

AUDITCHARTER VAN DE GROEP DEXIA

Maart 2019

Dit charter formuleert de grondbeginselen van de interne auditfunctie binnen de groep Dexia, door de opdrachten, de plaats in het interne controlesysteem, de verantwoordelijkheden en de werkingsmodaliteiten van deze functie te beschrijven. Bovendien kan elke medewerker zich door dit charter een idee vormen van het belang van de interne auditfunctie in de controlevoorzieningen van de groep Dexia.

Dit interne auditcharter verwijst naar de principes van de bankreglementering inzake interne controle¹, naar de voorschriften van het Bazelcomité (*"The Audit Function in Banks"*, juni 2012) en naar het International Professional Practices Framework (IPPF) van het IIA (*The Institute of Internal Auditors*).

1. Opdracht van de interne audit van de groep Dexia

De interne audit is een onafhankelijke en objectieve activiteit die de Raad van bestuur en de Directie van de groep Dexia een zekerheid biedt over de kwaliteit en de doeltreffendheid van zijn systeem voor interne controle en beheer van de risico's, alsook over zijn governance systemen en -procedures. Op die manier draagt de interne audit bij tot de bescherming van de belangen en de reputatie van de Groep.

De interne audit heeft inzicht in alle doelstellingen van de organisatie, analyseert de aan deze doelstellingen gekoppelde risico's en beoordeelt regelmatig de stevigheid van de ingevoerde controles om deze risico's te beheren. De interne audit legt dan aan het management een beoordeling van de resterende risico's voor, zodat het management kan bekrachtigen of ze afgestemd zijn op het gewenste algemene risicoprofiel van de groep Dexia, en stelt aan het management acties voor om de efficiëntie van de controles te verbeteren.

Bovendien ondersteunt de interne audit, via de Auditcomités, de Raden van bestuur van de hele Groep in hun toezichtstaak.

2. Plaats van de interne audit binnen het interne controlesysteem van de groep Dexia

Het interne controlesysteem van de groep Dexia moet zich vergewissen van de effectiviteit van de systemen voor het meten en controleren van de risico's, de betrouwbaarheid van de financiële en boekhoudkundige informatie, de effectiviteit van de transacties, dit alles mits naleving van wet- en regelgeving,

¹ In het bijzonder het Besluit van 3 november 2014 (Frankrijk) en de Circulaire NBB van 13 juli 2015 (België)

De algemene architectuur van het interne controlesysteem steunt op een organisatie die is opgedeeld in drie niveaus:

- het eerste controleniveau wordt uitgeoefend door elke medewerker en zijn directe hiërarchie, op basis van de verantwoordelijkheden die hem expliciet werden overgedragen, de procedures voor de activiteit die hij uitoefent en de meegedeelde instructies;
- het tweede controleniveau valt onder gespecialiseerde functies of wordt uitgeoefend door medewerkers, die onafhankelijk opereren van de gecontroleerde activiteiten;
- het derde controleniveau wordt gevormd door de supportline Interne audit van de groep Dexia. Het heeft als opdracht om doorlopend toe te zien op de efficiëntie en de daadwerkelijke toepassing van de twee hiervoor beschreven controleniveaus.

Op basis van deze architectuur heeft de groep Dexia interne controlefuncties ingevoerd:

- de Permanente Controle, die het opgezette systeem voor het beheer van de risico's moet coördineren en bepaalde specifieke controles moet opvolgen.
- Gespecialiseerde onafhankelijke controle departement, waarvan de leden uitsluitend controles uitvoeren, zoals:
 - ✓ beheers controle,
 - ✓ compliance,
 - ✓ CIRS (Credit Internal Rating System),
 - ✓ interne validatie (krediet-, markt- en transversale modellen).
- Gespecialiseerde functies risicobeheer die onafhankelijke controles uitvoeren zoals risico identificatie, meting en monitoring, meer bepaald:
 - ✓ Financieel marktrisico,
 - ✓ Veiligheid van de informatiesystemen.
- De interne auditfunctie bekijkt de algemene doelstellingen van de organisatie, analyseert de risico's die deze doelstellingen bedreigen en evalueert periodiek de robuustheid van de aanwezige controlemaatregelen om die risico's te beheersen.

Bovendien dragen de financiële auditors als externe actoren bij tot het geven van een redelijke zekerheid dat de boekhoudkundige en financiële informatie juist zijn en dat de toezichthouders van de Centrale Bank externe prudentiële controles en monitoring uitvoeren.

