

REGLEMENT VAN HET AUDITCOMITÉ

Goedgekeurd door de Regentenraad op 8 oktober 2008

Laatst gewijzigd op 16 december 2020

1. Algemeenheden

1.1. Algemene opdracht

Het auditcomité heeft een adviserende rol. Zijn opdrachten worden bepaald in de organieke wet en worden in dit reglement nader omschreven.

1.2. Verslaggeving aan de Regentenraad

Het auditcomité brengt jaarlijks verslag uit aan de Regentenraad over de uitoefening van zijn opdrachten.

Het auditcomité brengt ook verslag uit aan de Regentenraad over alle aspecten van de uitoefening van zijn opdrachten die nuttig zijn voor de goedkeuring van de jaarrekening en het jaarverslag van de Bank, voor de goedkeuring van de begroting van de Bank en voor het vaststellen van de boekhoudregels door de Regentenraad.

De Regentenraad kan het auditcomité verzoeken specifieke vragen te onderzoeken en hem daarover verslag uit te brengen.

1.3. Verslaggeving aan het Directiecomité

Het auditcomité brengt verslag uit aan het Directiecomité over alle aspecten die relevant zijn voor de getrouwheid van de financiële informatie, voor de goede werking van de interne controle, het risicobeheer en de interne audit, voor de doeltreffendheid van de externe audit, alsook voor de onafhankelijkheid van de bedrijfsrevisor.

2. Monitoring van het financiële verslaggevingsproces

2.1. Normen en regels

Het auditcomité beoordeelt de relevantie en het consequent karakter van de boekhoudregels die de Regentenraad vaststelt. Het onderzoekt de wijzigingen van die boekhoudregels en legt hierover een advies voor aan de Regentenraad.

Het auditcomité bespreekt significante kwesties inzake de financiële verslaggeving met het Directiecomité en met de bedrijfsrevisor.

2.2. Significante en ongebruikelijke transacties

Het Directiecomité licht het auditcomité in over de methodes die worden gebruikt voor het boeken van significante en ongebruikelijke transacties waarvan de boekhoudkundige verwerking vatbaar kan zijn voor diverse benaderingen.

2.3. Financiële informatie

Het auditcomité beoordeelt de nauwkeurigheid, de volledigheid en het consequente karakter van de financiële informatie.

Het auditcomité onderzoekt inzonderheid de jaarrekening, vastgesteld door het Directiecomité, voorafgaand aan de bespreking en goedkeuring in de Regentenraad.

Dit onderzoek is gebaseerd op een rapportering van de werkzaamheden van de dienst Boekhouding, de dienst Interne audit en de bedrijfsrevisor.

3. Monitoring van de doeltreffendheid van de interne controle en het risicobeheer

3.1. Periodiek onderzoek

Het auditcomité onderzoekt periodiek, volgens een plan dat het opstelt, de systemen voor interne controle en risicobeheer die werden opgezet door de departementen en diensten.

Het verzekert zich ervan dat de voornaamste risico's, met inbegrip van de risico's die verband houden met de naleving van bestaande wetgeving en reglementering, behoorlijk worden geïdentificeerd, beheerd en ter kennis gebracht van het auditcomité en van het Directiecomité.

3.2. Toepassing op het jaarverslag

Het auditcomité kijkt de verklaringen na inzake interne controle en risicobeheer die in het jaarverslag worden opgenomen.

3.3. Mogelijke financiële en andere onregelmatigheden

Het auditcomité onderzoekt de mogelijkheden die de personeelsleden van de Bank hebben om, in vertrouwen, hun bezorgdheid te uiten over mogelijke onregelmatigheden, zowel inzake de financiële verslaggeving als inzake enig ander domein.

4 Monitoring van de doeltreffendheid van het interne auditproces

4.1. Dienst Interne audit

Er bestaat een onafhankelijke dienst Interne audit in de Bank.

Het auditcomité onderzoekt het charter van de Interne audit en gaat na of de middelen en knowhow van de dienst aangepast zijn aan de aard, de omvang en de complexiteit van de Bank. Het auditcomité controleert ook of de onafhankelijkheid van de interneauditfunctie wordt gerespecteerd.

Het formuleert zo nodig aanbevelingen daarover aan het Directiecomité.

4.2. Werkprogramma en verslagen

Voorafgaand aan de goedkeuring door het Directiecomité, kijkt het auditcomité het werkprogramma van de Interne audit na.

Het auditcomité ontvangt, op hetzelfde moment als het Directiecomité, de periodieke verslagen van de Interne audit.

Het auditcomité beoordeelt de doeltreffendheid van de interne audit. Het wordt geïnformeerd over de belangrijkste vaststellingen en aanbevelingen die de Interne audit formuleert. De onderwerpen die verband houden met het auditprogramma en alle problemen als gevolg van auditprocessen staan op de agenda van elke vergadering van het auditcomité en worden minstens één keer per jaar specifiek met de Interne audit en de revisor besproken.

Het auditcomité gaat na in welke mate de departementen en diensten tegemoetkomen aan de bevindingen en aanbevelingen van de Interne audit.

4.3. Hoofd van de Interne audit

Op verzoek van het Directiecomité verstrekt het auditcomité advies betreffende het profiel van het hoofd van de Interne audit.

