

FEDERALE OVERHEIDSDIENST ECONOMIE,
K.M.O., MIDDENSTAND EN ENERGIE
EN FEDERALE OVERHEIDSDIENST FINANCIEN

[C – 2024/011354]

5 DECEMBER 2024. — Koninklijk besluit tot goedkeuring van het reglement van de Nationale Bank van België van 16 juli 2024 betreffende de erkenning van revisoren en revisorenvennootschappen

FILIP, Koning der Belgen,
Aan allen die nu zijn en hierna wezen zullen, Onze Groet.

Gelet op de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België, artikel 12bis, § 2;

Gelet op de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen, artikel 222 en artikel 210, waarin artikel 222 van toepassing wordt verklaard;

Gelet op de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen, artikel 327;

Gelet op de wet van 11 maart 2018 betreffende het statuut van en het toezicht op de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld, en de toegang tot betalingssystemen, artikel 110/1 en artikel 213, waarin artikel 110/1 van toepassing wordt verklaard;

Gelet op de wet van 20 juli 2022 op het statuut van en het toezicht op beursvennootschappen, artikel 194, waarbij de opdracht van commissaris als bedoeld in het Wetboek van vennootschappen en verenigingen

SERVICE PUBLIC FEDERAL ECONOMIE,
P.M.E., CLASSES MOYENNES ET ENERGIE
ET SERVICE PUBLIC FEDERAL FINANCES

[C – 2024/011354]

5 DECEMBRE 2024. — Arrêté royal portant approbation du règlement de la Banque nationale de Belgique du 16 juillet 2024 concernant l'agrément des réviseurs et des sociétés de réviseurs

PHILIPPE, Roi des Belges,
A tous, présents et à venir, Salut.

Vu la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique, l'article 12bis, § 2 ;

Vu la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit, l'article 222 et l'article 210 dans la mesure où il rend l'article 222 applicable ;

Vu la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance, l'article 327 ;

Vu la loi du 11 mars 2018 relative au statut et au contrôle des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique, à l'accès à l'activité de prestataire de services de paiement et à l'activité d'émission de monnaie électronique, et à l'accès aux systèmes de paiement, l'article 110/1 et l'article 213 dans la mesure où il rend l'article 110/1 applicable ;

Vu la loi du 20 juillet 2022 relative au statut et au contrôle des sociétés de bourse, l'article 194 dans la mesure où la mission de commissaire prévue par le Code des sociétés et des associations ne peut être confiée,

in beursvennootschappen naar Belgisch recht enkel mag worden toevertrouwd aan een of meer revisoren of een of meer revisorenvennootschappen die daartoe zijn erkend door de Bank overeenkomstig artikel 222 van de wet van 25 april 2014;

Gelet op het koninklijk besluit van 26 september 2005 houdende het statuut van de vereffeningsinstellingen en de met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instellingen, artikel 26;

Op de voordracht van de Minister van Economie en de Minister van Financiën,

Hebben Wij besloten en besluiten Wij :

Artikel 1. Het bij dit besluit gevoegde reglement van de Nationale Bank van België van 16 juli 2024 betreffende de erkenning van revisoren en revisorenvennootschappen wordt goedgekeurd.

Art. 2. De minister bevoegd voor Economie en de minister bevoegd voor Financiën zijn, ieder wat hem betreft, belast met de uitvoering van dit besluit.

Gegeven te Brussel, 5 december 2024.

FILIP

Van Koningswege :

De Minister van Economie,
P.-Y. DERMAGNE

De Minister van Financiën,
V. VAN PETEGHEM

Bijlage bij het koninklijk besluit van 5 december 2024 tot goedkeuring van het reglement van de Nationale Bank van België van 16 juli 2024 betreffende de erkenning van revisoren en revisorenvennootschappen.

De Nationale Bank van België,

Gelet op de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België, artikel 12bis, § 2;

Gelet op de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen, artikel 222 en artikel 210, waarin artikel 222 van toepassing wordt verklaard;

Gelet op de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen, artikel 327;

Gelet op de wet van 11 maart 2018 betreffende het statuut van en het toezicht op de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld, en de toegang tot betalingssystemen, artikel 110/1 en artikel 213, waarin artikel 110/1 van toepassing wordt verklaard;

Gelet op de wet van 20 juli 2022 op het statuut van en het toezicht op beursvennootschappen, artikel 194, waarbij de opdracht van commissaris als bedoeld in het Wetboek van vennootschappen en verenigingen in beursvennootschappen naar Belgisch recht enkel mag worden toevertrouwd aan een of meer revisoren of een of meer revisorenvennootschappen die daartoe zijn erkend door de Bank overeenkomstig artikel 222 van de wet van 25 april 2014;

Gelet op het koninklijk besluit van 26 september 2005 houdende het statuut van de vereffeningsinstellingen en de met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instellingen, artikel 26;

Gelet op de raadpleging van de erkend revisoren vertegenwoordigd door hun beroepsvereniging,

Besluit:

Afdeling 1 — Definities

Artikel 1. Voor de toepassing van dit reglement wordt verstaan onder:

1° "financiële ondernemingen":

a) kredietinstellingen in de zin van artikel 1, § 3, eerste lid van de wet van 25 april 2014 die in België gevestigd zijn;

b) beursvennootschappen in de zin van artikel 2 van de wet van 20 juli 2022 die in België gevestigd zijn;

c) financiële holdings als bedoeld in artikel 3, 38° van de wet van 25 april 2014 die zijn goedgekeurd of aangewezen krachtens artikel 212/1 of 212/2 van de wet van 25 april 2014;

dans les sociétés de bourse de droit belge, qu'à un ou plusieurs réviseurs ou à une ou plusieurs sociétés de réviseurs agréés par la Banque conformément à l'article 222 de la loi du 25 avril 2014 ;

Vu l'arrêté royal du 26 septembre 2005 relatif au statut des organismes de liquidation et des organismes assimilés à des organismes de liquidation, l'article 26 ;

Sur la proposition du Ministre de l'Economie et du Ministre des Finances,

Nous avons arrêté et arrêtons :

Article 1^{er}. Le règlement de la Banque nationale de Belgique du 16 juillet 2024 concernant l'agrément des réviseurs et des sociétés de réviseurs, annexé au présent arrêté, est approuvé.

Art. 2. Le ministre qui a l'Economie dans ses attributions et le ministre qui a les Finances dans ses attributions sont chargés, chacun en ce qui le concerne, de l'exécution du présent arrêté.

Donné à Bruxelles, le 5 décembre 2024.

PHILIPPE

Par le Roi :

Le Ministre de l'Economie,
P.-Y. DERMAGNE

Le Ministre des Finances,
V. VAN PETEGHEM

Annexe à l'arrêté royal du 5 décembre 2024 portant approbation du règlement de la Banque nationale de Belgique du 16 juillet 2024 concernant l'agrément des réviseurs et des sociétés de réviseurs.

La Banque nationale de Belgique,

Vu la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique, l'article 12bis, § 2 ;

Vu la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit, l'article 222 et l'article 210 dans la mesure où il rend l'article 222 applicable ;

Vu la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance, l'article 327 ;

Vu la loi du 11 mars 2018 relative au statut et au contrôle des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique, à l'accès à l'activité de prestataire de services de paiement et à l'activité d'émission de monnaie électronique, et à l'accès aux systèmes de paiement, l'article 110/1 et l'article 213 dans la mesure où il rend l'article 110/1 applicable ;

Vu la loi du 20 juillet 2022 relative au statut et au contrôle des sociétés de bourse, l'article 194 dans la mesure où la mission de commissaire prévues par le Code des sociétés et des associations ne peut être confiée, dans les sociétés de bourse de droit belge, qu'à un ou plusieurs réviseurs ou à une ou plusieurs sociétés de réviseurs agréés par la Banque conformément à l'article 222 de la loi du 25 avril 2014 ;

Vu l'arrêté royal du 26 septembre 2005 relatif au statut des organismes de liquidation et des organismes assimilés à des organismes de liquidation, l'article 26 ;

Vu la consultation des réviseurs agréés représentés par leur organisation professionnelle,

Arrête :

Section 1^{re} — Définitions

Article 1^{er}. Pour l'application du présent règlement, on entend par :

1° "entreprises financières" :

a) les établissements de crédit au sens de l'article 1^{er}, § 3, alinéa 1^{er} de la loi du 25 avril 2014 établis en Belgique ;

b) les sociétés de bourse au sens de l'article 2 de la loi du 20 juillet 2022 établies en Belgique ;

c) les compagnies financières visées à l'article 3, 38° de la loi du 25 avril 2014 pour autant qu'elles soient approuvées ou désignées en application des articles 212/1 ou 212/2 de la loi du 25 avril 2014 ;

d) gemengde financiële holdings als bedoeld in artikel 3, 39° van de wet van 25 april 2014 die zijn goedgekeurd of aangewezen krachtens artikel 212/1 of 212/2 van de wet van 25 april 2014;

e) Belgische EU-moederbeleggingsholdings als bedoeld in artikel 159, § 2, 6° van de wet van 20 juli 2022 die zijn onderworpen aan het toezicht op geconsolideerde basis of het toezicht op de naleving van het groepskapitaal criterium dat wordt uitgeoefend door de Bank;

f) Belgische gemengde financiële EU-moederholdings als bedoeld in artikel 159, § 2, 8° van de wet van 20 juli 2022 die zijn onderworpen aan het toezicht op geconsolideerde basis of het toezicht op de naleving van het groepskapitaal criterium dat wordt uitgeoefend door de Bank;

g) centrale tegenpartijen als bedoeld in artikel 36/25, § 1 van de wet van 22 februari 1998;

h) betalingsinstellingen in de zin van artikel 2, 8° van de wet van 11 maart 2018 die in België gevestigd zijn;

i) instellingen voor elektronisch geld in de zin van artikel 2, 73° van de wet van 11 maart 2018 die in België gevestigd zijn;

2° "verzekeringsondernemingen":

a) verzekeringsondernemingen in de zin van artikel 5, 1° van de wet van 13 maart 2016 naar Belgisch recht, met uitzondering van de verzekeringsondernemingen naar Belgisch recht bedoeld in Boek II, Titel III, Hoofdstukken II en III van dezelfde wet, en bijkantoren in België van verzekeringsondernemingen die onder het recht van een derde land ressorteren als bedoeld in Boek III, Titel II, Hoofdstuk I van dezelfde wet;

b) herverzekeringsondernemingen in de zin van artikel 5, 2° van de wet van 13 maart 2016 naar Belgisch recht en bijkantoren in België van herverzekeringsondernemingen die onder het recht van een derde land ressorteren als bedoeld in Boek III, Titel II, Hoofdstuk II van dezelfde wet;

c) verzekeringsholdings als bedoeld in artikel 338, 5° van de wet van 13 maart 2016;

d) gemengde financiële holdings als bedoeld in artikel 338, 7° van de wet van 13 maart 2016;

3° "betalingsinstellingen": betalingsinstellingen in de zin van artikel 2, 8° van de wet van 11 maart 2018 die in België gevestigd zijn;

4° "instellingen voor elektronisch geld": instellingen voor elektronisch geld in de zin van artikel 2, 73° van de wet van 11 maart 2018 die in België gevestigd zijn;

5° "wet van 22 februari 1998": de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België;

6° "wet van 25 april 2014": de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen;

7° "wet van 13 maart 2016": de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen;

8° "wet van 7 december 2016": de wet van 7 december 2016 tot organisatie van het beroep van en het publiek toezicht op de bedrijfsrevisoren;

9° "wet van 11 maart 2018": de wet van 11 maart 2018 betreffende het statuut van en het toezicht op de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld, en de toegang tot betalingssystemen;

10° "wet van 20 juli 2022": de wet van 20 juli 2022 op het statuut van en het toezicht op beursvennootschappen;