3. Werkgebied

Alle activiteiten, processen, systemen en entiteiten van de groep Dexia vallen zonder voorbehoud of uitzondering onder het werkgebied van de interne audit. Het werkdomein omvat zowel alle operationele, ondersteunende en beheerprocessen als de corporate governance, de risicobeheer- en controleprocessen.

De voornaamste geoutsourcete activiteiten vallen eveneens binnen het werkgebied van de audit, waarbij het de taak is van de operationele diensten om de voorwaarden te scheppen die de audit mogelijk maken, via de opname van auditclausules in de prestatiecontracten. Naast de andere

interne controlefuncties en in overeenstemming met het uitbestedingsbeleid van de groep Dexia, neemt de interne audit van Dexia Group, indien nodig, deel aan de comités die belast zijn met het toezicht op het kader van interne controle dat door deze uitbesteders wordt geïmplementeerd.

Behoudens uitzonderingen die onder meer verband houden met verzoeken van toezichtsinstanties, omvat het werkgebied van de audit niet de activiteiten van de ondernemingen waarin de groep Dexia slechts een minderheidsbelang zou hebben. Het is evenwel de taak van de vertegenwoordiger van Dexia in de Raad van bestuur om zich te informeren over de staat van het interne controlesysteem en zo nodig het Directiecomité en de Auditdirectie van de entiteit die dit belang bezit, te waarschuwen.

4. Belangrijkste beginselen

De strategie, de gestelde eisen en de werkingsregels van de interne audit van de groep Dexia worden vastgelegd door het Directiecomité van Dexia NV, in een kader dat het Auditcomité van de Raad van bestuur van Dexia NV heeft goedgekeurd. Dit kader houdt rekening met de eisen, de lokale wet- en regelgevingen en de voorschriften van de prudentiële toezichtsinstanties.

De onafhankelijkheid en doeltreffendheid van de auditfunctie worden gewaarborgd door de toepassing van de volgende beginselen:

- de rapportagelijn van Dexia's Auditeur Generaal aan de CEO en de voorzitter van het auditcomité van Dexia, die directe toegang garandeert;
- elke Auditdirectie wordt onder het bestuur geplaatst van het hoogste niveau van de entiteit waarvoor ze instaat;
- de interne audit is niet betrokken bij de organisatie en het operationele beheer van de entiteiten van de Groep. De Directiecomités van de Groep kunnen in uitzonderlijke gevallen advies, raad of bijstand aan de interne audit vragen. De regels voor dergelijke tussenkomsten worden bepaald in § 9 van dit charter;
- onvoorwaardelijke en onmiddellijke toegang tot informatie: in het kader van zijn opdracht heeft de interne audit toegang tot alle informatie, documenten, lokalen, systemen of personen van de entiteit waarvoor hij instaat, waaronder de informatie inzake het beheer, de notulen en de dossiers van de advies- en beslissingsorganen. De Directie van de interne audit van de groep Dexia heeft toegang tot alle informatie in alle entiteiten van de Groep. Iedere overtreding van deze beginselen kan worden gemeld aan het Directiecomité en desgevallend aan het Auditcomité;
- verschaffen van de vereiste middelen voor het vervullen van zijn taak: de interne audit krijgt van de Directiecomités van de Groep de nodige middelen voor het vervullen van zijn opdracht, om permanent te kunnen inspelen op de evolutie van de structuren en de omgeving van de Groep.

Op individueel vlak moet elke auditor blijk geven van het grootste professionalisme en een permanente opleiding krijgen die de beheersing van de snelle evolutie van de audit-, bank- en financiële technieken, van de informatica en van de fraudebestrijdingstechnieken waarborgt. De opleidingsbehoeften worden in het kader van de periodieke en jaarlijkse evaluaties beoordeeld.

Interne auditors van Dexia worden aangemoedigd om de CIA-certificering ("Certified Internal Auditor") te behalen om hun auditvaardigheden op het hoogste niveau te vergroten en te behouden.

