

Circulaire

Brussel, 14 juni 2022

Kenmerk: NBB_2022_16

uw correspondent:

Lisanne Vanderstappen
tel. +32 2 221 41 97
lisanne.vanderstappen@nbb.be

Circulaire aan de portefeuillesurveillanten bij kredietinstellingen naar Belgisch recht die Belgische covered bonds uitgeven

Toepassingsveld

De overeenkomstig artikel 16 van bijlage III van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen (de bankwet) aangestelde portefeuillesurveillant.

Samenvatting/Doelstelling

De bankwet bepaalt dat kredietinstellingen naar Belgisch recht die Belgische covered bonds uitgeven een portefeuillesurveillant dienen aan te stellen die verslag uitbrengt aan de Bank over de naleving door de uitgevende instelling van de wettelijke en reglementaire vereisten met betrekking tot deze Belgische covered bonds. Deze circulaire bevat de richtlijnen van de Bank inzake de opdracht van de portefeuillesurveillant, zowel voor de uitgifte als na de uitgifte en treedt in werking op 8 juli 2022.

Structuur

- 1. Wettelijke basis*
- 2. De richtlijnen van de Bank inzake de opdracht van de portefeuillesurveillant voor de uitgifte van Belgische covered bonds*
- 3. De richtlijnen van de Bank inzake de opdracht van de portefeuillesurveillant na de uitgifte van Belgische covered bonds - verificaties die minstens jaarlijks dienen te worden uitgevoerd*
- 4. De richtlijnen van de Bank inzake de opdracht van de portefeuillesurveillant na de uitgifte van Belgische covered bonds - verificaties die minstens maandelijks dienen te worden uitgevoerd*
- 5. Jaarlijkse rapportering van de portefeuillesurveillant aan de Bank*
- 6. Beoordeling van de rapportering van de uitgevende instelling aan de Bank*
- 7. Specifieke opdrachten*

Geachte mevrouw de revisor
Geachte heer revisor

Deze circulaire bevat de richtlijnen van de Bank inzake de opdracht van de portefeuillesurveillant bij kredietinstellingen naar Belgisch recht die Belgische *covered bonds* uitgeven.

De portefeuillesurveillant wordt aangesteld door de uitgevende kredietinstelling, mits voorafgaand akkoord van de Bank. De surveillant is een revisor of een revisorenvennootschap die door de Bank is erkend met toepassing van de bepalingen van artikel 222 van de wet van 25 april 2014 (hierna de 'bankwet'). De surveillant mag niet de commissaris zijn van de uitgevende kredietinstelling.

De surveillant kan optreden voor meerdere uitgiften of uitgifteprogramma's van de kredietinstelling. De bankwet stelt dat de portefeuillesurveillant aan de Bank verslag uitbrengt over de naleving door de uitgevende kredietinstelling van de wettelijke en reglementaire vereisten met betrekking tot de Belgische *covered bonds*.

Deze circulaire bestaat uit zeven hoofdstukken. In het eerste hoofdstuk wordt de wettelijke basis toegelicht. Het tweede hoofdstuk bevat de richtlijnen van de Bank inzake de opdracht van de portefeuillesurveillant voor de uitgifte van Belgische *covered bonds*. Het derde hoofdstuk bevat de richtlijnen van de Bank inzake de opdracht van de portefeuillesurveillant na de uitgifte van de *covered bonds* – verificaties die minstens jaarlijks dienen te worden uitgevoerd. Het vierde hoofdstuk bevat de richtlijnen voor de verificaties na de uitgifte die minstens maandelijks dienen te worden uitgevoerd. Het vijfde hoofdstuk betreft de jaarlijkse rapportering van de portefeuillesurveillant aan de Bank. Het zesde hoofdstuk bevat de beoordeling van het verslag van de rapporterende instelling aan de Bank. Het laatste hoofdstuk behandelt de specifieke opdrachten die de Bank aan de portefeuillesurveillant kan geven.