11° "toezichthouder": de Bank of de Europese Centrale Bank, afhankelijk van de bevoegdheidsverdeling vastgelegd door of krachtens Verordening (EU) nr. 1024/2013 van de Raad van 15 oktober 2013 waarbij aan de Europese Centrale Bank specifieke taken worden opgedragen betreffende het beleid inzake het prudentieel toezicht op kredietinstellingen, voor wat betreft het toezicht op de kredietinstellingen; de Bank voor wat betreft het toezicht op de andere financiële ondernemingen, de verzekeringsondernemingen, de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld;

12° "revisoraal mandaat": een opdracht als erkend commissaris of erkend revisor bij een in artikel 1, 1°, 2°, 3° of 4° bedoelde instelling;

13° "de Bank": de Nationale Bank van België;

14° "revisorenvennootschap": een bedrijfsrevisorenkantoor in de zin van artikel 3, 2° van de wet van 7 december 2016;

15° "lid van een revisorenvennootschap": een vennoot of een lid van het bestuursorgaan van die vennootschap;

d) les compagnies financières mixtes visées à l'article 3, 39° de la loi du 25 avril 2014 pour autant qu'elles soient approuvées ou désignées en application des articles 212/1 ou 212/2 de la loi du 25 avril 2014 ;

e) les compagnies holding d'investissement mères belges dans l'Union visées à l'article 159, § 2, 6° de la loi du 20 juillet 2022 et incluses dans le contrôle sur base consolidée ou le contrôle du test de capitalisation du groupe exercé par la Banque ;

f) les compagnies financières mixtes mères belges dans l'Union visées à l'article 159, § 2, 8° de la loi du 20 juillet 2022 et incluses dans le contrôle sur base consolidée ou le contrôle du test de capitalisation du groupe exercé par la Banque ;

g) les contreparties centrales visées à l'article 36/25, § 1^{er} de la loi du 22 février 1998 ;

h) les établissements de paiement au sens de l'article 2, 8° de la loi du 11 mars 2018 établis en Belgique ;

i) les établissements de monnaie électronique au sens de l'article 2, 73° de la loi du 11 mars 2018 établis en Belgique ;

2° "entreprises d'assurance":

a) les entreprises d'assurance au sens de l'article 5, 1° de la loi du 13 mars 2016 de droit belge, à l'exception des entreprises d'assurance de droit belge visées au Livre II, Titre III, Chapitres II et III de la même loi, et les succursales en Belgique d'entreprises d'assurance relevant du droit de pays tiers visées au Livre III, Titre II, Chapitre I^{er} de la même loi ;

b) les entreprises de réassurance au sens de l'article 5, 2° de la loi du 13 mars 2016 de droit belge et les succursales en Belgique d'entreprises de réassurance relevant du droit de pays tiers visées au Livre III, Titre II, Chapitre II de la même loi ;

c) les sociétés holding d'assurance visées à l'article 338, 5° de la loi du 13 mars 2016 ;

d) les compagnies financières mixtes visées à l'article 338, 7° de la loi du 13 mars 2016 ;

3° "établissements de paiement": les établissements de paiement au sens de l'article 2, 8° de la loi du 11 mars 2018 établis en Belgique ;

4° "établissements de monnaie électronique": les établissements de monnaie électronique au sens de l'article 2, 73° de la loi du 11 mars 2018 établis en Belgique ;

5° "loi du 22 février 1998": la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique ;

6° "loi du 25 avril 2014": la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit ;

7° "loi du 13 mars 2016": la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance ;

8° "loi du 7 décembre 2016": la loi du 7 décembre 2016 portant organisation de la profession et de la supervision publique des réviseurs d'entreprises ;

9° "loi du 11 mars 2018": la loi du 11 mars 2018 relative au statut et au contrôle des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique, à l'accès à l'activité de prestataire de services de paiement et à l'activité d'émission de monnaie électronique, et à l'accès aux systèmes de paiement ;

10° "loi du 20 juillet 2022": la loi du 20 juillet 2022 relative au statut et au contrôle des sociétés de bourse ;

11° "autorité de contrôle": la Banque ou la Banque centrale européenne selon les répartitions de compétences prévues par ou en vertu du règlement (UE) n° 1024/2013 du Conseil du 15 octobre 2013 confiant à la Banque centrale européenne des missions spécifiques ayant trait aux politiques en matière de surveillance prudentielle des établissements de crédit en matière de contrôle des établissements de crédit, la Banque en matière de contrôle des autres entreprises financières, des entreprises d'assurance, des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique ;

12° "mandat révisoral": une mission en qualité de commissaire agréé ou de réviseur agréé auprès d'un établissement visé à l'article 1^{er}, 1°, 2°, 3° ou 4° ;

13° "la Banque": la Banque nationale de Belgique ;

14° "société de réviseurs": un cabinet de révision au sens de l'article 3, 2° de la loi du 7 décembre 2016 ;

15° "membre d'une société de réviseurs": un associé ou un membre de l'organe de gestion de cette société ;

16° "vennoot van een revisorenvennootschap": de bedrijfsrevisor bedoeld in artikel 3, 25° van de wet van 7 december 2016;

17° "bedrijfsrevisor": een bedrijfsrevisor-natuurlijk persoon in de zin van artikel 3, 1° van de wet van 7 december 2016.

Afdeling II — Erkend revisoren

Art. 2. Teneinde door de Bank te kunnen worden erkend om bij financiële ondernemingen een revisoraal mandaat uit te oefenen, moet de bedrijfsrevisor voldoen aan de volgende voorwaarden:

1° onderdaan zijn van een lidstaat van de Europese Economische Ruimte;

2° als bedrijfsrevisor-natuurlijk persoon ingeschreven zijn in het krachtens artikel 10 van de wet van 7 december 2016 ingestelde openbaar register;

3° gedurende minstens vijf jaar een relevante beroepsactiviteit hebben uitgeoefend en daarbij voldoende ruime ervaring hebben opgedaan, inzonderheid met betrekking tot de planning, de organisatie en de uitvoering van revisorale mandaten bij vennootschappen;

4° een grondige kennis hebben van de aard en de techniek van de verrichtingen die eigen zijn aan financiële ondernemingen;

5° een grondige kennis hebben verworven van de openbare controleregeling die geldt voor elk van de financiële ondernemingen, alsook van de toepassing ervan;

6° beschikken over de gepaste vaardigheden en onafhankelijkheid, met inbegrip van het vermogen om kritisch te denken en een professioneel oordeel te vormen, teneinde revisorale mandaten en de opdracht tot medewerking aan het toezicht van de toezichthouder uit te voeren, in voorkomend geval met inachtneming van de ter zake opgedane ervaring;

7° niet veroordeeld zijn wegens misdrijven als bedoeld in artikel 20, § 1 van de wet van 25 april 2014 binnen de in artikel 20, § 2 van dezelfde wet bepaalde termijnen;

8° beschikken over een passende organisatie om revisorale mandaten en de opdracht tot medewerking aan het toezicht van de toezichthouder uit te voeren bij financiële ondernemingen, wat met name het volgende inhoudt:

a) beschikken over voldoende medewerkers die samen een passende kennis hebben van de verrichtingen van financiële ondernemingen en van de openbare controleregeling die voor hen geldt, met het oog op de uitvoering van revisorale mandaten en de opdracht tot medewerking aan het toezicht van de toezichthouder;

b) beschikken over een passende administratieve en technische organisatie met het oog op de uitvoering van revisorale mandaten en de opdracht tot medewerking aan het toezicht van de toezichthouder;

c) in staat zijn de gepaste auditmethodologie toe te passen met het oog op de uitvoering van revisorale mandaten en de opdracht tot medewerking aan het toezicht van de toezichthouder;

d) beschikken over een stelsel van interne kwaliteitsbeheersing dat voldoet aan de professionele normen en geschikt is voor de uitvoering van revisorale mandaten en de opdracht tot medewerking aan het toezicht van de toezichthouder, met name om de monitoring door de toezichthouder van de uitvoering ervan te waarborgen;

e) beschikken over een interne organisatie die voorziet in een specifieke monitoring van de uitvoering van revisorale mandaten en de opdracht tot medewerking aan het toezicht van de toezichthouder;

f) beschikken over alle nodige kennis en ervaring voor de uitvoering van revisorale mandaten bij financiële ondernemingen en de opdracht tot medewerking aan het toezicht van de toezichthouder;

g) beschikken over passende procedures voor de actualisering van de kennis van de openbare controleregeling die geldt voor de financiële ondernemingen, alsook van de toepassing ervan.

Art. 3. Teneinde door de Bank te kunnen worden erkend om bij verzekeringsondernemingen een revisoraal mandaat uit te oefenen, moet de bedrijfsrevisor voldoen aan de volgende voorwaarden:

1° onderdaan zijn van een lidstaat van de Europese Economische Ruimte;

2° als bedrijfsrevisor-natuurlijk persoon ingeschreven zijn in het krachtens artikel 10 van de wet van 7 december 2016 ingestelde openbaar register;

3° gedurende minstens vijf jaar een relevante beroepsactiviteit hebben uitgeoefend en daarbij voldoende ruime ervaring hebben opgedaan, inzonderheid met betrekking tot de planning, de organisatie en de uitvoering van revisorale mandaten bij vennootschappen;

16° "associé d'une société de réviseurs": le réviseur d'entreprises visé à l'article 3, 25° de la loi du 7 décembre 2016 ;

17° "réviseur d'entreprises" : un réviseur d'entreprises personne physique au sens de l'article 3, 1° de la loi du 7 décembre 2016.

Section II — Des réviseurs agréés

Art. 2. Pour pouvoir être agréé par la Banque en vue d'exercer un mandat révisoral auprès d'entreprises financières, le réviseur d'entreprises doit satisfaire aux conditions suivantes :

1° être ressortissant d'un Etat membre de l'Espace économique européen ;

2° être inscrit comme réviseur d'entreprises personne physique au registre public établi en vertu de l'article 10 de la loi du 7 décembre 2016 ;

3° avoir exercé pendant cinq années au moins une activité professionnelle pertinente ayant permis d'acquérir une expérience suffisamment vaste, notamment en ce qui concerne la planification, l'organisation et l'exécution de mandats révisoraux auprès de sociétés ;

4° disposer d'une connaissance approfondie de la nature et de la technique des opérations propres aux entreprises financières ;

5° avoir une connaissance approfondie du régime public de contrôle applicable à chacune des entreprises financières, ainsi que de son application ;

6° disposer des compétences et de l'indépendance adéquates, y compris de la capacité de faire preuve d'esprit critique et de jugement professionnel, afin d'exercer des mandats révisoraux et la mission de collaboration au contrôle exercé par l'autorité de contrôle, compte tenu, le cas échéant, de l'expérience passée en la matière ;

7° ne pas avoir été condamné du chef d'une infraction visée à l'article 20, § 1^{er} de la loi du 25 avril 2014, pendant les durées visées à l'article 20, § 2 de la même loi ;

8° disposer d'une organisation adéquate à l'exercice des mandats révisoraux et de la mission de collaboration au contrôle exercé par l'autorité de contrôle auprès d'entreprises financières, étant entendu qu'une telle organisation requiert :

a) de disposer d'un nombre suffisant de collaborateurs ayant, ensemble, une connaissance adéquate des opérations des entreprises financières et du régime public de contrôle qui leur est applicable aux fins de l'exercice des mandats révisoraux et de la mission de collaboration au contrôle exercé par l'autorité de contrôle ;

b) de disposer d'une organisation administrative et technique adéquate aux fins de l'exercice des mandats révisoraux et de la mission de collaboration au contrôle exercé par l'autorité de contrôle ;

c) d'être capable d'appliquer des méthodes d'audit adéquates aux fins de l'exercice des mandats révisoraux et de la mission de collaboration au contrôle exercé par l'autorité de contrôle ;

d) de disposer d'un système de contrôle de qualité interne conforme aux normes professionnelles et approprié à l'exercice des mandats révisoraux et de la mission de collaboration au contrôle exercé par l'autorité de contrôle, notamment afin d'assurer leur suivi par l'autorité de contrôle ;

e) de disposer de mesures d'organisation interne visant à assurer un suivi spécifique de l'exercice des mandats révisoraux et de la mission de collaboration au contrôle exercé par l'autorité de contrôle ;

f) de disposer de toutes les connaissances et expériences nécessaires pour l'exercice des mandats révisoraux au sein des entreprises financières et de la mission de collaboration au contrôle exercé par l'autorité de contrôle ;

g) de disposer de procédures adéquates permettant la tenue à jour des connaissances relatives au régime public de contrôle applicable aux entreprises financières, ainsi qu'à son application.