De auditors dienen zich te houden aan de deontologische regels van de groep Dexia en aan de specifieke deontologische regels van hun beroep. Dit betekent dat zij de volgende grondbeginselen in acht moeten nemen:

- **Integriteit:** de integriteit van de interne auditors ligt aan de basis van het vertrouwen en de geloofwaardigheid van hun oordeel.
- **Objectiviteit:** de auditors leggen de grootste professionele objectiviteit aan de dag door de informatie over de activiteit of het onderzochte proces te verzamelen, te beoordelen en mee te delen. De interne auditors beoordelen op rechtvaardige wijze alle relevante elementen en laten zich daarbij niet beïnvloeden door hun eigen belangen of door anderen.
- **Vertrouwelijkheid:** de interne auditors zijn gehouden aan het beroepsgeheim, zij respecteren de waarde en de eigendom van de informatie die zij krijgen, en verspreiden die informatie alleen met de vereiste toestemmingen, tenzij een wettelijke of beroepsverplichting hen daartoe dwingt.
- **Competentie:** de interne auditors gebruiken de kennis, de knowhow en de ervaring die vereist zijn voor de uitvoering van de werkzaamheden.

5. Organisatie van de auditfunctie binnen de groep Dexia

5.1. Principes

De interne auditfunctie van de groep Dexia wordt uitgeoefend onder de vorm van een geïntegreerde supportline die bestaat uit de Auditdirectie van Dexia NV/DCL en de Auditdirecties van de dochterondernemingen en filialen.

De supportline wordt geleid door de Auditor-generaal van Dexia NV, eveneens Auditor-generaal van Dexia Crédit Local SA, die verbonden is met de Gedelegeerd bestuurder van Dexia NV (eveneens Algemeen directeur van DCL). De Auditor-generaal brengt aan de Algemene directie en het Auditcomité regelmatig verslag uit over de opdrachten, de bevoegdheden en de verantwoordelijkheden van de interne audit, over de graad van verwezenlijking van het auditplan en over de beoordeling van de interne controle-omgeving.

De Auditdirecties van de dochterondernemingen/filialen vallen onder de verantwoordelijkheid van een Auditor-generaal of een interne auditverantwoordelijke. De Auditors-generaal van de dochterondernemingen van de Groep rapporteren aan de Auditor-generaal van Dexia NV/DCL. De Auditor-generaal van Dexia NV/DCL is meer bepaald verantwoordelijk, dit in samenwerking met de CEO van de betreffende entiteit, voor hun aanstelling, het bepalen van hun doelstellingen en hun jaarlijkse evaluatie. De plannen voor de aanwerving van de auditors en de opstelling van het budget van de Auditdirecties van de belangrijkste entiteiten worden eveneens gezamenlijk onderzocht.

Elke Auditdirectie is voor het vervullen van haar taak verantwoording verschuldigd aan het Directiecomité, en aan de Raad van bestuur van deze entiteit, die eventueel wordt bijgestaan door een Auditcomité.

Elke Auditor-generaal woont de vergaderingen van het Directiecomité van de entiteit waarvoor hij instaat bij (i) wanneer het Comité in kwestie hem dat vraagt, (ii) wanneer hij een auditrapport voorstelt of (iii) op zijn verzoek wanneer hij een specifiek punt wenst te bespreken dat binnen zijn bevoegdheden en verantwoordelijkheden valt. Hij ontvangt de agenda en de dossiers die voor deze vergaderingen werden voorbereid, evenals de notulen.

Elke Auditor-generaal heeft rechtstreeks toegang tot de Voorzitter van de Raad van bestuur, de leden van het Auditcomité en de revisoren van de entiteit waarvoor hij instaat. De Auditor-generaal van elke entiteit van de Groep heeft eveneens rechtstreeks toegang tot de Auditor-generaal van Dexia NV/DCL.

De Voorzitter van de Raad van bestuur van elke entiteit kan bepaalde opdrachten toevertrouwen. Het Auditcomité ontvangt van de in dit kader gerealiseerde opdrachten een verslag dat vergelijkbaar is met de andere opdrachten die de audit heeft gerealiseerd.

5.2. Organisatie van een auditfunctie

Zodra een entiteit van de groep Dexia de controle over een dochteronderneming uitoefent of, bij gebrek aan een dergelijke controle, wanneer de prudentiële toezichtsinstanties dit uitdrukkelijk vragen, wordt in die dochteronderneming een auditfunctie opgericht. Indien het niet relevant wordt geacht om een auditfunctie te creëren, staat de moederonderneming in voor de plaatselijke auditfunctie. In dat geval wordt een dienstenovereenkomst (SLA) met de moederonderneming gesloten.

5.3. Rol van de Auditdirectie van Dexia NV/DCL

De Auditdirectie van Dexia NV/DCL moet zorgen voor de gepaste organisatie van de interne audit in de hele groep Dexia en voor de kwaliteit van de werking ervan.