*

* *

Hoofdstuk 1: De Wettelijke basis

Artikel 16 §1 van bijlage III de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen zoals gewijzigd door de wet van 26 november 2021 met het oog op de omzetting van de Richtlijn 2019/2162 inzake de uitgifte en toezicht op gedekte obligaties (hierna de 'bankwet') bepaalt dat de portefeuillesurveillant verslag dient uit te brengen aan de Bank over de naleving door de uitgevende kredietinstelling van de wettelijke en reglementaire vereisten met betrekking tot de Belgische *covered bonds*.

Artikel 16, §2 - §4 van bijlage III van de bankwet, alsook artikel 11, §4 - §7 van het Koninklijk besluit van 11 oktober 2012 betreffende de uitgifte van Belgische *covered bonds* door kredietinstellingen naar Belgisch recht zoals gewijzigd door het Koninklijk besluit van 27 januari 2022¹ (hierna het 'KB' of het 'Koninklijk besluit') bevat nadere regels met betrekking tot de taken en rapporteringverplichtingen van de portefeuillesurveillant.

De tussenkomst van de portefeuillesurveillant vindt plaats zowel voor als na de uitgifte van Belgische *covered bonds*.

¹ Koninklijk besluit van 27 januari 2022 tot wijziging van het koninklijk besluit van 11 oktober 2012 betreffende de uitgifte van Belgische *covered bonds* door kredietinstellingen naar Belgisch recht, van het koninklijk besluit van 11 oktober 2012 betreffende de portefeuillebeheerder in het kader van de uitgifte van Belgische *covered bonds* door een kredietinstelling naar Belgisch recht, van het koninklijk besluit van 12 november 2012 met betrekking tot de instellingen voor collectieve belegging die voldoen aan de voorwaarden van Richtlijn 2009/65/EG en van het koninklijk besluit van 25 februari 2017 met betrekking tot bepaalde openbare alternatieve instellingen voor collectieve belegging en hun beheerennootschappen, en houdende diverse bepalingen.

Hoofdstuk 2: De richtlijnen van de Bank inzake de opdracht van de portefeuillesurveillant voor de uitgifte van Belgische covered bonds

Overeenkomstig artikel 11, §4 van het KB dient de portefeuillesurveillant vooraleer een kredietinstelling naar Belgisch recht een Belgische *covered bond* uitgeeft, redelijke stappen te ondernemen om na te gaan of de uitgevende instelling kan voldoen aan de vereisten met betrekking tot:

- de dekkingsactiva:
 - de kwalitatieve vereisten met betrekking tot de dekkingsactiva;
 - de naleving van de limieten met betrekking tot de dekkingsactiva;
 - de vereisten met betrekking tot het niveau van dekking;
 - de vereisten met betrekking tot het niveau van de beschikbare liquiditeiten en de samenstelling van de liquiditeitsbuffer;
 - de vereisten voor de aankoop van activa ter dekking van een uitgifte van *covered bonds*;
- het register en de correcte registratie en de afzondering van activa;
- de verlengbare looptijdstructuren;
- informatieverstrekking aan beleggers.

De kwalitatieve vereisten met betrekking tot de dekkingsactiva, inclusief derivatencontracten, worden omschreven in de artikelen 3 en 4 van het KB en artikelen 1/2 en 1/3 van bijlage III van de bankwet. De limieten met betrekking tot de dekkingsactiva, de samenstelling van het bijzonder vermogen en de vereisten met betrekking tot het niveau van de dekking (hierna “de dekkingstest”) worden omschreven in artikel 5 van het KB en artikel 2/1 van bijlage III van de bankwet. In het kader van de dekkingstest is de waardering van de dekkingsactiva van belang en de waarderingsregels zijn opgenomen in artikel 6 van het KB. De vereisten met betrekking tot het niveau van de beschikbare liquiditeiten en de samenstelling van de liquiditeitsbuffer zijn beschreven in artikel 7 van het KB en artikel 13 van bijlage III van de bankwet. De vereisten voor de aankoop van activa ter dekking van een uitgifte van *covered bonds* zijn beschreven in artikel 4 van bijlage III van de bankwet en de vereisten inzake de verlengbare- looptijdstructuren worden toegelicht in artikel 13/1 van bijlage III van de bankwet. De vereisten inzake de informatieverstrekking aan beleggers worden gedefinieerd in artikel 15/1 van bijlage III van de bankwet alsook artikel 12 van het KB. Tenslotte worden de vereisten inzake de afzondering van activa en het register en de correcte registratie gepreciseerd in artikel 9 van het KB en artikelen 5 en 15 van bijlage III van de bankwet. Deze bepalingen worden toegelicht in de circulaire NBB_2022_15 betreffende de praktische regels voor de toepassing van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen zoals gewijzigd door wet van 26 november 2021 met het oog op de omzetting van de Richtlijn 2019/2162 inzake de uitgifte en toezicht op gedekte obligaties.