Art. 3. Pour pouvoir être agréé par la Banque en vue d'exercer un mandat révisoral auprès d'entreprises d'assurance, le réviseur d'entreprises doit satisfaire aux conditions suivantes :

1° être ressortissant d'un Etat membre de l'Espace économique européen ;

2° être inscrit comme réviseur d'entreprises personne physique au registre public établi en vertu de l'article 10 de la loi du 7 décembre 2016 ;

3° avoir exercé pendant cinq années au moins une activité professionnelle pertinente ayant permis d'acquérir une expérience suffisamment vaste, notamment en ce qui concerne la planification, l'organisation et l'exécution de mandats révisoraux auprès de sociétés ;

4° een grondige kennis hebben van de aard en de techniek van de verrichtingen die eigen zijn aan verzekeringsondernemingen;

5° een grondige kennis hebben verworven van de openbare controle-regeling die geldt voor de verzekeringsondernemingen, alsook van de toepassing ervan;

6° beschikken over de gepaste vaardigheden en onafhankelijkheid, met inbegrip van het vermogen om kritisch te denken en een professioneel oordeel te vormen, teneinde revisorale mandaten en de opdracht tot medewerking aan het toezicht van de Bank uit te voeren, in voorkomend geval met inachtneming van de ter zake opgedane ervaring;

7° niet veroordeeld zijn wegens misdrijven als bedoeld in artikel 20, § 1 van de wet van 25 april 2014 binnen de in artikel 20, § 2 van dezelfde wet bepaalde termijnen;

8° beschikken over een passende organisatie om revisorale mandaten en de opdracht tot medewerking aan het toezicht van de toezicht-houder uit te voeren bij verzekeringsondernemingen, wat met name het volgende inhoudt:

a) beschikken over voldoende medewerkers die samen een passende kennis hebben van de verrichtingen van verzekeringsondernemingen en van de openbare controleregeling die voor hen geldt, met het oog op de uitvoering van revisorale mandaten en de opdracht tot medewerking aan het toezicht van de Bank;

b) beschikken over een passende administratieve en technische organisatie met het oog op de uitvoering van revisorale mandaten en de opdracht tot medewerking aan het toezicht van de Bank;

c) in staat zijn de gepaste auditmethodologie toe te passen met het oog op de uitvoering van revisorale mandaten en de opdracht tot medewerking aan het toezicht van de Bank;

d) beschikken over een stelsel van interne kwaliteitsbeheersing dat voldoet aan de professionele normen en geschikt is voor de uitvoering van revisorale mandaten en de opdracht tot medewerking aan het toezicht van de Bank, met name om de monitoring door de Bank van de uitvoering ervan te waarborgen;

e) beschikken over een interne organisatie die voorziet in een specifieke monitoring van de uitvoering van revisorale mandaten en de opdracht tot medewerking aan het toezicht van de Bank;

f) beschikken over alle nodige kennis en ervaring voor de uitvoering van revisorale mandaten bij verzekeringsondernemingen en de opdracht tot medewerking aan het toezicht van de Bank;

g) beschikken over passende procedures voor de actualisering van de kennis van de openbare controleregeling die geldt voor de verzekeringsondernemingen, alsook van de toepassing ervan.

Art. 4. Teneinde door de Bank te kunnen worden erkend om bij betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld een revisoraal mandaat uit te oefenen, moet de bedrijfsrevisor voldoen aan de volgende voorwaarden:

1° onderdaan zijn van een lidstaat van de Europese Economische Ruimte;

2° als bedrijfsrevisor-natuurlijk persoon ingeschreven zijn in het krachtens artikel 10 van de wet van 7 december 2016 ingestelde openbaar register;

3° gedurende minstens vijf jaar een relevante beroepsactiviteit hebben uitgeoefend en daarbij voldoende ruime ervaring hebben opgedaan, inzonderheid met betrekking tot de planning, de organisatie en de uitvoering van revisorale mandaten bij vennootschappen;

4° een grondige kennis hebben van de aard en de techniek van de verrichtingen die eigen zijn aan betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld;

5° een grondige kennis hebben verworven van de openbare controle-regeling die geldt voor de betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld, alsook van de toepassing ervan;

6° beschikken over de gepaste vaardigheden en onafhankelijkheid, met inbegrip van het vermogen om kritisch te denken en een professioneel oordeel te vormen, teneinde revisorale mandaten en de opdracht tot medewerking aan het toezicht van de Bank uit te voeren, in voorkomend geval met inachtneming van de ter zake opgedane ervaring;

7° niet veroordeeld zijn wegens misdrijven als bedoeld in artikel 20, § 1 van de wet van 25 april 2014 binnen de in artikel 20, § 2 van dezelfde wet bepaalde termijnen;

4° disposer d'une connaissance approfondie de la nature et de la technique des opérations propres aux entreprises d'assurance ;

5° avoir une connaissance approfondie du régime public de contrôle applicable aux entreprises d'assurance, ainsi que de son application ;

6° disposer des compétences et de l'indépendance adéquates, y compris de la capacité de faire preuve d'esprit critique et de jugement professionnel, afin d'y exercer des mandats révisoraux et la mission de collaboration au contrôle exercé par la Banque, compte tenu, le cas échéant, de l'expérience passée en la matière ;

7° ne pas avoir été condamné du chef d'une infraction visée à l'article 20, § 1^{er} de la loi du 25 avril 2014 pendant les durées visées à l'article 20, § 2, de la même loi ;

8° disposer d'une organisation adéquate à l'exercice des mandats révisoraux et de la mission de collaboration au contrôle exercé par la Banque auprès d'entreprises d'assurance étant entendu qu'une telle organisation requiert :

a) de disposer d'un nombre suffisant de collaborateurs ayant ensemble une connaissance adéquate des opérations des entreprises d'assurance et du régime public de contrôle qui leur est applicable aux fins de l'exercice des mandats révisoraux et de la mission de collaboration au contrôle exercé par la Banque ;

b) de disposer d'une organisation administrative et technique adéquate aux fins de l'exercice des mandats révisoraux et de la mission de collaboration au contrôle exercé par la Banque ;

c) d'être capable d'appliquer des méthodes d'audit adéquates aux fins de l'exercice des mandats révisoraux et de la mission de collaboration au contrôle exercé par la Banque ;

d) de disposer d'un système de contrôle de qualité interne conforme aux normes professionnelles et approprié à l'exercice des mandats révisoraux et de la mission de collaboration au contrôle exercé par la Banque, notamment afin d'assurer leur suivi par la Banque ;

e) de disposer de mesures d'organisation interne visant à assurer un suivi spécifique de l'exercice des mandats révisoraux et de la mission de collaboration au contrôle exercé par la Banque ;

f) de disposer de toutes les connaissances et expériences nécessaires pour l'exercice des mandats révisoraux au sein des entreprises d'assurance et de la mission de collaboration au contrôle exercé par la Banque ;

g) de disposer de procédures adéquates permettant la tenue à jour des connaissances relatives au régime public de contrôle applicable aux entreprises d'assurance ainsi qu'à son application.

Art. 4. Pour pouvoir être agréé par la Banque en vue d'exercer un mandat révisoral auprès des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique, le réviseur d'entreprises doit satisfaire aux conditions suivantes :

1° être ressortissant d'un Etat membre de l'Espace économique européen ;

2° être inscrit comme réviseur d'entreprises personne physique au registre public établi en vertu de l'article 10 de la loi du 7 décembre 2016 ;

3° avoir exercé pendant cinq années au moins une activité professionnelle pertinente ayant permis d'acquérir une expérience suffisamment vaste, notamment en ce qui concerne la planification, l'organisation et l'exécution des mandats révisoraux auprès de sociétés ;

4° disposer d'une connaissance approfondie de la nature et de la technique des opérations propres aux établissements de paiement et aux établissements de monnaie électronique ;

5° avoir une connaissance approfondie du régime public de contrôle applicable aux établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique, ainsi que de son application ;

6° disposer des compétences et de l'indépendance adéquates, y compris de la capacité de faire preuve d'esprit critique et de jugement professionnel, afin d'y exercer des mandats révisoraux et la mission de collaboration au contrôle exercé par la Banque, compte tenu, le cas échéant, de l'expérience passée en la matière ;

7° ne pas avoir été condamné du chef d'une infraction visée à l'article 20, § 1^{er} de la loi du 25 avril 2014 pendant les durées visées à l'article 20, § 2, de la même loi ;

8° beschikken over een passende organisatie om revisorale mandaten en de opdracht tot medewerking aan het toezicht van de toezichthouder uit te voeren bij betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld, wat met name het volgende inhoudt:

a) beschikken over voldoende medewerkers die samen een passende kennis hebben van de verrichtingen van betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld en van de openbare controleregeling die voor hen geldt, met het oog op de uitvoering van revisorale mandaten en de opdracht tot medewerking aan het toezicht van de Bank;

b) beschikken over een passende administratieve en technische organisatie met het oog op de uitvoering van revisorale mandaten en de opdracht tot medewerking aan het toezicht van de Bank;

c) in staat zijn de gepaste auditmethodologie toe te passen met het oog op de uitvoering van revisorale mandaten en de opdracht tot medewerking aan het toezicht van de Bank;

d) beschikken over een stelsel van interne kwaliteitsbeheersing dat voldoet aan de professionele normen en geschikt is voor de uitvoering van revisorale mandaten en de opdracht tot medewerking aan het toezicht van de Bank, met name om de monitoring door de Bank van de uitvoering ervan te waarborgen;

e) beschikken over een interne organisatie die voorziet in een specifieke monitoring van de uitvoering van revisorale mandaten en de opdracht tot medewerking aan het toezicht van de Bank;

f) beschikken over alle nodige kennis en ervaring voor de uitvoering van revisorale mandaten bij betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld en de opdracht tot medewerking aan het toezicht van de Bank;

g) beschikken over passende procedures voor de actualisering van de kennis van de openbare controleregeling die geldt voor betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld, alsook van de toepassing ervan.

Art. 5. De oproep tot de kandidaten voor de erkenning wordt in het *Belgisch Staatsblad* bekendgemaakt door de Bank, met vermelding van het(de) type(s) van erkenning waarop de oproep betrekking heeft, evenals van de uiterste datum voor het indienen van de kandidaatsstellingen.

Art. 6. § 1. Met het oog op het onderzoek van de kandidaatsstellingen, verzoekt de Bank elke kandidaat om een dossier voor te leggen in de vorm en met de inhoud die zij bepaalt. Dit dossier bevat ten minste de informatie die nodig is voor de toetsing van de erkenningscriteria die, naargelang de gevraagde erkenning, zijn vastgelegd in artikel 2, artikel 3 of artikel 4, alsook een beschrijving van de organisatie van het kantoor van de kandidaat, met het oog op de toetsing van de erkenningscriteria die, naargelang de gevraagde erkenning, zijn vastgelegd in artikel 2, eerste lid, 8°, artikel 3, eerste lid, 8° of artikel 4, eerste lid, 8°. Indien de kandidaat zich beroept op de voordracht door een erkende revisorenvennootschap, toont hij dit aan met een attest van de voornoemde vennootschap waaruit blijkt dat deze inzonderheid de voorwaarde naleeft die, naargelang de gevraagde erkenning, is vastgelegd in artikel 16, eerste lid, 4°, g), artikel 17, eerste lid, 4°, g), of artikel 18, eerste lid, 4°, g).

