statut approprié et d'un accès direct au senior management et à l'organe légal d'administration pour permettre aux auditeurs internes d'exécuter leurs missions de manière objective.

Art. 8. La compétence professionnelle, en ce compris les connaissances et l'expérience de chaque auditeur interne pris individuellement et de la fonction d'audit interne dans son ensemble, est essentielle pour l'efficacité de la fonction d'audit interne.

Art. 9. Les auditeurs internes doivent agir de manière intègre.

Art. 10. Chaque établissement doit disposer d'une charte d'audit interne qui fixe au moins les éléments suivants :

- a) le statut et les pouvoirs du service d'audit interne au sein de l'établissement;
- b) la mission et la portée de la fonction d'audit interne;
- c) les caractéristiques essentielles de la fonction d'audit interne;
- d) l'obligation des auditeurs internes de communiquer leurs résultats et une description de la manière dont ces résultats doivent être communiqués et à qui;
- e) les critères qui doivent être appliqués pour la sous-traitance de certaines missions d'audit interne à des experts externes;
- f) les modalités selon lesquelles il peut être fait appel à la fonction d'audit interne pour un avis, une assistance et pour d'autres missions spéciales;
- g) les responsabilités du responsable de la fonction d'audit interne;
- h) l'exigence d'effectuer les activités d'audit interne conformément aux normes d'audit internationales généralement acceptées;
- i) les procédures pour coordonner les activités de la fonction d'audit interne avec les activités du commissaire agréé de l'établissement; et
- j) l'accès illimité aux informations, aux personnes et aux locaux de l'établissement.

La charte d'audit est établie par le responsable de la fonction d'audit interne, qui la revoit au moins tous les trois ans, sauf si les circonstances exigent une révision plus rapide, de façon à ce que l'efficacité de la fonction d'audit interne soit garantie.

La charte d'audit est approuvée par l'organe légal d'administration de l'établissement et communiquée à tous les collaborateurs de l'établissement, tant en Belgique qu'à l'étranger, de même qu'aux agents délégués d'établissements de crédit.

Art. 11. Chaque activité et chaque entité de l'établissement entrent dans le champ d'investigation de la fonction d'audit interne.

Le responsable de la fonction d'audit interne établit un plan d'audit dans lequel sont fixées les missions à effectuer. Ce plan d'audit se base sur une analyse des risques qui porte tant sur l'ensemble des activités et entités de l'établissement que sur le contrôle interne global. Le plan est accompagné d'un état répertoriant les moyens humains et matériels nécessaires à l'exécution des missions.

Art. 4. De personen belast met de effectieve leiding van de instelling, in voorkomend geval het directiecomité, dienen de nodige maatregelen te nemen opdat de instelling beschikt over een passende interne controle.

Art. 5. De personen belast met de effectieve leiding van de instelling, in voorkomend geval het directiecomité, dienen minstens jaarlijks het wettelijk bestuursorgaan, de toezichthouder en de erkende commissaris in te lichten over de naleving van het bepaalde in artikel 2 en over de genomen passende maatregelen.

HOOFDSTUK III. — *Interne audit*

Art. 6. Een doeltreffende interne auditfunctie verschaft op een onafhankelijke manier redelijke zekerheid aan het wettelijk bestuursorgaan van de onderneming en de personen belast met de effectieve leiding, in voorkomend geval het directiecomité, over de kwaliteit en de doeltreffendheid van de interne controle, het risicobeheer en de systemen en processen van deugdelijk bestuur van de instelling. De interne audit staat de leden van het wettelijk bestuursorgaan en de personen belast met de effectieve leiding, in voorkomend geval het directiecomité, bij in hun opdracht ter zake.

Art. 7. De interne auditfunctie dient onafhankelijk te zijn van de geauditeerde activiteiten. Dit houdt in dat de functie beschikt over een aangepast statuut en directe en onbeperkte toegang heeft tot het senior management en het wettelijk bestuursorgaan, zodanig dat de interne auditors hun opdrachten objectief kunnen uitvoeren.

Art. 8. Professionele bekwaamheid, met inbegrip van kennis en ervaring van elke interne auditor afzonderlijk en van de interne auditfunctie in haar geheel, is essentieel voor de doeltreffendheid van de interne auditfunctie.

Art. 9. Interne auditors dienen integer te handelen.