Het komt aan de portefeuillesurveillant toe om te bepalen welke de redelijke stappen zijn die dienen te worden ondernomen. De procedures die de portefeuillesurveillant uitvoert dienen gepast in te spelen op de door de portefeuillesurveillant ingeschatte risico's op een materiële afwijking van de vereisten gesteld door de bankwet en het KB.

De werkzaamheden van de portefeuillesurveillant dienen voldoende te zijn om een redelijke mate van zekerheid te hebben dat de geplande uitgifte van *covered bonds* voldoet aan de vereisten gesteld door de bankwet en het KB aan:

- de kwalitatieve vereisten met betrekking tot de dekkingsactiva met inbegrip van hun waardering en de beleenbaarheidscriteria, de naleving van de limieten met betrekking tot de dekkingsactiva, de vereisten met betrekking tot het niveau van dekking en de beschikbare liquiditeiten, het overschot aan dekkingsactiva, de vereisten voor de aankoop van activa ter dekking van een uitgifte van *covered bonds* en de vereisten inzake derivatencontracten;

- het register en de vereiste correcte registratie, de afzondering van activa, de informatieverstrekking aan beleggers en de verlengbare -looptijdstructuren.

De notie "redelijke mate van zekerheid" is deze die wordt gehanteerd in de revisorale normen.

Er wordt aan herinnerd dat een kredietinstelling vooraleer zij Belgische *covered bonds* mag uitgeven, de toestemming van de Bank en/of ECB dient te bekomen. Deze voorafgaandelijke toestemming heeft betrekking, enerzijds, op de organisatorische capaciteit van de instelling om Belgische *covered bonds* uit te geven en op te volgen (algemene toestemming) en, anderzijds, op de mate waarin een bepaalde uitgifte of een bepaald uitgifteprogramma voldoet aan de door de bankwet en het KB vastgestelde bepalingen (specifieke toestemming). Hiertoe dient de kredietinstelling een dossier voor te leggen aan de Bank en/of ECB waarvan de inhoud beschreven wordt in artikel 80 van de bankwet voor wat betreft de organisatorische capaciteit om Belgische *covered bonds* uit te geven en in artikel 81 van de bankwet voor wat betreft een bepaalde uitgifte of een bepaald uitgifteprogramma. Deze bepalingen worden verder toegelicht in de circulaire NBB_2022_15 betreffende de praktische regels voor de toepassing van voornoemde wet.

Bovendien vraagt de Bank of ECB vooraleer zij haar algemene toestemming verleent, van de erkende commissaris van de instelling een verslag over de organisatorische capaciteit van de kredietinstelling met betrekking tot haar verplichtingen die uit de bankwet en het KB voortvloeien.

De Bank is van mening dat de portefeuillesurveillant in het kader van zijn werkzaamheden kennis dient te nemen van voornoemde dossiers opgesteld door de uitgevende kredietinstelling en, binnen het deontologisch kader van de revisoren, van het verslag van de commissaris aan de Bank.

Aangezien het gaat om het bekomen van redelijke zekerheid, stelt de Bank dat de portefeuillesurveillant inzicht dient te verwerven in de interne beheersingsomgeving (interne controle) met het oog op de naleving van de vereisten waarop de portefeuillesurveillant dient na te zien.