5. Monitoring van het externe auditproces

5.1. Bedrijfsrevisor van de Bank

Het auditcomité doet aanbevelingen aan het Directiecomité aangaande het voorstel inzake de selectie, benoeming en herbenoeming van de bedrijfsrevisor. Het neemt kennis van de gunningsprocedure, en, in het bijzonder, van de selectie- en gunningscriteria. Zo nodig formuleert het daarover aanbevelingen.

In voorkomend geval, stelt het auditcomité een onderzoek in naar de kwesties die aanleiding geven tot de ontslagname van de bedrijfsrevisor en doet aanbevelingen aangaande alle acties die als gevolg daarvan vereist zijn.

5.2. Werkprogramma

Het auditcomité wordt op de hoogte gebracht van het werkprogramma van de bedrijfsrevisor. Het wordt tijdig ingelicht over alle belangrijke kwesties die uit de externe auditwerkzaamheden naar voor komen.

5.3. Externe auditverslagen en aanbevelingen

Het auditcomité beoordeelt de doeltreffendheid van het externe auditproces.

Het wordt geïnformeerd over de belangrijkste vaststellingen, aanbevelingen en aandachtspunten die de bedrijfsrevisor formuleert. Het comité onderzoekt in welke mate de departementen en diensten en het Directiecomité tegemoetkomen aan de aanbevelingen en de aandachtspunten vermeld in de brief van de bedrijfsrevisor aan de directie (*management letter*).

5.4. Onafhankelijkheid

Het auditcomité houdt, overeenkomstig het bepaalde in artikel 21bis, § 4, van de organieke wet, toezicht op de onafhankelijkheid van de bedrijfsrevisor.

Het gaat in het bijzonder de aard en de reikwijdte na van de niet-auditdiensten die zouden kunnen worden toevertrouwd aan de bedrijfsrevisor.

6. Follow-up van de voorbereiding en uitvoering van de begroting

Het auditcomité onderzoekt de begroting van de Bank volgens een vooraf opgestelde planning. Het doet dat met name voordat de Regentenraad die begroting goedkeurt.

Het auditcomité bespreekt met het Directiecomité elke kwestie die verband houdt met de evolutie van de begroting en legt hierover een advies voor aan de Regentenraad.

7. Werking van het auditcomité

7.1. Vergaderingen

Het auditcomité vergadert minstens vier keer per jaar en telkens wanneer dat nodig is. In dat geval wordt het comité bijeengeroepen door de voorzitter.

Het comité kan geen beslissingen nemen als de meerderheid van de leden niet aanwezig is.

De leden van het auditcomité mogen in uitzonderlijke omstandigheden via een conference call deelnemen aan de vergaderingen van het auditcomité. Ze zullen dan als aanwezig worden beschouwd.

De beslissingen worden bij meerderheid van stemmen genomen. Wanneer er een gelijk aantal stemmen voor en tegen worden uitgebracht, is de stem van de voorzitter doorslaggevend. Bij staking van stemmen én afwezigheid van de voorzitter, wordt het voorstel verworpen.

Van de besprekingen van het auditcomité worden notulen opgemaakt. Na goedkeuring, worden de notulen ondertekend door de leden die op de vergadering in kwestie aanwezig waren.

7.2 Algemene contacten

Het auditcomité kan de gouverneur, een ander lid van het Directiecomité, een medewerker van de Bank, het hoofd van de Interne audit of de bedrijfsrevisor uitnodigen zijn vergaderingen geheel of ten dele bij te wonen.

Het auditcomité heeft de mogelijkheid om met elke relevante persoon te spreken, zonder dat daarbij een lid van het Directiecomité of van het management van de Bank aanwezig is.

7.3 Contacten met Interne audit

Het auditcomité heeft minstens tweemaal per jaar een ontmoeting met het hoofd van de Interne audit.

Het auditcomité kan het hoofd van de Interne audit uitnodigen op zijn vergaderingen. Het kan met het hoofd van de Interne audit van gedachten wisselen zonder dat een lid van het Directiecomité of een ander lid van het management aanwezig is.

Van zijn kant heeft het hoofd van de Interne audit een rechtstreekse en onbeperkte toegang tot de voorzitter van het auditcomité.

7.4 Contacten met de bedrijfsrevisor

Het auditcomité heeft minstens tweemaal per jaar een ontmoeting met de bedrijfsrevisor om te overleggen over materies die betrekking hebben op zijn taken, met inbegrip van het bepaalde in artikel 21bis, § 3 en 4 van de organieke wet, en over alle aangelegenheden die voortvloeien uit het externe auditproces.

Van zijn kant heeft de bedrijfsrevisor een rechtstreekse en onbeperkte toegang tot de voorzitter van het auditcomité.

7.5 Vertegenwoordiger van de minister van Financiën

Overeenkomstig artikel 22.2 van de organieke wet, woont de vertegenwoordiger van de minister van Financiën van rechtswege de vergaderingen van het auditcomité bij.

7.6 Evaluatie van het reglement van het auditcomité

Het auditcomité evalueert periodiek zijn eigen doeltreffendheid en doet aanbevelingen met betrekking tot de nodige wijzigingen van onderhavig reglement.

7.7 Ondersteuning

Het auditcomité kan een beroep doen op :

- de dienst Secretariaat, voor secretariaatswerk en andere administratieve functies,
- op de dienst Interne audit, om het contact met departementen en diensten van de Bank te faciliteren.