Art. 10. Elke instelling dient te beschikken over een intern auditcharter waarin minstens de volgende elementen worden vastgelegd :

- a) het statuut en de bevoegdheden van de interne afdeling binnen de instelling;
- b) de doelstelling en de reikwijdte van de interne auditfunctie;
- c) de essentiële kenmerken van de interne auditfunctie;
- d) de verplichting van de interne auditors om hun resultaten mee te delen en een beschrijving van hoe en aan wie dit dient te gebeuren;
- e) de criteria die dienen te worden gehanteerd voor de uitbesteding van sommige interne auditopdrachten aan externe deskundigen;
- f) de modaliteiten volgens welke beroep kan worden gedaan op de interne auditfunctie voor advies, begeleiding en andere speciale opdrachten;
- g) de verantwoordelijkheden van het hoofd van de interne auditfunctie;
- h) het vereiste om de interne auditwerkzaamheden uit te voeren in overeenstemming met algemeen aanvaarde internationale auditnormen;
- i) procedures voor de coördinatie van de werkzaamheden van de interne auditfunctie met de werkzaamheden van de erkende commissaris van de instelling; en
- j) de onbeperkte toegang tot informatie, personen en lokalen van de instelling.

Het auditcharter wordt opgesteld en minstens om de drie jaar herzien door het hoofd van de interne auditfunctie, tenzij de omstandigheden een snellere herziening noodzakelijk maken. Dit gebeurt zodanig dat de doeltreffendheid van de interne auditfunctie wordt gewaarborgd.

Het auditcharter wordt goedgekeurd door het wettelijk bestuursorgaan van de instelling en ter kennis gebracht van alle medewerkers van de instelling, zowel in België als in het buitenland, alsmede van de gevolmachtigde agenten van kredietinstellingen.

Art. 11. Elke activiteit en elk onderdeel van de onderneming behoren tot het onderzoeksveld van de interne auditfunctie.

Het hoofd van de interne auditfunctie stelt een auditplan op, waarin de uit te voeren opdrachten worden vastgelegd. Dit auditplan is gebaseerd op een risicoanalyse die zowel alle activiteiten en geledingen van de instelling als de volledige interne controle omvat. Aan het plan wordt een staat gehecht waarin de voor de uitvoering van de opdrachten noodzakelijke menselijke en materiële middelen worden beschreven.

Le plan d'audit et l'état qui l'accompagne sont présentés pour approbation à l'organe légal d'administration, le cas échéant par l'intermédiaire du comité d'audit.

Art. 12. La fonction d'audit interne veille à ce que son plan d'audit accorde une attention suffisante au respect des dispositions légales et réglementaires propres au statut de contrôle.

Art. 13. L'organe légal d'administration, le cas échéant par l'intermédiaire du comité d'audit, est tenu de veiller au suivi et au soutien de la fonction d'audit interne dans l'exercice de ses missions.

Art. 14. L'organe légal d'administration et les personnes chargées de la direction effective, le cas échéant le comité de direction, prennent les mesures nécessaires afin que l'établissement dispose d'une fonction d'audit interne permanente adéquate, compte tenu de la nature, de la taille et de la complexité des activités de l'établissement.

Art. 15. Le responsable de la fonction d'audit interne est tenu de diriger sa fonction de manière adéquate.

Art. 16. La fonction d'audit interne est responsable devant l'organe légal d'administration, le cas échéant par l'intermédiaire du comité d'audit, concernant l'exécution de son mandat tel que décrit dans la charte d'audit.

Art. 17. La fonction d'audit interne fait partie d'un ensemble cohérent de fonctions de contrôle indépendantes entre lesquelles une coordination est nécessaire.

Art. 18. Pour garantir une fonction d'audit interne indépendante à l'égard de chaque entité d'un groupe, l'organe légal d'administration de chaque entité du groupe soumise au contrôle prudentiel est tenu de veiller à ce que, soit

a) chaque entité crée une fonction d'audit interne propre, qui rend compte à l'organe légal d'administration de l'entité du groupe et informe le responsable de la fonction d'audit interne du groupe, soit

b) la fonction d'audit interne du groupe exerce les activités d'audit interne requises auprès d'une ou de plusieurs entités du groupe d'une manière telle que l'organe légal d'administration de cette entité du groupe puisse prendre ses responsabilités légales et réglementaires pour l'audit interne de l'entité du groupe.

Il ne peut être dérogé à ce qui précède que moyennant l'autorisation préalable de l'autorité de contrôle.

Art. 19. La fonction d'audit interne ne peut être sous-traitée dans son intégralité, mais uniquement en ce qui concerne des activités d'audit bien définies et précisément délimitées.

L'organe légal d'administration demeure à tout moment, et nonobstant toute sous-traitance, responsable de la fonction d'audit interne.

Art. 20. Par dérogation à l'article 19, alinéa 1^{er}, mais sans préjudice de l'article 19, alinéa 2, les établissements de moindre taille peuvent sous-traiter la fonction d'audit interne, le cas échéant par l'intermédiaire du comité d'audit. L'établissement en informe préalablement l'autorité de contrôle.