De portefeuillesurveillant kan zich bij zijn werkzaamheden laten leiden door *International Standard on Assurance Engagements 3000 (herzien), assurance-opdrachten anders dan opdrachten tot controle of beoordeling van historische financiële informatie (Assurance Engagements Other Than Audits or Reviews of Historical Financial Information)*, in het bijzonder de vereisten inzake professioneel kritische instelling, een inzicht in de wettelijke vereisten, een aangepaste planning van de werkzaamheden, toepassing van het begrip materialiteit (zoals omschreven in de revisorale normen) bij de planning en de uitvoering van de controlewerkzaamheden, en het verkrijgen van voldoende en geschikte controle-informatie.

De portefeuillesurveillant brengt verslag uit bij de Bank over de resultaten van zijn/haar werkzaamheden waarin hij/zij bevestigt dat de geplande uitgifte van *covered bonds*, in alle materieel belangrijke opzichten, kan voldoen aan de vereisten gesteld door de bankwet en het KB aan:

- de kwalitatieve vereisten met betrekking tot de dekkingsactiva met inbegrip van hun waardering en de beleenbaarheidscriteria, de naleving van de limieten met betrekking tot de dekkingsactiva, de vereisten met betrekking tot het niveau van dekking en het niveau van de beschikbare liquiditeiten, het overschot aan dekkingsactiva, de vereisten voor de aankoop van activa ter dekking van een uitgifte van *covered bonds* en de vereisten inzake derivatencontracten;
- het register en de vereiste correcte registratie, de afzondering van activa, de informatieverstrekking aan beleggers en de verlengbare -looptijdstructuren.

De portefeuillesurveillant bezorgt voornoemd verslag aan de Bank binnen de 45 kalenderdagen te rekenen vanaf de datum dat de Bank haar akkoord over de aanstelling van de portefeuillesurveillant meedeelt. De uitgevende instelling brengt de portefeuillesurveillant op de hoogte ten laatste op de dag dat zij het akkoord van de Bank over de aanstelling van de portefeuillesurveillant ontvangt. Voor het verslag van de portefeuillesurveillant geldt de geheimhoudingsplicht zoals geregeld bij de artikelen 35 en 36/13 tot 36/15 van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Bank. De portefeuillesurveillant deelt aan de leiders van de kredietinstelling het verslag mee dat aan de Bank werd bezorgd.

Hoofdstuk 3: De richtlijnen van de Bank inzake de opdracht van de portefeuillesurveillant na de uitgifte van Belgische *covered bonds* - verificaties die minstens jaarlijks dienen te worden uitgevoerd

Overeenkomstig artikel 11, § 5, eerste lid van het KB dient de portefeuillesurveillant minstens eenmaal per jaar redelijke stappen te ondernemen om na te gaan of de uitgevende instelling voldoet aan de vereisten met betrekking tot:

- de dekkingsactiva:
 - de kwalitatieve vereisten met betrekking tot de dekkingsactiva;
 - de naleving van de limieten met betrekking tot de dekkingsactiva;
 - de vereisten met betrekking tot het niveau van dekking;
 - de vereisten met betrekking tot het niveau van de beschikbare liquiditeiten en de samenstelling van de liquiditeitsbuffer;
 - de vereisten voor de aankoop van activa ter dekking van een uitgifte van *covered bonds*;
- het register en de correcte registratie en de afzondering van activa;
- de verlengbare looptijdstructuren;
- informatieverstrekking aan beleggers.

Het gaat om dezelfde opdracht als hiervoor in Hoofdstuk 2 werd toegelicht en dezelfde richtlijnen zijn van toepassing. Aanvullend gelden de volgende richtlijnen.

Wat betreft de redelijke stappen die de portefeuillesurveillant dient te ondernemen, verwacht de Bank dat de portefeuillesurveillant de interne beheersingsmaatregelen (interne controle) toetst om voldoende en geschikte controle-informatie te verkrijgen over de effectieve werking van alle relevante interne beheersingsmaatregelen inzake de activiteit van *covered bonds*. De Bank verwacht ook dat, ongeacht de inschatting van de risico's op een afwijking van materiaal belang, de portefeuillesurveillant gegevensgerichte controles opzet en uitvoert inzake de transactiestromen en de betalingsverplichtingen (bv. de bedragen die zijn terugbetaald als aflossing, interest of invordering, aanpassingen aan het bedrag van de dekkingsactiva om rekening te houden met de betalingsachterstanden of wanbetaling in de zin van artikel 178 van Verordening (EU) nr. 575/2013 enz.).

