

Brussel, 16 november 2015

Uniforme brief aan de instellingen betreffende het verslag van de effectieve leiding inzake de beoordeling van de interne controle

Geachte mevrouw
Geachte heer

De Nationale Bank van België (hierna 'de Bank') heeft een horizontale analyse gemaakt van de verslagen van de effectieve leiding inzake de beoordeling van de interne controle (zie circulaire NBB_2011_09 van 20 december 2011). Het onderliggende objectief van deze oefening is om meer toegevoegde waarde te halen uit deze jaarlijkse verslagen, zowel voor de Bank als voor de sector. Door op eenzelfde moment de verslagen van een representatieve mix van instellingen met elkaar te vergelijken, konden een aantal algemene trends in kaart worden gebracht. Op basis van deze vaststellingen verwacht de Bank dat werk wordt gemaakt van volgende aandachtspunten:

1. Het gedetailleerde verslag dient te worden voorafgegaan door een samenvatting (executive summary). Volgende punten dienen daarin minstens aan bod te komen:
 - a. de manier waarop het verslag is tot stand gekomen en welke functies daarbij betrokken werden;
 - b. een opsomming van de meest significante tekortkomingen, de maatregelen die daarvoor zullen worden getroffen en de beoogde timing;
 - c. een opsomming van de belangrijkste wijzigingen van het verslag ten opzichte van het vorige jaar;
 - d. desgevallend, de redenen waarom er wordt afgeweken van het model schema in bijlage bij de circulaire.
2. Om makkelijker nieuwe ontwikkelingen ten aanzien van het verslag van het voorgaande jaar te detecteren is het aangewezen tevens een versie in track changes op te sturen, en de relevante wijzigingen in de executive summary te duiden.



DE GOUVERNEUR

Blz. 2/2 – 2015-11-16

3. Aangezien de redactie van het verslag de input vergt van verschillende functies, is het van belang te voorzien in een coördinerende rol om over de coherentie van het verslag te waken.
4. De beoordeling dient duidelijker verbanden te leggen tussen geïdentificeerde risico's, interne controles, vastgestelde zwakheden en te treffen maatregelen. In dit verband dienen tevens materiële zaken duidelijker van minder materiële onderscheiden te worden, opdat de boodschap van de rapportering beter in de verf wordt gezet.
5. Aan de kredietinstellingen die onder het rechtstreekse toezicht van de Europese Centrale Bank (ECB) vallen, zouden wij willen vragen de verslagen, indien mogelijk, in het Engels op te stellen, voorzover dit nog niet het geval is. Dit vergemakkelijkt de doorstroming van informatie naar de ECB.

Voor de bijkantoren van kredietinstellingen die onder een andere lidstaat ressorteren wordt nog opgemerkt dat, ingevolge de gewijzigde bankwet (art. 315 en 316), het verslag nog enkel betrekking dient te hebben de naleving van de zogenaamde "regels van algemeen belang".

Voormelde aandachtspunten zullen tevens worden ingeschreven in de circulaire NBB_2011_09, die zal worden geactualiseerd in het licht van de wijziging van diverse wettelijke bepalingen. De Bank verwacht evenwel dat uw instelling er reeds rekening mee houdt voor de verslaggeving die betrekking heeft op het boekjaar 2015. Dit geldt in het bijzonder voor het gebruik van een executive summary.

Een kopie van deze brief wordt bezorgd aan de erkende commissarissen van uw instelling.

Hoogachtend

Jan Smets