§ 2. Voor het onderzoek van de kandidaatsstellingen wordt de Bank bijgestaan:

1° door een revisor die door de Bank is erkend en sedert ten minste vijf jaar in de hoedanigheid van door de Bank erkende revisor, revisorale mandaten en de opdracht tot medewerking aan het toezicht van de toezichthouder uitvoert bij ondernemingen die vallen onder het toezichtsstatuut waarvoor de erkenning wordt gevraagd of opdrachten uitvoert als speciaal commissaris of voorlopige bestuurder waarvoor hij door de toezichthouder werd aangesteld in toepassing van de wetten bedoeld in artikel 1, 5°, 6°, 7°, 9° of 10°. Deze erkend revisor wordt voorgedragen door de representatieve beroepsvereniging van erkend revisoren;

2° door een lid van het Instituut van de Bedrijfsrevisoren, dat door dit Instituut is voorgedragen.

Het Instituut van de Bedrijfsrevisoren en de representatieve beroepsvereniging van erkend revisoren wijzen ook elk een plaatsvervanger aan.

De in deze paragraaf bedoelde personen mogen geen kandidaatsstelling onderzoeken van een revisor van wie zij een bloedverwant of aanverwant zijn of met wie zij een band van patronage hebben, of die vennoot, aandeelhouder, lid van het bestuursorgaan of werknemer van dezelfde revisorenvennootschap is, of die deel uitmaakt van hetzelfde netwerk in de zin van artikel 3, 8° van de wet van 7 december 2016.

De kandidaten kunnen aan een schriftelijke proef worden onderworpen en/of worden gehoord.

8° disposer d'une organisation adéquate à l'exercice des mandats révisoraux et de la mission de collaboration au contrôle exercé par la Banque auprès des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique étant entendu qu'une telle organisation requiert :

a) de disposer d'un nombre suffisant de collaborateurs ayant ensemble une connaissance adéquate des opérations des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique et du régime public de contrôle qui leur est applicable aux fins de l'exercice des mandats révisoraux et de la mission de collaboration au contrôle exercé par la Banque ;

b) de disposer d'une organisation administrative et technique adéquate aux fins de l'exercice des mandats révisoraux et de la mission de collaboration au contrôle exercé par la Banque ;

c) d'être capable d'appliquer des méthodes d'audit adéquates aux fins de l'exercice des mandats révisoraux et de la mission de collaboration au contrôle exercé par la Banque ;

d) de disposer d'un système de contrôle de qualité interne conforme aux normes professionnelles et approprié à l'exercice de mandats révisoraux et de la mission de collaboration au contrôle exercé par la Banque, notamment afin d'assurer leur suivi par la Banque ;

e) de disposer de mesures d'organisation interne visant à assurer un suivi spécifique de l'exercice des mandats révisoraux et de la mission de collaboration au contrôle exercé par la Banque ;

f) de disposer de toutes les connaissances et expériences nécessaires pour l'exercice des mandats révisoraux au sein des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique et de la mission de collaboration au contrôle exercé par la Banque ;

g) de disposer de procédures adéquates permettant la tenue à jour des connaissances relatives au régime public de contrôle applicable aux établissements de paiement et aux établissements de monnaie électronique, ainsi qu'à son application.

Art. 5. L'appel aux candidats à l'agrément est publié au *Moniteur belge* par la Banque. Il précise le(s) type(s) d'agrément(s) visé(s) ainsi que la date limite pour l'introduction des candidatures.

Art. 6. § 1^{er}. Aux fins de l'examen des candidatures, la Banque requiert de chaque candidat la transmission d'un dossier dont elle détermine la forme et le contenu. Ce dossier comprend au moins les informations nécessaires en vue de la vérification du respect des critères d'agrément prévus, selon l'agrément sollicité, à l'article 2, à l'article 3 ou à l'article 4 et une description de l'organisation du cabinet du candidat, en vue de la vérification du respect des critères d'agrément prévus, selon l'agrément sollicité, à l'article 2, alinéa 1^{er}, 8°, à l'article 3, alinéa 1^{er}, 8°, ou à l'article 4, alinéa 1^{er}, 8°. Si le candidat fait valoir qu'il est proposé par une société de réviseurs agréée, il fournit une attestation de la société précitée dont il ressort que cette dernière respecte notamment la condition prévue, selon l'agrément sollicité, à l'article 16, alinéa 1^{er}, 4°, g), à l'article 17, alinéa 1^{er}, 4°, g), ou à l'article 18, alinéa 1^{er}, 4°, g).

§ 2. Pour l'examen des candidatures, la Banque est assistée :

1° d'un réviseur agréé par la Banque exerçant, depuis cinq ans au moins en qualité de réviseur agréé par la Banque, des mandats révisoraux et la mission de collaboration au contrôle exercé par l'autorité de contrôle auprès d'entreprises qui relèvent du statut de contrôle pour lequel l'agrément est sollicité ou des missions de commissaire spécial ou d'administrateur provisoire pour lesquelles il a été désigné par l'autorité de contrôle en application des lois visées à l'article 1^{er}, 5°, 6°, 7°, 9° ou 10°. Ce réviseur agréé est présenté par l'association professionnelle représentative des réviseurs agréés ;

2° d'un membre de l'Institut des Réviseurs d'Entreprises, présenté par cet Institut.

L'Institut des Réviseurs d'Entreprises et l'association professionnelle représentative des réviseurs agréés prévoient également, chacun, la désignation d'un suppléant.

Les personnes visées dans le présent paragraphe ne peuvent pas procéder à l'examen de la candidature d'un réviseur avec lequel elles ont un rapport de parenté, d'alliance, de patronage, ou qui est associé, actionnaire, membre de l'organe de gestion ou employé de la même société de réviseurs, ou qui fait partie du même réseau au sens de l'article 3, 8° de la loi du 7 décembre 2016.

Les candidats peuvent être soumis à une épreuve écrite et/ou être entendus.

§ 3. De Bank brengt de bedrijfsrevisor met een aangetekende brief of een brief met ontvangstbewijs op de hoogte van haar beslissing.

Art. 7. De erkenning wordt verleend voor een duur van zes jaar.

De erkend revisor moet te allen tijde voldoen aan alle voorwaarden voor zijn erkenning.

Hij moet aantonen dat hij passende permanente vorming volgt om te beschikken over de nodige kennis en ervaring voor de uitvoering van revisorale mandaten bij de ondernemingen, naargelang van het geval, als bedoeld in de artikelen 2, 3 of 4 en de opdracht tot medewerking aan het toezicht van de toezichthouder.

De erkend revisor deelt de Bank onverwijld alle relevante elementen mee om zijn erkenningsdossier te actualiseren en de Bank in staat te stellen te allen tijde de voortdurende naleving van de voorwaarden voor zijn erkenning te toetsen.

Art. 8. § 1. De erkend revisor kan een verzoek tot hernieuwing van de erkenning indienen voor een nieuwe periode van zes jaar.

Het verzoek tot hernieuwing moet ten vroegste 6 maanden en ten laatste 3 maanden voor het verstrijken van de erkenning worden ingediend.

§ 2. Met het oog op het onderzoek van het verzoek tot hernieuwing vraagt de Bank de aanvrager om een dossier voor te leggen in de vorm en met de inhoud die zij bepaalt. Dit dossier bevat ten minste de informatie die nodig is voor de doorlopende toetsing van de erkenningscriteria die, naargelang de erkenning waarvoor de hernieuwing wordt aangevraagd, zijn vastgelegd in artikel 2, artikel 3 of artikel 4, alsook een beschrijving van de organisatie van het kantoor van de aanvrager, met het oog op de toetsing van de erkenningscriteria die, naargelang de erkenning waarvoor de hernieuwing wordt aangevraagd, zijn vastgelegd in artikel 2, eerste lid, 8°, artikel 3, eerste lid, 8° of artikel 4, eerste lid, 8°, tenzij die organisatie niet is gewijzigd sinds hetzij de laatste actualisering van het dossier van de erkend revisor, als bedoeld in artikel 7, vierde lid, hetzij de laatste actualisering van het dossier van de erkende revisorenvennootschap, als bedoeld in artikel 20, tweede lid.

Art. 9. De Bank neemt binnen zes maanden na ontvangst van een volledig dossier en uiterlijk binnen acht maanden na ontvangst van het verzoek tot vernieuwing van de erkenning een beslissing over het verzoek.

Aan deze beslissing kunnen voorwaarden worden verbonden.

De Bank brengt de erkend revisor met een aangetekende brief of een brief met ontvangstbewijs op de hoogte van haar beslissing.

Onverminderd het eerste lid, wordt de erkenning van rechtswege verlengd tot de kennisgeving van de beslissing van de Bank over het verzoek tot hernieuwing.

Wanneer een erkend revisor wiens verzoek tot hernieuwing wordt afgewezen of die geen hernieuwing van zijn erkenning heeft aangevraagd, bij het verstrijken van zijn erkenning een revisoraal mandaat uitoefent bij één of meer ondernemingen als bedoeld in de artikelen 2, 3 en 4, wordt zijn erkenning voor elk van deze ondernemingen van rechtswege verlengd tot aan de sluiting van de eerstvolgende jaarlijkse algemene vergadering. Voor de ondernemingen waarvan de jaarrekening krachtens de wet of de statuten niet moet worden goedgekeurd door een algemene vergadering van aandeelhouders, wordt de erkenning van de revisor verlengd tot drie maanden na de sluiting van het boekjaar of maatschappelijk jaar waarin de erkenning verstrijkt.

Art. 10. De erkenning vervalt van rechtswege wanneer:

1° de erkend revisor, drie jaar lang;

a) geen revisoraal mandaat heeft uitgeoefend bij een in de Europese Economische Ruimte gevestigde onderneming die valt onder het statuut waarop zijn erkenning betrekking heeft;

b) geen opdrachten heeft uitgevoerd als speciaal commissaris of voorlopige bestuurder waarvoor hij door de toezichthouder werd aangesteld in toepassing van de wetten bedoeld in artikel 1, 5°, 6°, 7°, 9° of 10°;

2° de erkend revisor niet langer voldoet aan de voorwaarden die, naargelang van het geval, zijn vastgelegd in artikel 2, eerste lid, 1° of 2°, artikel 3, eerste lid, 1° of 2°, of artikel 4, eerste lid, 1° of 2°;

3° de termijn bedoeld in artikel 7 verstrijkt, onverminderd artikel 9, vierde en vijfde lid;

4° de erkend revisor de leeftijd van zeventig jaar bereikt.

De Bank stelt vast dat de erkenning is vervallen en brengt dit ter kennis van de revisor met een aangetekende brief of een brief met ontvangstbewijs.

§ 3. La Banque notifie sa décision au réviseur d'entreprises par lettre recommandée à la poste ou avec accusé de réception.

Art. 7. L'agrément est octroyé pour une durée de six ans.

Le réviseur agréé doit satisfaire en permanence à l'ensemble des conditions de son agrément.

Il doit faire état d'une formation permanente adéquate portant sur les connaissances et expériences nécessaires pour l'exercice des mandats révisoraux au sein des entreprises, selon le cas, visées aux articles 2, 3 ou 4 et de la mission de collaboration au contrôle exercé par l'autorité de contrôle.

Le réviseur agréé communique sans délai à la Banque tous les éléments pertinents nécessaires à la mise à jour de son dossier d'agrément afin de permettre à la Banque de vérifier, à tout moment, le respect permanent des conditions de son agrément.

Art. 8. § 1^{er}. Le réviseur agréé peut introduire une demande de renouvellement de l'agrément pour une nouvelle période de six ans.

La demande de renouvellement doit être introduite au plus tôt 6 mois et au plus tard 3 mois avant l'expiration de l'agrément.

§ 2. Aux fins de l'examen de la demande de renouvellement, la Banque requiert du demandeur la transmission d'un dossier dont elle détermine la forme et le contenu. Ce dossier comprendra au moins les informations nécessaires en vue de la vérification du respect permanent des critères d'agrément prévus, selon l'agrément dont le renouvellement est sollicité, à l'article 2, à l'article 3 ou à l'article 4 et une description de l'organisation du cabinet du demandeur, en vue de la vérification du respect des critères d'agrément prévus, selon l'agrément dont le renouvellement est sollicité, à l'article 2, alinéa 1^{er}, 8°, à l'article 3, alinéa 1^{er}, 8°, ou à l'article 4, alinéa 1^{er}, 8°, sauf si cette organisation n'a pas été modifiée depuis, soit la dernière mise à jour du dossier du réviseur agréé visée à l'article 7, alinéa 4, soit la dernière mise à jour du dossier de la société de réviseurs agréée visée à l'article 20, alinéa 2.