Bij het bepalen van de frequentie van deze opdracht, dient de portefeuillesurveillant gepast in te spelen op de door de portefeuillesurveillant ingeschatte risico's op een materiële afwijking van de door hem/haar op te volgen vereisten gesteld door de bankwet en het KB. Er wordt hierbij niet enkel rekening gehouden met de omstandigheden eigen aan de uitgevende instelling (bv. beschikbaarheid van bijkomende dekkingsactiva, ...) en aan de uitgifte of het uitgifteprogramma van *covered bonds* (bv. de resultaten van de dekkingstest, liquiditeitstesten en stresstesten, de omvang van de toevoegingen aan de dekkingsactiva, ...) maar ook met de marktomstandigheden (bv. de evolutie van de waarde van de dekkingsactiva, ...). De Bank verwacht dat de portefeuillesurveillant onder meer ook rekening houdt met de resultaten van zijn vorige controles en van de controles die minstens maandelijks worden uitgevoerd (zie Hoofdstuk 4 hierna).

Overeenkomstig de circulaire betreffende het verslag van de effectieve leiding inzake de beoordeling van de interne controle, het verslag van de effectieve leiding inzake de beoordeling van de interne controle betreffende beleggingsdiensten en -activiteiten en de verklaring van de effectieve leiding inzake de periodieke prudentiële rapportering (circulaire NBB_2011_09 van 20 december 2011) beoordeelt en rapporteert de effectieve leiding jaarlijks over de interne controle met inbegrip van de activiteit van de uitgifte van *covered bonds*. Het gedeelte van het verslag van de effectieve leiding dat betrekking heeft op de uitgifte van *covered bonds* wordt ter beschikking gesteld door de effectieve leiding aan de portefeuillesurveillant.

Overeenkomstig de bankwet dient de erkende commissaris van de kredietinstelling de interne controlemaatregelen die de kredietinstellingen hebben getroffen te beoordelen en hun bevindingen mee te delen aan de Bank. De Bank is van mening dat de portefeuillesurveillant in het kader van zijn werkzaamheden en binnen het deontologisch kader van de revisoren, kennis dient te nemen van de bevindingen van de commissaris inzake de uitgifte van *covered bonds*, zoals deze werden meegedeeld aan de Bank.

De portefeuillesurveillant licht de uitgevende kredietinstelling en de Bank onmiddellijk in wanneer hij/zij vaststelt dat de uitgevende kredietinstelling niet meer voldoet aan de vereisten van de bankwet en/of het KB.

Hoofdstuk 4: De richtlijnen van de Bank inzake de opdracht van de portefeuillesurveillant na de uitgifte van Belgische covered bonds - verificaties die minstens maandelijks dienen te worden uitgevoerd

Overeenkomstig artikel 11, §5, tweede lid van het KB dient de portefeuillesurveillant minstens eenmaal per maand na te gaan of voldaan is aan de vereisten met betrekking tot:

- de dekkingstests;
- de liquiditeitstest;
- het register van de dekkingsactiva.

Deze vereisten worden omstandig beschreven in respectievelijk de artikelen 5, 7 en 9 van het KB. Deze bepalingen worden toegelicht in de circulaire NBB_2022_15.

De werkzaamheden van de portefeuillesurveillant dienen voldoende te zijn om een beperkte mate van zekerheid te hebben dat de uitgegeven *covered bonds* voldoen aan de vereisten gesteld door de bankwet en het KB aan:

- de kwalitatieve vereisten met betrekking tot de dekkingsactiva met inbegrip van hun waardering, de vereisten met betrekking tot het niveau van dekking en het niveau van de beschikbare liquiditeiten;
- het register en de vereiste correcte registratie.

De notie "beperkte mate van zekerheid" is deze die wordt gehanteerd in de revisorale normen. In dit kader verwacht de Bank dat de portefeuillesurveillant werkzaamheden uitvoert, hoofdzakelijk – maar niet noodzakelijk beperkt tot – het verzoeken om inlichtingen en het uitvoeren van cijferanalyses, die voldoende zijn om volgens de professionele oordeelsvorming van de portefeuillesurveillant een beperkte mate van zekerheid te bekomen.

