

GEMEENSCHAPPELIJK BERICHT IBR-IREFI

21 oktober 2013

Betreft: Toelichting bij bepaalde wijzigingen aan het Reglement van de Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen van 21 februari 2006 betreffende de erkenning van revisoren en revisorenvennootschappen

De reglementen van de NBB en de FSMA betreffende de erkenning van revisoren en revisorenvennootschappen voor de uitoefening van revisorale mandaten bij instellingen onder prudentieel toezicht werden recentelijk gepubliceerd in het Belgisch Staatsblad¹.

Het reglement van de Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen van 21 februari 2006 (reglement van 2006) betreffende de erkenning van revisoren en revisorenvennootschappen werd dan ook opgeheven.

Dit bericht heeft tot doel bepaalde wijzigingen aan het reglement van 2006 onder de aandacht te brengen.

Het reglement van de NBB en de FSMA verschillen op een aantal belangrijke punten waaronder onder meer:

- de voorwaarden waaraan moet worden voldaan
- de erkenningsprocedure
- de duur waarvoor de erkenning wordt verleend
- het verval van de erkenning

Belangrijk is te noteren dat de erkenningsprocedure voor het uitoefenen van een revisoraal mandaat bij verzekeringsondernemingen gepubliceerd werd in het Belgisch Staatsblad van 11 oktober 2013. Kandidaturen moeten uiterlijk op vrijdag 29 november 2013 per e-mail worden gericht aan de NBB, dienst Prudentieel Beleid en Financiële Stabiliteit, naar volgend adres: Supolaudit@nbb.be². De erkenningsprocedure preciseert welke documenten het dossier dient te bevatten dat de kandidaten aan de NBB dienen te bezorgen.

¹ Reglement van de FSMA, Staatsblad van 1 juli 2013, reglement van de NBB, Staatsblad van 9 juli 2013.

² Zie IBR website actualiteit 11 oktober 2013:

http://www.ibr-ire.be/nl/het_instituut/actualiteit/ibr_nieuws/Pages/Erkenningsprocedure-voor-bedrijfsrevisoren-voor-het-uitoefenen-van-een-revisoraal-mandaat-bij-verzekeringsondernemingen.aspx

De NBB heeft er zich toe verbonden later dit jaar de erkenningsprocedure voor het uitoefenen van een revisoraal mandaat bij financiële instellingen te publiceren in het Staatsblad. Wij zullen niet nalaten u hiervan op de hoogte te brengen.

Bijlage 1 bij dit bericht bevat een meer gedetailleerde analyse van de belangrijkste verschillen tussen het nieuwe reglement van de NBB en het reglement van 2006. Tevens worden enkele belangrijk geachte verschillen tussen het reglement van de NBB en het reglement van de FSMA benadrukt.

Bijlage 2 bij dit bericht bevat een kopie van het reglement van 2006 evenals de nieuwe reglementen van de NBB en de FSMA.

1. Opheffing reglement van de Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen van 21 februari 2006

Het reglement van 2006 wordt opgeheven en vervangen door twee nieuwe reglementen, met name:

- het reglement van de FSMA betreffende de erkenning van revisoren en revisorenvennootschappen voor de uitoefening van een revisoraal mandaat bij instellingen voor collectieve belegging, beheervenootschappen van instellingen voor collectieve belegging en instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening;
- het reglement van de NBB van 21 december 2012 betreffende de erkenning van revisoren en revisorenvennootschappen.

Het reglement van de NBB en de FSMA verschillen op een aantal belangrijke punten waaronder onder meer:

- de voorwaarden waaraan moet worden voldaan;
- de erkenningsprocedure;
- de duur waarvoor de erkenning wordt verleend, en
- het verval van de erkenning.

Het erkenningsreglement van de FSMA is van belang voor de revisoren die een erkenning beogen voor instellingen voor collectieve belegging, beheervenootschappen van instellingen voor collectieve belegging en instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening.

Het erkenningsreglement van de NBB is daarentegen van belang voor de revisoren die een erkenning beogen voor financiële ondernemingen en/of verzekeringsondernemingen. De revisoren die reeds over een NBB erkenning beschikken de dag voorafgaand aan de inwerkingtreding van het reglement van de FSMA (1 juli 2013) worden van rechtswege door de FSMA erkend.