Art. 21. La fonction d'audit interne de l'établissement doit entretenir une concertation régulière avec l'autorité de contrôle sur :

- a) les domaines à risque dans l'établissement;
- b) la maîtrise des risques par l'établissement;
- c) les mesures prises par l'établissement pour remédier aux lacunes constatées.

CHAPITRE IV. — Entrée en vigueur

Art. 22. Le présent règlement entre en vigueur le jour de l'entrée en vigueur de l'arrêté royal qui l'approuve.

Bruxelles, le 19 mai 2015.

Le Gouverneur,
J. Smets

Vu pour être annexé à l'arrêté royal du 5 juillet 2015.

PHILIPPE

Par le Roi :
Le Ministre des Finances,
J. VAN OVERTVELDT

Het auditplan en de eraan gehechte staat worden ter goedkeuring voorgelegd aan het wettelijk bestuursorgaan, in voorkomend geval via het auditcomité.

Art. 12. De interne auditfunctie zorgt er voor dat haar auditplan voldoende aandacht besteedt aan de naleving van de wettelijke en reglementaire bepalingen, eigen aan het controlestatuut.

Art. 13. Het wettelijk bestuursorgaan, in voorkomend geval via het auditcomité, dient de interne auditfunctie op te volgen en te steunen in de uitvoering van haar opdrachten.

Art. 14. Het wettelijk bestuursorgaan en de personen belast met de effectieve leiding, in voorkomend geval het directiecomité, nemen de nodige maatregelen opdat de instelling beschikt over een passende permanente interne auditfunctie, rekening houdend met de aard, de omvang en de complexiteit van de werkzaamheden van de instelling.

Art. 15. Het hoofd van de interne auditfunctie is verantwoordelijk voor het gepast leiden van de functie.

Art. 16. De interne auditfunctie is verantwoording verschuldigd aan het wettelijk bestuursorgaan, in voorkomend geval via het auditcomité, met betrekking tot de uitvoering van haar mandaat zoals beschreven in het auditcharter.

Art. 17. De interne auditfunctie maakt deel uit van een coherent geheel van onafhankelijke controlefuncties waartussen coördinatie noodzakelijk is.

Art. 18. Om een onafhankelijke interne auditfunctie ten aanzien van elk onderdeel van een groep te waarborgen, dient het wettelijk bestuursorgaan van elk onderdeel van de groep dat onderworpen is aan prudentieel toezicht er over te waken dat, ofwel

a) elk onderdeel een eigen interne auditfunctie opzet, die verantwoordig is verschuldigd aan het wettelijk bestuursorgaan van het groeps-onderdeel en het hoofd van de interne auditfunctie van de groep informeert, ofwel

b) de interne auditfunctie van de groep de vereiste interne auditactiviteiten uitvoert bij één of meer onderdelen van de groep op een zodanige manier dat het wettelijk bestuursorgaan van dat groeps-onderdeel zijn wettelijke en reglementaire verantwoordelijkheden kan opnemen voor de interne audit van het groeps-onderdeel.

Van het voorgaande kan slechts worden afgeweken met voorafgaandelijke toestemming van de toezichthouder.

Art. 19. De interne auditfunctie kan niet in zijn geheel worden uitbestede, doch enkel voor wat betreft welbepaalde, nauwkeurige afgelynde interne auditactiviteiten.

Het wettelijk bestuursorgaan blijft te allen tijde en niettegenstaande enige uitbesteding verantwoordelijk voor de interne auditfunctie.

Art. 20. In afwijking van artikel 19, lid 1, doch onverminderd artikel 19, lid 2 kunnen kleinere instellingen de interne auditfunctie uitbesteden, in voorkomend geval via het auditcomité. De instelling informeert hieromtrent voorafgaandelijk de toezichthouder.

Art. 21. De interne auditfunctie van de instelling dient een geregeld overleg te hebben met de toezichthouder over :

- a) de risicogebieden bij de instelling;
- b) de manier waarop de risico's worden beheerst door de instelling;
- c) de maatregelen genomen door de instelling om de vastgestelde zwakheden te verhelpen.

HOOFDSTUK IV. — Inwerkingtreding

Art. 22. Dit reglement treedt in werking op de dag van inwerking-treding van het koninklijk besluit tot goedkeuring ervan.

Brussel, 19 mei 2015.

De Gouverneur,
Jan Smets

Gezien om gevoegd te worden bij het koninklijk besluit van 5 juli 2015.

FILIP

Van Koningswege :
De Minister van Financiën,
J. VAN OVERTVELDT