Art. 9. La Banque se prononce sur la demande de renouvellement dans les six mois de la réception d'un dossier complet et au plus tard dans les huit mois de la réception de la demande de renouvellement.

Cette décision peut être assortie de conditions.

La Banque notifie la décision au réviseur agréé, par lettre recommandée à la poste ou avec accusé de réception.

Nonobstant l'alinéa 1^{er}, l'agrément est prolongé de plein droit jusqu'à la notification de la décision de la Banque statuant sur la demande de renouvellement.

Lorsqu'un réviseur agréé, dont la demande de renouvellement est rejetée ou qui n'a pas sollicité le renouvellement de son agrément, exerce à l'expiration de son agrément un mandat révisoral auprès d'une ou plusieurs entreprises visées aux articles 2, 3 et 4, son agrément est prolongé de plein droit, pour chacune de ces entreprises, jusqu'à la clôture de la prochaine assemblée générale annuelle. Pour les entreprises dont les comptes annuels ne doivent pas, en vertu de la loi ou des statuts, être approuvés par une assemblée générale des actionnaires, la prolongation de l'agrément du réviseur est de trois mois après la clôture de l'exercice social ou comptable au cours duquel l'agrément expire.

Art. 10. L'agrément prend fin de plein droit lorsque :

1° le réviseur agréé n'a pas exercé, depuis trois ans :

a) de mandat révisoral auprès d'une entreprise établie dans l'Espace économique européen qui relève du statut auquel se rapporte son agrément ;

b) de mission de commissaire spécial ou d'administrateur provisoire pour lesquelles il a été désigné par l'autorité de contrôle en application des lois visées à l'article 1^{er}, 5°, 6°, 7°, 9° ou 10° ;

2° le réviseur agréé ne répond plus aux conditions visées, selon le cas, à l'article 2, alinéa 1^{er}, 1° ou 2°, à l'article 3, alinéa 1^{er}, 1° ou 2°, ou à l'article 4, alinéa 1^{er}, 1° ou 2° ;

3° sans préjudice de l'article 9, alinéas 4 et 5, le terme visé à l'article 7 vient à expiration ;

4° le réviseur agréé atteint l'âge de septante ans.

La Banque constate la fin de l'agrément et la notifie au réviseur par lettre recommandée à la poste ou avec accusé de réception.

Art. 11. De Bank trekt per aangetekende brief of brief met ontvangstbewijs de erkenning in van erkend revisoren die uitdrukkelijk afstand doen van hun erkenning.

Art. 12. De Bank publiceert de lijst van de erkend revisoren.

De lijst telt drie rubrieken:

- a) de erkend revisoren voor de financiële ondernemingen;
- b) de erkend revisoren voor de verzekeringsondernemingen;
- c) de erkend revisoren voor de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld.

Art. 13. De volgende titels mogen enkel worden gevoerd door de volgende personen:

- a) "Door de Nationale Bank van België erkende revisor voor de financiële ondernemingen": de met toepassing van artikel 2 erkende revisoren;
- b) "Door de Nationale Bank van België erkende revisor voor de verzekeringsondernemingen": de met toepassing van artikel 3 erkende revisoren;
- c) "Door de Nationale Bank van België erkende revisor voor de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld": de met toepassing van artikel 4 erkende revisoren.

Art. 14. § 1. Nadat de betrokken erkend revisor is gehoord, indien nodig bijgestaan door een advocaat en/of een sinds ten minste vijf jaar erkende revisor, of ten minste is opgeroepen, kan de Bank de erkenning herroepen indien de erkend revisor:

1° niet langer voldoet aan de erkenningsvoorwaarden die, naargelang van het geval, zijn vastgelegd in artikel 2, eerste lid, 4° tot 8°, artikel 3, eerste lid, 4° tot 8° of artikel 4, eerste lid, 4° tot 8°;

2° zijn verplichtingen op het vlak van de medewerking met de toezichthouder als bepaald in de wetten bedoeld in artikel 1, 5°, 6°, 7°, 9° of 10° en/of in de circulaire en mededelingen van de Bank, niet met de nodige bekwaamheid en toewijding nakomt;

3° definitief niet in staat is om zijn functie uit te oefenen.

§ 2. Voor het onderzoek van de in paragraaf 1 bedoelde criteria kan de Bank zich laten bijstaan door een of meer revisoren die sinds ten minste vijf jaar door de Bank zijn erkend en/of die lid zijn van het Instituut van de Bedrijfsrevisoren, die worden voorgedragen overeenkomstig artikel 6, § 2.

De beslissing van de Bank wordt van kracht op de datum van kennisgeving aan de erkend revisor of, indien de Bank daartoe besluit, rekening houdend met de mogelijke negatieve gevolgen van haar beslissing voor de ondernemingen waarbij de erkend revisor een revisoraal mandaat uitoefent, bij sluiting van de eerstvolgende jaarlijkse algemene vergadering die wordt bijeengeroepen om de jaarrekening goed te keuren, en dit voor elk van de ondernemingen waarbij de erkend revisor een revisoraal mandaat als erkend revisor uitoefent. Voor de ondernemingen waarvan de jaarrekening krachtens de wet of de statuten niet moet worden goedgekeurd door een algemene vergadering van aandeelhouders, wordt de erkenning van de revisor verlengd tot drie maanden na de sluiting van het boekjaar of maatschappelijk jaar waarin de erkenning wordt herroepen.

De Bank brengt haar beslissing ter kennis van de erkend revisor met een aangetekende brief of een brief met ontvangstbewijs. Zij deelt haar beslissing mee aan het College van toezicht op de bedrijfsrevisoren, het Instituut van de Bedrijfsrevisoren, de representatieve beroepsvereniging van erkend revisoren en de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten.

Art. 15. De Bank kan, na raadpleging van het College van toezicht op de bedrijfsrevisoren, een erkend revisor wiens erkenning vervalt, de eretitel van zijn ambt verlenen indien hij gedurende ten minste vijftien jaar eervol revisorale mandaten heeft uitgeoefend bij in België gevestigde ondernemingen als bedoeld in de artikelen 2, 3 en 4.

Afdeling III — Erkende revisorenvennootschappen

Art. 16. Teneinde door de Bank te kunnen worden erkend om bij financiële ondernemingen een revisoraal mandaat uit te oefenen, moet de revisorenvennootschap voldoen aan de volgende voorwaarden:

- 1° opgericht zijn naar het recht van een lidstaat van de Europese Economische Ruimte;
- 2° ingeschreven zijn in het krachtens artikel 10 van de wet van 7 december 2016 ingestelde openbaar register;
- 3° onder haar leden ten minste twee revisoren tellen die door de Bank zijn erkend met toepassing van artikel 2;

Art. 11. La Banque radie, par décision notifiée par lettre recommandée à la poste ou avec accusé de réception, l'agrément du réviseur agréé qui renonce expressément à son agrément.

Art. 12. La Banque publie la liste des réviseurs agréés.

La liste comporte trois rubriques :

- a) les réviseurs agréés pour les entreprises financières ;
- b) les réviseurs agréés pour les entreprises d'assurance ;
- c) les réviseurs agréés pour les établissements de paiement et les établissements de monnaie électronique.

Art. 13. Peuvent seuls porter le titre de :

a) "Réviseur agréé par la Banque nationale de Belgique pour les entreprises financières ", les réviseurs agréés en application de l'article 2 ;

b) "Réviseur agréé par la Banque nationale de Belgique pour les entreprises d'assurance", les réviseurs agréés en application de l'article 3 ;

c) "Réviseur agréé par la Banque nationale de Belgique pour les établissements de paiement et les établissements de monnaie électronique", les réviseurs agréés en application de l'article 4.

Art. 14. § 1^{er}. Le réviseur agréé concerné ayant été entendu, le cas échéant assisté par un avocat et/ou par un réviseur agréé depuis cinq ans au moins, ou à tout le moins convoqué, la Banque peut révoquer l'agrément lorsque le réviseur agréé :

1° ne remplit plus les conditions d'agrément prévues, selon le cas, par l'article 2, alinéa 1^{er}, 4° à 8°, par l'article 3, alinéa 1^{er}, 4° à 8° ou par l'article 4, alinéa 1^{er}, 4° à 8° ;

2° n'a pas rempli avec la compétence et la diligence nécessaires ses obligations de collaboration avec l'autorité de contrôle telles que prévues selon les cas par les lois visées à l'article 1^{er}, 5°, 6°, 7°, 9° ou 10° et/ou par les circulaires et communications de la Banque ;

3° est définitivement dans l'incapacité d'exercer ses fonctions.

§ 2. Aux fins de l'examen des critères visés au paragraphe 1^{er}, la Banque peut se faire assister par un ou plusieurs réviseur(s) agréé(s) par la Banque depuis cinq ans au moins et/ou membre(s) de l'Institut des Réviseurs d'Entreprises, présenté(s) conformément à l'article 6, § 2.

La décision de la Banque sort ses effets à dater de sa notification au réviseur agréé ou, si la Banque le décide, tenant compte de l'incidence négative potentielle de sa décision sur les entreprises auprès desquelles il exerce un mandat révisoral, à la clôture de la prochaine assemblée générale annuelle statuant sur les comptes annuels pour chacune des entreprises auprès desquelles le réviseur agréé exerce un mandat révisoral en qualité de réviseur agréé. Pour les entreprises dont les comptes ne doivent pas, en vertu de la loi ou des statuts, être approuvés par une assemblée générale des actionnaires, la prolongation de l'agrément du réviseur est de trois mois après la clôture de l'exercice social ou comptable au cours duquel l'agrément est révoqué.

La Banque notifie sa décision au réviseur agréé par lettre recommandée à la poste ou avec accusé de réception. Elle est communiquée au Collège de Supervision des Réviseurs d'Entreprises, à l'Institut des Réviseurs d'Entreprises, à l'association professionnelle représentative des réviseurs agréés, et à l'Autorité des Services et Marchés Financiers.

Art. 15. La Banque peut, après consultation du Collège de Supervision des Réviseurs d'Entreprises, accorder le titre honorifique de sa fonction au réviseur agréé dont l'agrément prend fin et qui a exercé avec honneur pendant quinze années au moins des mandats révisoraux auprès d'entreprises visées aux articles 2, 3 et 4 établies en Belgique.

Section III — Des sociétés de réviseurs agréés

Art. 16. Pour pouvoir être agréée par la Banque pour exercer un mandat révisoral auprès d'entreprises financières, la société de réviseurs doit satisfaire aux conditions suivantes :

- 1° être constituée conformément au droit d'un Etat membre de l'Espace économique européen ;
- 2° être inscrite au registre public établi en vertu de l'article 10 de la loi du 7 décembre 2016 ;
- 3° compter parmi ses membres au moins deux réviseurs agréés par la Banque en application de l'article 2 ;

4° beschikken over een passende organisatie om revisorale mandaten en de opdracht tot medewerking aan het toezicht van de toezichthouder uit te voeren bij financiële ondernemingen, wat met name het volgende inhoudt:

a) beschikken over voldoende medewerkers die samen een passende kennis hebben van de verrichtingen van financiële ondernemingen en van de openbare controleregeling die voor hen geldt, met het oog op de uitvoering van revisorale mandaten en de opdracht tot medewerking aan het toezicht van de toezichthouder;

b) de gepaste auditmethodologie toepassen met het oog op de uitvoering van revisorale mandaten en de opdracht tot medewerking aan het toezicht van de toezichthouder;

c) beschikken over een stelsel van interne kwaliteitsbeheersing dat voldoet aan de professionele normen en geschikt is voor de uitvoering van revisorale mandaten en de opdracht tot medewerking aan het toezicht van de toezichthouder, met name om de monitoring door de toezichthouder ervan te waarborgen;

d) beschikken over een interne organisatie die voorziet in een specifieke monitoring van de uitvoering van revisorale mandaten en de opdracht tot medewerking aan het toezicht van de toezichthouder;

e) binnen de eigen organisatie beschikken over alle nodige kennis en ervaring om audits uit te voeren bij ten minste twee categorieën van in artikel 1, 1° bedoelde financiële ondernemingen die geen financiële holdings of gemengde financiële holdings zijn;

f) beschikken over een organisatie die haar in staat stelt om de revisorale mandaten onafhankelijk uit te voeren;

g) binnen haar organisatie aan de erkend revisoren een dusdanige positie waarborgen dat zij autonoom kunnen instaan voor de planning, de organisatie en de uitvoering van revisorale mandaten en de opdracht tot medewerking aan het toezicht van de toezichthouder bij financiële ondernemingen, alsook voor het opstellen en overmaken van de rapportering dienaangaande;

h) haar erkend revisoren passende permanente vorming bieden zodat zij beschikken over de nodige kennis en ervaring voor de uitvoering van revisorale mandaten bij financiële ondernemingen en de opdracht tot medewerking aan het toezicht van de toezichthouder;

5° niet veroordeeld zijn wegens misdrijven als bedoeld in artikel 20, § 1 van de wet van 25 april 2014 binnen de in artikel 20, § 2 van dezelfde wet bepaalde termijnen. Dit geldt ook voor haar vennoten en voor de leden van haar bestuursorgaan.

