

REGLEMENT VAN HET AUDITCOMITÉ

Goedgekeurd door de Regentenraad op 8 oktober 2008

1. Algemeenheden

1.1. Algemene opdracht

Het auditcomité heeft een adviserende rol. Zijn opdrachten worden bepaald in artikel 21bis van de organieke wet. In titel 2 tot en met 5 hieronder worden deze opdrachten, in het bijzonder wat moet worden verstaan onder monitoring van de vermelde processen en systemen, nader omschreven.

1.2. Verslaggeving

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

Het auditcomité brengt tevens 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 en voor het vaststellen van boekhoudregels door de Regentenraad.

De Regentenraad hoort het auditcomité alvorens te beslissen over de goedkeuring van de jaarrekening. Hij kan het auditcomité verzoeken specifieke vragen in dit verband te onderzoeken en hem daarover verslag uit te brengen.

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.

Het auditcomité brengt het bevoegde orgaan alle kwesties ter kennis waarvoor het van oordeel is dat er iets moet worden ondernomen of dat verbetering nodig is. Tevens formuleert het aanbevelingen omtrent de te nemen stappen.

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 door de Regentenraad voorgestelde wijzigingen van die boekhoudregels en legt hem hierover een advies voor.

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 programma dat door het auditcomité werd opgesteld en dat rekening houdt met de werkzaamheden van de dienst Boekhouding en de dienst Interne audit en van 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, in het bijzonder inzake de financiële verslaggeving.

4 Monitoring van de doeltreffendheid van het intern 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 diens middelen en knowhow aangepast zijn aan de aard, de omvang en de complexiteit van de Bank.

Het formuleert zo nodig aanbevelingen daarover aan het Directiecomité.

4.2. Werkprogramma

Voorafgaand aan de goedkeuring door het Directiecomité, kijkt het auditcomité het werkprogramma van de interne audit na, rekening houdend met de complementaire rol van de bedrijfsrevisor.

4.3. Auditverslagen en aanbevelingen

Het auditcomité beoordeelt de doeltreffendheid van de interne audit. Het ontvangt de interne-auditverslagen of samenvattingen ervan.

Het ontvangt het kwartaalverslag van de interne audit samen met het Directiecomité.

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

4.4. 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 extern 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 voorwaarden voor de aanstelling. 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 en gaat na in welke mate het Directiecomité tegemoetkomt aan de aanbevelingen die de bedrijfsrevisor in zijn 'management letter' doet.

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. Werking van het auditcomité

6.1. Algemene contacten

Het auditcomité kan de gouverneur, een ander lid van het Directiecomité, een hoger kaderlid, 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 hoger kaderlid van de Bank aanwezig is.

6.2. Contacten met interne audit

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

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

6.3. Contacten met de bedrijfsrevisor

Het auditcomité heeft bovendien minstens tweemaal per jaar een ontmoeting met de bedrijfsrevisor en het hoofd van de interne audit, om met hen 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 auditproces.

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

6.4. Evaluatie van het reglement van het auditcomité

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

6.5. Ondersteuning

Het auditcomité kan een beroep doen op :

- de dienst Secretariaat, entiteit bestuursvergaderingen, voor secretariaats- en andere administratieve functies,
 - op de dienst Interne audit om het contact met departementen en diensten van de Bank te vergemakkelijken.
-