De revisoren die op grond van het nieuwe erkenningsreglement van de NBB erkend worden kunnen, gebruik makend van een vereenvoudigde procedure, eveneens door de FSMA worden erkend.

2. Afschaffing numerus clausus

Beide reglementen voorzien niet langer dat er een maximum aantal revisoren kan erkend worden.



3. Voorwaarden voor het bekomen van de erkenning door de revisoren natuurlijke personen

De voorwaarden voor het bekomen van de erkenning werden op bepaald punten versoepeld met het oog op een vlottere toegang tot de erkenning. Daarentegen worden strengere vereisten opgelegd voor het behoud van de erkenning.

Het nieuwe reglement van de NBB vereist niet langer dat de kandidaten een nuttige ervaring hebben opgedaan bij een instelling waarvoor de erkenning wordt gevraagd. Het nieuwe reglement van de NBB vereist van de kandidaten echter wel een grondige kennis hebben van de aard en de techniek van de verrichtingen die eigen zijn aan de instellingen waarvoor de erkenning wordt gevraagd. Het reglement van 2006 vereiste met betrekking tot de aard en de techniek van de verrichtingen geen grondige kennis maar wel een degelijk inzicht.

Het reglement van de FSMA vereist echter wel dat de kandidaten beschikken over een nuttige ervaring in de financiële sector. Het reglement van de FSMA vereist daarentegen geen grondige kennis van de aard en de techniek van de verrichtingen die eigen zijn aan de instellingen waarvoor de erkenning wordt gevraagd maar wel dat de kandidaten in staat moeten zijn aangaande deze materie snel een grondige kennis te verwerven.

4. Schriftelijke proef

Beide nieuwe reglementen voorzien, net als het reglement van 2006, dat de kandidaten onderworpen kunnen worden aan een schriftelijke proef. Het reglement van de FSMA bepaalt dat de oproep tot de kandidaten zal vermelden of zij zullen of kunnen onderworpen worden aan een schriftelijke proef.

De erkenningsprocedure voor bedrijfsrevisoren voor het uitoefenen van een revisoraal mandaat bij verzekeringsondernemingen maakt enkel gewag van een mondelinge proef met het oog op het toetsen van de vaardigheid met betrekking tot het toezicht op verzekeringsondernemingen.

5. Onderzoek kandidaatstellingen

In tegenstelling tot het reglement van 2006 en het reglement van de FSMA, voorziet het nieuwe reglement van de NBB niet langer dat vertegenwoordigers van de revisoren een adviserende stem hebben bij de beoordeling van de kandidaatstellingen. Het reglement van de NBB voorziet echter nog wel dat de NBB zich, bij het onderzoek van de kandidaatstellingen, zal laten bijstaan door twee revisoren waarvan één voorgedragen door het IREFI en één door het IBR.

6. Specifieke opleiding

Het reglement van de FSMA bepaalt dat de revisoren een specifieke door de FSMA te organiseren opleiding moeten gevolgd hebben over de bijdrage van de revisor aan de controle van de FSMA. Het volgen van opleidingen is tevens een belangrijke vereiste voor het behoud van de erkenning.

Het reglement van de NBB bevat geen enkele bepaling inzake het volgen van door de NBB te organiseren opleidingen.

7. Duur van de erkenning

Een zeer belangrijke vernieuwing betreft de beperking in de tijd van de NBB erkenning. De erkenning wordt met name verleend voor een duur van zes jaar. De revisor die zijn erkenning wenst te verlengen moet dit expliciet aanvragen. Dit vereist de opstelling van een dossier waaruit blijkt dat de revisor aan alle voorwaarden voldoet voor het behoud van de erkenning.

Het reglement van de FSMA voorziet niet in dergelijke beperking maar voorziet in een gevoelige uitbreiding van de situaties die kunnen leiden tot de herroeping van de erkenning.