Bij het bepalen van de frequentie van deze opdracht dient de portefeuillesurveillant gepast in te spelen op de door de portefeuillesurveillant ingeschatte risico's op een materiële afwijking van de door hem/haar op te volgen vereisten gesteld door de bankwet en het KB. Dit werd verder toegelicht in Hoofdstuk 3 hierboven.

De portefeuillesurveillant kan zich bij zijn werkzaamheden laten leiden door *International Standard on Assurance Engagements 3000 (herzien), assurance-opdrachten anders dan opdrachten tot controle of beoordeling van historische financiële informatie*, in het bijzonder de vereisten inzake professioneel kritische instelling, een inzicht in de wettelijke vereisten, een aangepaste planning van de werkzaamheden, toepassing van het begrip materialiteit (zoals omschreven in de revisorale normen) bij de planning en de uitvoering van de controlewerkzaamheden, en het verkrijgen van voldoende en geschikte controle-informatie.

De portefeuillesurveillant licht de uitgevende kredietinstelling en de Bank onmiddellijk in wanneer hij/zij vaststelt dat de uitgevende kredietinstelling niet voldoet aan de vereisten van de bankwet en/of het KB. Het gaat om een exceptieverslaggeving en niet om een periodieke rapportering. Hierdoor is het van bijzonder

belang dat de portefeuillesurveillant de nodige controledocumentatie bewaart. De portefeuillesurveillant dient minstens te kunnen aantonen in welke periode de werkzaamheden werden uitgevoerd (begin- en einddatum), welke werkzaamheden werden uitgevoerd en de bekomen controle-informatie (bevindingen) en welke mededelingen eventueel werden gedaan aan de uitgevende instelling en de Bank.

Hoofdstuk 5: Jaarlijks rapportering van de portefeuillesurveillant aan de Bank

Zoals voorzien in artikel 11, §7 van het KB, brengt de portefeuillesurveillant per einde van het boekjaar van de uitgevende kredietinstelling verslag uit bij de Bank over de resultaten van zijn/haar werkzaamheden waarin hij/zij bevestigt dat de uitgifte van *covered bonds*, in alle materieel belangrijke opzichten, voldoet aan de vereisten gesteld door de bankwet en het KB aan:

- de kwalitatieve vereisten met betrekking tot de dekkingsactiva met inbegrip van hun waardering en de beleenbaarheidscriteria, de naleving van de limieten met betrekking tot de dekkingsactiva, de vereisten met betrekking tot het niveau van dekking en het niveau van de beschikbare liquiditeiten, het overschot aan dekkingsactiva, de vereisten voor de aankoop van activa ter dekking van een uitgifte van *covered bonds* en de vereisten inzake derivatencontracten;
- het register en de vereiste correcte registratie, de afzondering van activa, de informatieverstrekking aan beleggers en de verlengbare -looptijdstructuren.

De portefeuillesurveillant bezorgt voornoemd verslag aan de Bank binnen de 60 dagen na het afsluiten van het boekjaar. Voor deze mededeling geldt de geheimhoudingsplicht zoals geregeld bij de artikelen 35 en 36/13 tot 36/15 van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Bank. De portefeuillesurveillant deelt aan de leiders van de kredietinstelling het verslag mee dat aan de Bank werd bezorgd. Het verslag kan een voorbehoud bevatten voor wat betreft het gebruik dat ervan mag worden gemaakt door de effectieve leiding.

De Bank meent dat het van bijzonder belang is dat de portefeuillesurveillant de nodige controledocumentatie bewaart. De portefeuillesurveillant dient minstens te kunnen aantonen in welke periode de werkzaamheden werden uitgevoerd (begin- en einddatum), welke werkzaamheden werden uitgevoerd en de bekomen controle-informatie (bevindingen) en welke mededelingen eventueel werden gedaan aan de uitgevende instelling en de Bank.