Indien de vennootschap, om welke reden ook, geen twee erkend revisoren meer telt, moet zij binnen vierentwintig maanden opnieuw aan deze voorwaarde voldoen. Zo niet vervalt haar erkenning van rechtswege. De Bank stelt vast dat de erkenning is vervallen en brengt dit ter kennis van de vennootschap met een aangetekende brief of een brief met ontvangstbewijs.

De Bank kan op om het even welk tijdstip een revisorenvennootschap erkennen die opnieuw voldoet aan de voorwaarden bedoeld in het eerste lid.

Art. 17. Teneinde door de Bank te kunnen worden erkend om bij verzekeringsondernemingen een revisoraal mandaat uit te oefenen, moet de revisorenvennootschap voldoen aan de volgende voorwaarden:

1° opgericht zijn naar het recht van een lidstaat van de Europese Economische Ruimte;

2° ingeschreven zijn in het krachtens artikel 10 van de wet van 7 december 2016 ingestelde openbaar register;

3° onder haar leden ten minste twee revisoren tellen die door de Bank zijn erkend met toepassing van artikel 3;

4° beschikken over een passende organisatie om revisorale mandaten en de opdracht tot medewerking aan het toezicht van de Bank uit te voeren bij verzekeringsondernemingen, wat met name het volgende inhoudt:

a) beschikken over voldoende medewerkers die samen een passende kennis hebben van de verrichtingen van verzekeringsondernemingen en van de openbare controleregeling die voor hen geldt, met het oog op de uitvoering van revisorale mandaten en de opdracht tot medewerking aan het toezicht van de Bank;

b) de gepaste auditmethodologie toepassen met het oog op de uitvoering van revisorale mandaten en de opdracht tot medewerking aan het toezicht van de Bank;

4° disposer d'une organisation adéquate à l'exercice des mandats révisoraux et de la mission de collaboration au contrôle exercé par l'autorité de contrôle auprès d'entreprises financières ; étant entendu qu'une telle organisation requiert :

a) de disposer d'un nombre suffisant de collaborateurs ayant ensemble une connaissance adéquate des opérations des entreprises financières et du régime public de contrôle qui leur est applicable aux fins de l'exercice des mandats révisoraux et de la mission de collaboration au contrôle exercé par l'autorité de contrôle ;

b) d'appliquer des méthodes d'audit adéquates aux fins de l'exercice des mandats révisoraux et de la mission de collaboration au contrôle exercé par l'autorité de contrôle ;

c) de disposer d'un système de contrôle de qualité interne conforme aux normes professionnelles et approprié à l'exercice des mandats révisoraux et de la mission de collaboration au contrôle exercé par l'autorité de contrôle, notamment afin d'assurer leur suivi par l'autorité de contrôle ;

d) de disposer de mesures d'organisation interne visant à assurer un suivi spécifique de l'exercice des mandats révisoraux et de la mission de collaboration au contrôle exercé par l'autorité de contrôle ;

e) de disposer au sein de sa propre organisation de toutes les connaissances et expériences nécessaires pour l'audit d'au moins deux catégories d'entreprises financières visées à l'article 1^{er}, 1°, autres que les compagnies financières et les compagnies financières mixtes ;

f) de disposer d'une organisation permettant d'exercer les mandats révisoraux en toute indépendance ;

g) d'assurer aux réviseurs agréés, au sein de son organisation, une position telle qu'ils puissent se charger de manière autonome de la planification, de l'organisation et de l'exercice des mandats révisoraux et de la mission de collaboration au contrôle exercé par l'autorité de contrôle auprès d'entreprises financières, ainsi que de l'élaboration et de la transmission des rapports en la matière ;

h) d'assurer aux réviseurs agréés une formation permanente adéquate portant sur les connaissances et expériences nécessaires pour l'exercice des mandats révisoraux au sein des entreprises financières et de la mission de collaboration au contrôle exercé par l'autorité de contrôle ;

5° ne pas avoir été condamnée, ni l'un de ses associés et ni l'un des membres de son organe de gestion du chef d'une infraction visée à l'article 20, § 1^{er} de la loi du 25 avril 2014 pendant les durées visées à l'article 20, § 2, de la même loi.

Si, pour quelque cause que ce soit, la société ne compte plus deux réviseurs agréés, elle doit, à peine de voir son agrément prendre fin de plein droit, remplir à nouveau cette condition dans les vingt-quatre mois. La Banque constate la fin de l'agrément et la notifie à la société par lettre recommandée à la poste ou avec accusé de réception.

La Banque peut, en tout temps, agréer une société de réviseurs qui remplit, à nouveau, les conditions visées à l'alinéa 1^{er}.

Art. 17. Pour pouvoir être agréée par la Banque pour exercer un mandat révisoral auprès d'entreprises d'assurance, la société de réviseurs doit satisfaire aux conditions suivantes :

1° être constituée conformément au droit d'un Etat membre de l'Espace économique européen ;

2° être inscrite au registre public établi en vertu de l'article 10 de la loi du 7 décembre 2016 ;

3° compter parmi ses membres au moins deux réviseurs agréés par la Banque en application de l'article 3 ;

4° disposer d'une organisation adéquate à l'exercice des mandats révisoraux et de la mission de collaboration au contrôle exercé par la Banque auprès d'entreprises d'assurance ; étant entendu qu'une telle organisation requiert :

a) de disposer d'un nombre suffisant de collaborateurs ayant ensemble une connaissance adéquate des opérations des entreprises d'assurance et du régime public de contrôle qui leur est applicable aux fins de l'exercice des mandats révisoraux et de la mission de collaboration au contrôle exercé par la Banque ;

b) d'appliquer des méthodes d'audit adéquates aux fins de l'exercice des mandats révisoraux et de la mission de collaboration au contrôle exercé par la Banque ;

c) beschikken over een stelsel van interne kwaliteitsbeheersing dat voldoet aan de professionele normen en geschikt is voor de uitvoering van revisorale mandaten en de opdracht tot medewerking aan het toezicht van de Bank, met name om de monitoring door de toezichthouder ervan te waarborgen;

d) beschikken over een interne organisatie die voorziet in een specifieke monitoring van de uitvoering van revisorale mandaten en de opdracht tot medewerking aan het toezicht van de Bank;

e) binnen de eigen organisatie beschikken over alle nodige kennis en ervaring om audits uit te voeren bij verzekeringsondernemingen die geen verzekeringsholdings of gemengde financiële holdings zijn;

f) beschikken over een organisatie die haar in staat stelt om de revisorale mandaten onafhankelijk uit te voeren;

g) binnen haar organisatie aan de erkend revisoren een dusdanige positie waarborgen dat zij autonoom kunnen instaan voor de planning, de organisatie en de uitvoering van revisorale mandaten en de opdracht tot medewerking aan het toezicht van de Bank bij verzekeringsondernemingen, alsook voor het opstellen en overmaken van de rapportering dienaangaande;

h) haar erkend revisoren passende permanente vorming bieden zodat zij beschikken over de nodige kennis en ervaring voor de uitvoering van revisorale mandaten bij verzekeringsondernemingen en de opdracht tot medewerking aan het toezicht van de Bank;

5° niet veroordeeld zijn wegens misdrijven als bedoeld in artikel 20, § 1 van de wet van 25 april 2014 binnen de in artikel 20, § 2 van dezelfde wet bepaalde termijnen. Dit geldt ook voor haar vennoten en voor de leden van haar bestuursorgaan.

Indien de vennootschap, om welke reden ook, geen twee erkend revisoren meer telt, moet zij binnen vierentwintig maanden opnieuw aan deze voorwaarde voldoen. Zo niet vervalt haar erkenning van rechtswege. De Bank stelt vast dat de erkenning is vervallen en brengt dit ter kennis van de vennootschap met een aangetekende brief of een brief met ontvangstbewijs.

De Bank kan op om het even welk tijdstip een revisorenvennootschap erkennen die opnieuw voldoet aan de voorwaarden bedoeld in het eerste lid.

Art. 18. Teneinde door de Bank te kunnen worden erkend om bij betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld een revisoraal mandaat uit te oefenen, moet de revisorenvennootschap voldoen aan de volgende voorwaarden:

1° opgericht zijn naar het recht van een lidstaat van de Europese Economische Ruimte;

2° ingeschreven zijn in het krachtens artikel 10 van de wet van 7 december 2016 ingestelde openbaar register;

3° onder haar leden ten minste twee revisoren tellen die door de Bank zijn erkend met toepassing van artikel 4 of één revisor erkend door de Bank met toepassing van artikel 2 en één revisor erkend door de Bank met toepassing van artikel 4;

4° beschikken over een passende organisatie om revisorale mandaten en de opdracht tot medewerking aan het toezicht van de Bank uit te voeren bij betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld, wat met name het volgende inhoudt:

a) beschikken over voldoende medewerkers die samen een passende kennis hebben van de verrichtingen van betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld en van de openbare controleregeling die voor hen geldt, met het oog op de uitvoering van revisorale mandaten en de opdracht tot medewerking aan het toezicht van de Bank;

b) de gepaste auditmethodologie toepassen met het oog op de uitvoering van revisorale mandaten en de opdracht tot medewerking aan het toezicht van de Bank;

c) beschikken over een stelsel van interne kwaliteitsbeheersing dat voldoet aan de professionele normen en geschikt is voor de uitvoering van revisorale mandaten en de opdracht tot medewerking aan het toezicht van de Bank, met name om de monitoring door de toezichthouder ervan te waarborgen;

d) beschikken over een interne organisatie die voorziet in een specifieke monitoring van de uitvoering van revisorale mandaten en de opdracht tot medewerking aan het toezicht van de Bank;

e) binnen de eigen organisatie beschikken over alle nodige kennis en ervaring om audits uit te voeren bij betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld;

f) beschikken over een organisatie die haar in staat stelt om de revisorale mandaten onafhankelijk uit te voeren;

c) de disposer d'un système de de contrôle de qualité interne conforme aux normes professionnelles et approprié à l'exercice des mandats révisoraux et de la mission de collaboration au contrôle exercé par la Banque, notamment afin d'assurer leur suivi par la Banque ;

d) de disposer de mesures d'organisation interne visant à assurer un suivi spécifique de l'exercice des mandats révisoraux et de la mission de collaboration au contrôle exercé par la Banque ;

e) de disposer au sein de sa propre organisation de toutes les connaissances et expériences nécessaires pour l'audit d'entreprises d'assurance autres que les sociétés holding d'assurances et les compagnies financières mixtes ;

f) de disposer d'une organisation permettant d'exercer les mandats révisoraux en toute indépendance ;

g) d'assurer aux réviseurs agréés, au sein de son organisation, une position telle qu'ils puissent se charger de manière autonome de la planification, de l'organisation et de l'exercice des mandats révisoraux et de la mission de collaboration au contrôle exercé par la Banque auprès d'entreprises d'assurance ainsi que de l'élaboration et de la transmission des rapports en la matière ;

h) d'assurer aux réviseurs agréés une formation permanente adéquate portant sur les connaissances et expériences nécessaires pour l'exercice des mandats révisoraux au sein des entreprises d'assurance et de la mission de collaboration au contrôle exercé par la Banque ;

5° ne pas avoir été condamnée, ni l'un de ses associés et ni l'un des membres de son organe de gestion du chef d'une infraction visée à l'article 20, § 1^{er} de la loi du 25 avril 2014 pendant les durées visées à l'article 20, § 2, de la même loi.