8. Verval van rechtswege en herroeping van de erkenning

Het reglement van de NBB voorziet dat de erkenning vervalt:

- na het verstrijken van de periode waarvoor de erkenning werd verleend (zes jaar) tenzij een verzoek tot hernieuwing wordt ingediend;
- wanneer de revisor de leeftijd van 70 jaar bereikt. De leeftijdsgrens bedroeg voorheen 65 jaar.

Het niet uitoefenen van een revisoraal mandaat gedurende drie jaar leidt nog steeds tot het verval van rechtswege van de erkenning. Het nieuwe reglement van de NBB, in tegenstelling tot het reglement van de FSMA, voorziet echter wel dat het niet langer vereist is dat het mandaat moet worden uitgeoefend bij een in België gevestigde onderneming.

Het reglement van de FSMA bepaalt dat FSMA erkenning niet vervalt wanneer de revisor drie jaar lang geen revisoraal mandaat heeft uitgeoefend bij een instelling waarop de erkenning betrekking heeft en dit voor zover de revisor kan aantonen dat hij een mandaat uitoefent bij een instelling onder toezicht van de NBB.

Zoals eerder reeds aangehaald, voorziet het reglement van de FSMA in een uitbreiding van de situaties die kunnen leiden tot de herroeping van de erkenning.

9. Erkenning van revisorenvennootschappen en het verval van de erkenning

De voorwaarden voor het bekomen van de NBB erkenning worden op bepaalde punten versoepeld. Zo wordt het niet langer vereist dat de medewerkers beschikken over een passende ervaring in de sector van de financiële ondernemingen - verzekeringsondernemingen, naar gelang, maar volstaat het dat de medewerkers samen een passende kennis hebben van de verrichtingen van de financiële ondernemingen - verzekeringsondernemingen, naar gelang.

Beide reglementen voorzien dat de erkenning kan worden herroepen indien de vennootschap haar verplichtingen op het vlak van de samenwerking niet met de nodige bekwaamheid en toewijding nakomt. Het betreft een nieuwe bepaling.

10. Aanstelling van commissarissen of erkende revisoren en herroeping van een opdracht

Beide reglementen bevatten nieuwe bepalingen inzake de aanstelling van commissarissen - erkende revisoren, naar gelang. Beide reglementen voorzien dat onder meer rekening zal worden gehouden met de onafhankelijkheid van de kandidaat tegenover de onderneming.

Het reglement van de FSMA bepaalt tevens dat de revisor de permanente opleiding van de FSMA moet hebben gevolgd en dat tevens rekening zal worden gehouden met de wijze waarop de kandidaat de opleidingen heeft gevolgd.

Het reglement van de FSMA voorziet in een aantal bijkomende gevallen op grond waarvan een opdracht kan worden herroepen.

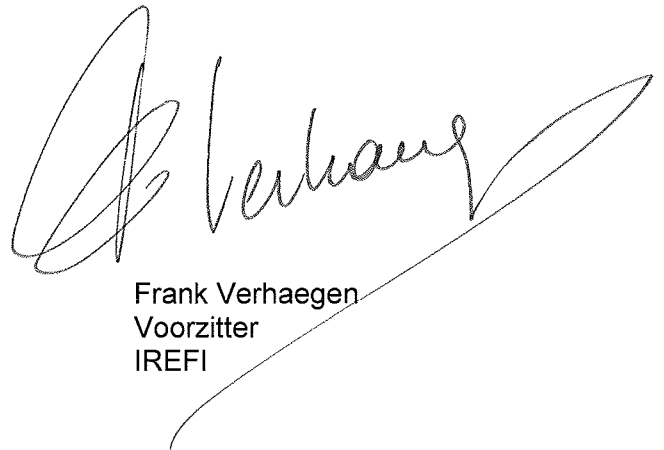
* * * *

Aarzel niet Virgile Nijs (virgile.nijs@gmail.com) te contacteren mocht u aangaande de inhoud van dit bericht vragen of bedenkingen hebben.

Met de meeste hoogachting,



Daniel Kroes
Voorzitter
IBR



Frank Verhaegen
Voorzitter
IREFI

Bijlagen:

Bijlage 1 – Analyse reglementen – voornaamste verschillen met het reglement van 21 februari 2006
Bijlage 2 - Reglementen