Hoofdstuk 6: Beoordeling van de rapportering van de uitgevende instelling aan de Bank

Overeenkomstig artikel 15, §1, 4° en 15, §2 van bijlage III van de bankwet dient de uitgevende instelling om de drie maanden een rapportering over te maken aan de Bank volgens het door haar vastgestelde rapporteringschema. Dit schema en de toelichtingen zijn opgenomen in bijlagen 3 en 4 van de circulaire NBB_2022_15 betreffende de rapportering.

De Bank verwacht van de portefeuillesurveillant dat deze haar de resultaten bezorgt van een *assurance* opdracht betreffende voornoemde rapportering per einde boekjaar van de uitgevende instelling. In het verslag bevestigt de portefeuillesurveillant dat de rapportering per einde boekjaar in alle materiële opzichten werd opgesteld met toepassing van de wettelijke bepalingen en de instructies van de Bank. Bovendien bevestigt de portefeuillesurveillant dat de rapportering per einde boekjaar van de uitgevende instelling, in alle materieel belangrijke opzichten en voor zover de gegevens eruit voortkomen, in overeenstemming is met de boekhouding van de uitgevende instelling en het register waarvan sprake in artikel 9 van het KB, en dit inzake volledigheid, d.i. alle vereiste gegevens bevatten uit de boekhouding en het register op basis waarvan het verslag wordt opgesteld, en juistheid, d.i. de gegevens correct weergeven uit de boekhouding en het register op basis waarvan het verslag wordt opgesteld. De gegevens die gerapporteerd worden in "CB11: monitoring van de criteria voor het opleggen van een uitgiftelimiet" van bijlage 4 van de Circulaire NBB_2022_15, vallen buiten het toepassingsgebied van de *assurance* opdracht van de portefeuillesurveillant.

In het kader van voornoemde opdracht verwacht de Bank dat de portefeuillesurveillant aan de effectieve leiding van de uitgevende kredietinstelling een bevestiging vraagt dat de rapportering per einde boekjaar in alle materieel belangrijke opzichten in overeenstemming is met de boekhouding van de uitgevende instelling en het register waarvan sprake in artikel 9 van het KB, inzake volledigheid, d.i. alle vereiste gegevens bevatten uit de boekhouding en het register op basis waarvan het verslag wordt opgesteld, en juistheid, d.i. de gegevens correct weergegeven uit de boekhouding en het register op basis waarvan het verslag wordt opgesteld; en dat het verslag per einde boekjaar werd opgesteld met toepassing van de wettelijke bepalingen en de instructies van de Bank.

De portefeuillesurveillant kan zich bij zijn werkzaamheden laten leiden door *International Standard on Assurance Engagements 3000 (herzien), assurance-opdrachten anders dan opdrachten tot controle of beoordeling van historische financiële informatie*, in het bijzonder de vereisten inzake professioneel kritische instelling, een inzicht in de wettelijke vereisten, een aangepaste planning van de werkzaamheden, toepassing van het begrip materialiteit (zoals omschreven in de revisorale normen) bij de planning en de uitvoering van de controlewerkzaamheden, en het verkrijgen van voldoende en geschikte controle-informatie.

De portefeuillesurveillant bezorgt het verslag aan de Bank binnen de 60 dagen na het afsluiten van het boekjaar.

Hoofdstuk 7: Specifieke opdrachten

De Bank kan de portefeuillesurveillant belasten met specifieke opdrachten. Zij doet dit schriftelijk met kopie aan de betrokken instelling. De brief waarmee de Bank de portefeuillesurveillant belast met een of meer specifieke opdrachten omvat minstens volgende punten:

- de doelstelling van de opdracht;
- de reikwijdte van de opdracht met verwijzing naar de toepasselijke wetgeving alsmede de reglementering en circulaires van de NBB;
- de vorm van het verslag;
- de termijn binnen dewelke het verslag aan de Bank moet worden overgemaakt.

Vooraleer de portefeuillesurveillant schriftelijk te belasten met een specifieke opdracht neemt de Bank contact op met de portefeuillesurveillant en bespreekt de juiste formulering ervan.

Met de meeste hoogachting



Pierre Wunsch
Gouverneur