Si, pour quelque cause que ce soit, la société ne compte plus deux réviseurs agréés, elle doit, à peine de voir son agrément prendre fin de plein droit, remplir à nouveau cette condition dans les vingt-quatre mois. La Banque constate la fin de l'agrément et la notifie à la société par lettre recommandée à la poste ou avec accusé de réception.

La Banque peut, en tout temps, agréer une société de réviseurs qui remplit, à nouveau, les conditions visées à l'alinéa 1^{er}.

Art. 18. Pour pouvoir être agréée par la Banque pour exercer un mandat révisoral auprès des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique, la société de réviseurs doit satisfaire aux conditions suivantes :

1° être constituée conformément au droit d'un Etat membre de l'Espace économique européen ;

2° être inscrite au registre public établi en vertu de l'article 10 de la loi du 7 décembre 2016 ;

3° compter parmi ses membres au moins deux réviseurs agréés par la Banque en application de l'article 4 ou un réviseur agréé par la Banque en application de l'article 2 et un réviseur agréé par la Banque en application de l'article 4 ;

4° disposer d'une organisation adéquate à l'exercice des mandats révisoraux et de la mission de collaboration au contrôle exercé par la Banque auprès des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique ; étant entendu qu'une telle organisation requiert :

a) de disposer d'un nombre suffisant de collaborateurs ayant ensemble une connaissance adéquate des opérations des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique et du régime public de contrôle qui leur est applicable aux fins de l'exercice des mandats révisoraux et de la mission de collaboration au contrôle exercé par la Banque ;

b) d'appliquer des méthodes d'audit adéquates aux fins de l'exercice des mandats révisoraux et de la mission de collaboration au contrôle exercé par la Banque ;

c) de disposer d'un système de contrôle de qualité interne conforme aux normes professionnelles et approprié à l'exercice des mandats révisoraux et de la mission de collaboration au contrôle exercé par la Banque, notamment afin d'assurer leur suivi par la Banque ;

d) de disposer de mesures d'organisation interne visant à assurer un suivi spécifique de l'exercice des mandats révisoraux et de la mission de collaboration au contrôle exercé par la Banque ;

e) disposer au sein de sa propre organisation de toutes les connaissances et expériences nécessaires pour l'audit des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique ;

f) disposer d'une organisation permettant d'exercer les mandats révisoraux en toute indépendance ;

g) binnen haar organisatie aan de erkend revisoren een dusdanige positie waarborgen dat zij autonoom kunnen instaan voor de planning, de organisatie en de uitvoering van revisorale mandaten en de opdracht tot medewerking aan het toezicht van de Bank bij betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld, alsook voor het opstellen en overmaken van de rapportering dienaangaande;

h) haar erkend revisoren passende permanente vorming bieden zodat zij beschikken over de nodige kennis en ervaring voor de uitvoering van revisorale mandaten bij betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld en de opdracht tot medewerking aan het toezicht van de Bank;

5° niet veroordeeld zijn wegens misdrijven als bedoeld in artikel 20, § 1 van de wet van 25 april 2014 binnen de in artikel 20, § 2 van dezelfde wet bepaalde termijnen. Dit geldt ook voor haar vennoten en voor de leden van haar bestuursorgaan.

Indien de vennootschap, om welke reden ook, geen twee erkend revisoren meer telt, moet zij binnen vierentwintig maanden opnieuw aan deze voorwaarde voldoen. Zo niet vervalt haar erkenning van rechtswege. De Bank stelt vast dat de erkenning is vervallen en brengt dit ter kennis van de vennootschap met een aangetekende brief of een brief met ontvangstbewijs.

De Bank kan op om het even welk tijdstip een revisorenvennootschap erkennen die opnieuw voldoet aan de voorwaarden bedoeld in het eerste lid.

Art. 19. Voor het onderzoek van het verzoek tot erkenning van een revisorenvennootschap, dient de revisorenvennootschap een dossier in bij de Bank waaruit blijkt dat zij voldoet aan alle voorwaarden die, naargelang van de gevraagde erkenning, zijn vastgelegd in artikel 16, 17 of 18.

De Bank kan zich laten bijstaan door een lid van het Instituut van de Bedrijfsrevisoren en een lid van de representatieve beroepsvereniging van erkend revisoren, die worden voorgedragen overeenkomstig artikel 6, § 2.

De in het tweede lid bedoelde personen mogen geen vennoot, aandeelhouder, lid van het bestuursorgaan of werknemer zijn van de vennootschap die om erkenning verzoekt. Zij mogen evenmin bloedverwant of aanverwant zijn van de vennoten, aandeelhouders of leden van het bestuursorgaan van die vennootschap, noch met hen een band van patronage hebben, noch deel uitmaken van hetzelfde netwerk in de zin van artikel 3, 8° van de wet van 7 december 2016 als de vennootschap die om erkenning verzoekt.

De paragrafen 1 en 3 van artikel 6 zijn van overeenkomstige toepassing. Voor de toepassing van deze bepalingen laat de revisorenvennootschap zich vertegenwoordigen door een erkend revisor die er lid van is.

Art. 20. De erkende revisorenvennootschap moet te allen tijde voldoen aan alle voorwaarden voor haar erkenning.

De erkende revisorenvennootschap deelt de Bank, onverwijld alsook in de vorm van een jaarlijks verslag waarvan de Bank de modaliteiten bepaalt, alle relevante elementen mee om haar dossier te actualiseren en de Bank in staat te stellen de voortdurende naleving van de erkenningsvoorwaarden te toetsen. De Bank verricht deze toetsing aan de hand van dit geactualiseerde dossier, in voorkomend geval na overleg met de verantwoordelijke voor de interne kwaliteitsbeheersing van de revisorenvennootschap.

Art. 21. De Bank publiceert de lijst van de erkende revisorenvennootschappen. Deze lijst vermeldt voor elke vennootschap de naam van de erkend revisoren die er lid van zijn.

De lijst telt drie rubrieken:

a) de erkende revisorenvennootschappen voor de financiële ondernemingen;

b) de erkende revisorenvennootschappen voor de verzekeringsondernemingen;

c) de erkende revisorenvennootschappen voor de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld.

Art. 22. De volgende titels mogen enkel worden gevoerd door de volgende vennootschappen:

a) Door de Nationale Bank van België erkende revisorenvennootschap voor de financiële ondernemingen": de met toepassing van artikel 16 erkende revisorenvennootschappen;

b) Door de Nationale Bank van België erkende revisorenvennootschap voor de verzekeringsondernemingen": de met toepassing van artikel 17 erkende revisorenvennootschappen;

g) d'assurer aux réviseurs agréés, au sein de son organisation, une position telle qu'ils puissent se charger de manière autonome de la planification, de l'organisation et de l'exercice des mandats révisoraux et de la mission de collaboration au contrôle exercé par la Banque auprès des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique, ainsi que de l'élaboration et de la transmission des rapports en la matière ;

h) d'assurer aux réviseurs agréés une formation permanente portant sur les connaissances et expériences nécessaires pour l'exercice des mandats révisoraux au sein des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique et de la mission de collaboration au contrôle exercé par la Banque ;

5° ne pas avoir été condamnée, ni l'un de ses associés et ni l'un des membres de son organe de gestion du chef d'une infraction visée à l'article 20, § 1^{er} de la loi du 25 avril 2014 pendant les durées visées à l'article 20, § 2, de la même loi.

Si, pour quelque cause que ce soit, la société ne compte plus deux réviseurs agréés, elle doit, à peine de voir son agrément prendre fin de plein droit, remplir à nouveau cette condition dans les vingt-quatre mois. La Banque constate la fin de l'agrément et la notifie à la société par lettre recommandée à la poste ou avec accusé de réception.

La Banque peut, en tout temps, agréer une société de réviseurs qui remplit, à nouveau, les conditions visées à l'alinéa 1^{er}.

Art. 19. Aux fins de l'examen de la demande d'agrément d'une société de réviseurs, la société de réviseurs transmet, un dossier à la Banque, dont il ressort qu'elle remplit toutes les conditions mentionnées, selon l'agrément sollicité, aux articles 16, 17 ou 18.

La Banque peut être assistée d'un membre de l'Institut des Réviseurs d'Entreprises et d'un membre de l'association professionnelle représentative des réviseurs agréés, présentés conformément à l'article 6, § 2.

Les personnes visées à l'alinéa 2 ne peuvent pas être associés, actionnaires, membres de l'organe de gestion ou employés de la société demanderesse. Ils ne peuvent avoir avec les associés, les actionnaires ou les membres de l'organe de gestion de celle-ci un rapport de parenté, d'alliance ou de patronage, ni faire partie du même réseau au sens de l'article 3, 8° de la loi du 7 décembre 2016 que la société demanderesse.

Les paragraphes 1^{er} et 3 de l'article 6 sont applicables par analogie. Pour l'application de ces dispositions, la société de réviseurs se fait représenter par un réviseur agréé qui en est membre.

Art. 20. La société de réviseurs agréée doit satisfaire en permanence à l'ensemble des conditions de son agrément.

La société de réviseurs agréée communique à la Banque, sans délai et également sous la forme d'un rapport annuel dont la Banque détermine les modalités, tous les éléments pertinents nécessaires à la mise à jour de son dossier et devant permettre à la Banque de vérifier le respect permanent des conditions d'agrément. La Banque effectue cette vérification sur la base de ce dossier mis à jour et le cas échéant après concertation avec le responsable du contrôle de qualité interne de la société.

Art. 21. La Banque publie la liste des sociétés de réviseurs agréées. Cette liste porte, pour chaque société, le nom des réviseurs agréés qui en sont membres.

La liste comporte trois rubriques :

a) les sociétés de réviseurs agréées pour les entreprises financières ;

b) les sociétés de réviseurs agréées pour les entreprises d'assurance ;

c) les sociétés de réviseurs agréées pour les établissements de paiement et les établissements de monnaie électronique.

Art. 22. Peuvent seules porter le titre de :

a) Société de réviseurs agréée par la Banque nationale de Belgique pour les entreprises financières", les sociétés de réviseurs agréées en application de l'article 16 ;

b) Société de réviseurs agréée par la Banque nationale de Belgique pour les entreprises d'assurance", les sociétés de réviseurs agréées en application de l'article 17 ;

c) Door de Nationale Bank van België erkende revisorenvennootschap voor de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld²: de met toepassing van artikel 18 erkende revisorenvennootschappen.

Art. 23. De erkenning van een revisorenvennootschap vervalt wanneer zij er uitdrukkelijk afstand van doet of van rechtswege in de volgende gevallen:

1° wanneer de revisorenvennootschap niet langer voldoet aan de voorwaarden die, naargelang van het geval, zijn vastgelegd in artikel 16, eerste lid, 1°, 2° of 5°, artikel 17, eerste lid, 1°, 2° of 5° of artikel 18, eerste lid, 1°, 2° of 5°, tenzij een vennoot of een lid van het bestuursorgaan veroordeeld is en de betrokken persoon ontslag neemt als vennoot en/of als lid van het bestuursorgaan;

2° overeenkomstig artikel 16, tweede lid, artikel 17, tweede lid of artikel 18, tweede lid;

3° wanneer de revisorenvennootschap, drie jaar lang:

a) geen revisoraal mandaat heeft uitgeoefend bij een in de Europese Economische Ruimte gevestigde onderneming die valt onder het statuut waarop haar erkenning betrekking heeft;

b) geen opdrachten heeft uitgevoerd als speciaal commissaris of voorlopige bestuurder waarvoor zij door de toezichthouder werd aangesteld in toepassing van de wetten bedoeld in artikel 1, 5°, 6°, 7°, 9° of 10°.

De Bank stelt vast dat de erkenning is vervallen en brengt dit ter kennis van de revisorenvennootschap met een aangetekende brief of een brief met ontvangstbewijs.

Art. 24. De Bank kan de erkenning herroepen indien de erkende revisorenvennootschap:

1° haar verplichtingen op het vlak van de medewerking met de toezichthouder als bepaald in de wetten bedoeld in artikel 1, 5°, 6°, 7°, 9° of 10° en/of in de circulaire en mededelingen van de Bank, niet met de nodige bekwaamheid en toewijding nakomt;

2° niet langer voldoet aan de erkenningsvoorwaarden die, naargelang van het geval, zijn vastgelegd in artikel 16, eerste lid, 4°, artikel 17, eerste lid, 4° of artikel 18, eerste lid, 4°.

Artikel 14 is van overeenkomstige toepassing, met uitzondering van de in artikel 14, § 1, 1° tot 3° bedoelde criteria. Voor de toepassing van deze bepalingen laat de revisorenvennootschap zich vertegenwoordigen door een erkend revisor die er lid van is.

Afdeling IV — Aanstelling van commissarissen of erkend revisoren en herroeping van hun mandaten

Art. 25. Conform de wettelijke en reglementaire bepalingen die, naargelang van het geval, van toepassing zijn op de betrokken financiële onderneming, verzekeringsonderneming, betalingsinstelling of instelling voor elektronisch geld, is de voorafgaande instemming van de toezichthouder vereist voor de aanstelling van een erkend revisor of een erkende revisorenvennootschap en haar vertegenwoordiger(s), voor het uitoefenen van een revisoraal mandaat.

Deze instemming moet worden gevraagd door het bevoegde vennootschapsorgaan ten minste twee maanden vóór de geplande datum van het voorstel tot aanstelling dat aan het orgaan dat instaat voor de benoemingen en, in voorkomend geval, aan de ondernemingsraad wordt voorgelegd. Het verzoek om instemming wordt opgesteld in overeenstemming met de instructies van de toezichthouder en bevat het bedrag van de honoraria van de commissaris dat aan de algemene vergadering wordt voorgesteld.

Voor het verlenen van de in het eerste lid bedoelde instemming beoordeelt de toezichthouder inzonderheid de beschikbaarheid van de kandidaat, rekening houdend met al zijn revisorale mandaten, de omvang en de organisatie van zijn kantoor, zijn kennis, zijn beroepservaring en zijn vaardigheden, met inbegrip van zijn vermogen om kritisch te denken en een professioneel oordeel te vormen, rekening houdend met de omvang van de financiële onderneming, de verzekeringsonderneming, de betalingsinstelling of de instelling voor elektronisch geld waar hij zou worden aangesteld en de aard en de complexiteit van haar activiteit, alsook met de onafhankelijkheid van de kandidaat tegenover deze ondernemingen.

Art. 26. Conform de wettelijke en reglementaire bepalingen die, naargelang van het geval, van toepassing zijn op de betrokken financiële onderneming, de verzekeringsonderneming, de betalingsinstelling of de instelling voor elektronisch geld, dient een erkende revisorenvennootschap die een revisoraal mandaat uitoefent, zich te houden aan de volgende regels:

c) Société de réviseurs agréée par la Banque nationale de Belgique pour les établissements de paiement et les établissements de monnaie électronique², les sociétés de réviseurs agréées en application de l'article 18.

Art. 23. L'agrément de la société de réviseurs prend fin par renonciation expresse ou de plein droit dans les cas suivants :

1° lorsque la société de réviseurs ne répond plus aux conditions visées, selon le cas, à l'article 16, alinéa 1^{er}, 1°, 2° ou 5°, à l'article 17, alinéa 1^{er}, 1°, 2° ou 5°, ou à l'article 18, alinéa 1^{er}, 1°, 2° ou 5, à moins que, en cas de condamnation d'un associé ou d'un membre de l'organe de gestion, la personne concernée démissionne en tant qu'associé et/ou en tant que membre de l'organe de gestion ;

2° conformément à l'article 16, alinéa 2, à l'article 17, alinéa 2 ou à l'article 18, alinéa 2 ;

3° lorsque la société de réviseurs n'a pas exercé, depuis trois ans :

a) de mandat révisoral auprès d'une entreprise établie dans l'Espace économique européen qui relève du statut auquel se rapporte son agrément ;

b) de mission de commissaire spécial ou d'administrateur provisoire pour lesquelles elle a été désignée par l'autorité de contrôle en application des lois visées à l'article 1^{er}, 5°, 6°, 7°, 9° ou 10°.

La Banque constate la fin de l'agrément et la notifie à la société de réviseurs par lettre recommandée à la poste ou avec accusé de réception.

Art. 24. La Banque peut révoquer l'agrément lorsque la société de réviseurs agréée :

1° n'a pas rempli avec la compétence et la diligence nécessaires ses obligations de collaboration avec l'autorité de contrôle telles que prévues par les lois visées à l'article 1^{er}, 5°, 6°, 7°, 9° ou 10° et/ou par les circulaires et communications de la Banque ;

2° ne remplit plus les conditions d'agrément prévues, selon le cas, par l'article 16, alinéa 1^{er}, 4°, par l'article 17, alinéa 1^{er}, 4°, ou par l'article 18, alinéa 1^{er}, 4°.

L'article 14 est applicable par analogie, à l'exception des critères visés à l'article 14, § 1^{er}, 1° à 3°. Pour l'application de ces dispositions, la société de réviseurs se fait représenter par un réviseur agréé qui en est membre.

Section IV — De la désignation des commissaires ou des réviseurs agréés et de la révocation de leurs mandats

Art. 25. Conformément aux dispositions légales et réglementaires applicables, selon le cas, à l'entreprise financière, à l'entreprise d'assurance, à l'établissement de paiement ou à l'établissement de monnaie électronique concerné, la désignation d'un réviseur agréé ou d'une société de réviseurs agréée et de son ou ses représentants, pour exercer un mandat révisoral est subordonnée à l'accord préalable de l'autorité de contrôle.

Cet accord doit être demandé par l'organe social compétent au moins deux mois avant la date prévue de proposition de désignation à l'organe qui nomme et, le cas échéant, au conseil d'entreprise. La demande d'accord est établie conformément aux instructions de l'autorité de contrôle et inclut le montant des honoraires de commissaire qui sont proposés à l'assemblée générale.

En vue de l'octroi de l'accord visé à l'alinéa 1^{er}, l'autorité de contrôle évalue, notamment, la disponibilité du candidat, en tenant compte de l'ensemble de ses mandats révisoraux, de la taille et l'organisation de son cabinet, de ses connaissances, de son expérience professionnelle et de ses compétences, en ce compris de son esprit critique et de son jugement professionnel, eu égard à la taille de l'entreprise financière, de l'entreprise d'assurance, de l'établissement de paiement ou de l'établissement de monnaie électronique auprès duquel sa désignation est envisagée, ainsi qu'à la nature et la complexité de son activité et à l'indépendance du candidat par rapport à ces mêmes entreprises.

Art. 26. Conformément aux dispositions légales et réglementaires applicables, selon le cas, à l'entreprise financière, à l'entreprise d'assurance, à l'établissement de paiement ou à l'établissement de monnaie électronique concerné, l'exercice par une société de réviseurs agréée d'un mandat révisoral est soumis aux règles suivantes :

1° de aangewezen vertegenwoordiger(s) is/zijn ten aanzien van de toezichthouder persoonlijk verantwoordelijk verschuldigd over de uitvoering van de medewerkingsopdracht;

2° de erkende revisorenvereniging kan de aanstelling van haar vertegenwoordiger(s) slechts beëindigen na de voorafgaande instemming van de toezichthouder te hebben verkregen; de eventuele vervanging van een vertegenwoordiger geschiedt volgens de in artikel 25 vastgelegde aanstellingsregels.

Art. 27. Nadat de betrokken erkend revisor is gehoord, indien nodig bijgestaan door een advocaat of een sinds ten minste vijf jaar erkende revisor, of ten minste is opgeroepen, kan de toezichthouder zijn instemming als bedoeld in de artikelen 25 en 26 steeds herroepen bij beslissing gemotiveerd door overwegingen die verband houden met het statuut of de uitoefening van de opdracht van erkend revisor of erkende revisorenvereniging, zoals inzonderheid de criteria in artikel 25.

Art. 28. De Bank brengt de erkend revisor of erkende revisorenvereniging onmiddellijk op de hoogte van de mededelingen die zij aan het College van toezicht op de bedrijfsrevisoren richt ingeval zij haar instemming als bedoeld in de artikelen 14 en 24 herroept en ingeval zij, met het oog op een tuchtonderzoek, bepaalde praktijken of tekortkomingen van de erkend revisor of de erkende revisorenvereniging ter kennis brengt van het College van toezicht op de bedrijfsrevisoren.

Afdeling V — Opheffingsbepaling en inwerkingtreding

Art. 29. Het reglement van de Nationale Bank van België van 21 december 2012 betreffende de erkenning van revisoren en revisorenverenigingen wordt opgeheven.

Art. 30. Dit reglement treedt in werking op de datum van inwerkingtreding van het koninklijk besluit tot goedkeuring ervan.

Brussel, 16 juli 2024.

De Gouverneur,
P. WUNSCH

Gezien om te worden gevoegd bij Ons besluit van 5 december 2024 tot goedkeuring van het reglement van de Nationale Bank van België van 16 juli 2024 betreffende de erkenning van revisoren en revisorenverenigingen.

FILIP

Van Koningswege :
De Minister van Economie,
P.-Y. DERMAGNE
De Minister van Financiën,
V. VAN PETEGHEM

1° le ou les représentant(s) désigné(s) répond(ent) personnellement à l'égard de l'autorité de contrôle de l'accomplissement de la mission de collaboration ;

2° la société de réviseurs agréée ne peut mettre fin à la désignation de son ou de ses représentants que moyennant l'accord préalable de l'autorité de contrôle ; le remplacement éventuel d'un représentant se fait selon les modalités de la désignation telles que prévues à l'article 25.

Art. 27. Le réviseur agréé concerné ayant été entendu, le cas échéant assisté par un avocat et/ou par un réviseur agréé depuis cinq ans au moins, ou à tout le moins convoqué, l'autorité de contrôle peut, en tout temps, révoquer l'accord visé aux articles 25 et 26, par décision motivée par des considérations tenant au statut ou à l'exercice des fonctions de réviseur agréé ou de société de réviseurs agréée, telles que notamment, les critères visés à l'article 25.

Art. 28. La Banque donne connaissance, sans délai, au réviseur agréé ou à la société de réviseurs agréée des communications qu'elle adresse au Collège de Supervision des Réviseurs d'Entreprises en cas de révocation de l'accord visé aux articles 25 et 26, en cas de révocation de l'agrément visé aux articles 14 et 24 et lorsqu'elle dénonce au Collège de Supervision des Réviseurs d'Entreprises, aux fins d'instruction disciplinaire, des agissements ou manquements du réviseur agréé ou de la société de réviseurs agréée.

Section V — Disposition abrogatoire et entrée en vigueur

Art. 29. Le règlement de la Banque nationale de Belgique du 21 décembre 2012 concernant l'agrément des réviseurs et des sociétés de réviseurs est abrogé.

Art. 30. Le présent règlement entre en vigueur le jour de l'entrée en vigueur de l'arrêté royal qui l'approuve.

Bruxelles, le 16 juillet 2024.

Le Gouverneur,
P. WUNSCH

Vu pour être annexé à Notre arrêté du 5 décembre 2024 portant approbation du règlement de la Banque nationale de Belgique du 16 juillet 2024 concernant l'agrément des réviseurs et des sociétés de réviseurs.

PHILIPPE

Par le Roi :
Le Ministre de l'Économie,
P.-Y. DERMAGNE
Le Ministre des Finances,
V. VAN PETEGHEM