De Auditdirectie van Dexia NV/DCL is meer bepaald verantwoordelijk voor:

- de auditstrategie en de gepaste toepassing ervan in alle Auditdirecties van de groep Dexia;
- het bepalen en toepassen van een gemeenschappelijke methode voor het analyseren van risico's, het uitvoeren van audit missies en het opvolgen van aanbevelingen;
- het optimaal toewijzen van de competenties binnen de functie en het vaststellen van het vereiste opleidingsniveau van de auditors in de hele Groep;
- het coördineren en evalueren van de opleidingsprogramma's;
- de toereikendheid van de middelen die aan elke plaatselijke afdeling worden verstrekt om hun taken uit te voeren.

6. Auditcomités en interne controlecomités

In het kader van dit charter wordt de term “Auditcomité” voor alle entiteiten gebruikt, hoewel deze benaming en de eraan gekoppelde competenties kunnen verschillen naar gelang van de specifieke plaatselijke kenmerken en de regelgevende vereisten van de diverse entiteiten, dochterondernemingen en filialen van de Groep. Elk Auditcomité bepaalt zijn werkwijze in een eigen intern reglement. Dit document beschrijft enkel de algemene richtlijnen.

In het kader van zijn verantwoordelijkheden moet het Auditcomité onder meer:

- de ontwerpen van de jaar- en halfjaar rekeningen, de vennootschappelijke en desgevallend de geconsolideerde rekeningen onderzoeken, alvorens ze voorgelegd worden aan de Raad van bestuur die ze moet afsluiten;
- waarborgen dat de externe audit is afgestemd op de behoeften van de Groep, en zich er daartoe van vergewissen dat het beleid inzake de onafhankelijkheid van de Commissarissen wordt gerespecteerd. Het Comité staat eveneens in voor de opvolging van vragen en aanbevelingen die deze laatsten formuleren;
- zich ervan vergewissen dat de voorschriften van de regelgevende instanties worden nageleefd;
- toezicht houden op het systeem voor het beheer van de risico's van de Groep en op de prestaties van het interne controlesysteem dat het Directiecomité heeft ingevoerd;
- waken over de geschiktheid van de middelen van de Directie van de interne audit;
- zich vergewissen van de efficiëntie en de onafhankelijke werking van de interne audit- en compliancedepartementen, zowel op het niveau van Dexia NV als voor de hele Groep;
- het jaarlijkse auditplan van de interne audit goedkeuren en de uitvoering ervan volgen via interne controleverslagen, staten van uitvoering van het auditplan en opvolgingen van aanbevelingen.

Het Auditcomité brengt over zijn werkzaamheden en vaststellingen verslag uit bij de Raad van bestuur.

7. Auditwerkzaamheden en reportings

7.1. Planning van de auditopdrachten en middelen

De interne audit vervult zijn functie op basis van een jaarlijks auditplan dat door het Directiecomité, evenals door het Auditcomité en de Raad van bestuur is goedgekeurd.

Dit jaarplan wordt bepaald door een jaarlijkse risicobeoordeling die onafhankelijk door Interne Audit wordt uitgevoerd volgens een gemeenschappelijke methodologie die voldoet aan de normen die zijn opgemaakt door het Institute of Internal Auditors en die in 2017 door KPMG werden herzien.

Deze op risico gebaseerde benadering maakt het mogelijk een auditplan op te stellen dat zich richt op mogelijke problemen bij het bereiken van de strategische doelstellingen van de bank

en redelijke zekerheid biedt voor alle bestuursorganen dat de door de bank geïmplementeerde controles zullen worden herzien en beoordeeld in overeenstemming met de ernst van de risico's die zij willen beperken.

De planning van de interne auditopdrachten heeft als doel het geheel aan auditeenheden te controleren die deel uitmaken van het Audit universum met een intervaltijd van maximum 4 jaren.

7.2. Methode van uitvoering van de auditopdrachten

Behoudens vereisten door specifieke lokale voorschriften, is de methode van uitvoering van auditopdrachten dezelfde voor alle entiteiten van de groep Dexia. De verschillende fasen van het proces zijn weergegeven in een procedure. Deze beschrijft de verschillende fasen die moeten worden gevolgd om een interne auditopdracht te realiseren (voorbereiding, realisatie, auditverslag, opvolging van de aanbevelingen), evenals de opmaak van de in elke fase verwachte documenten. De procedure bepaalt eveneens de taken en verantwoordelijkheden, de modaliteiten voor het nazicht, de goedkeuring en de archivering van de documenten.

De auditmethode van de groep Dexia is georganiseerd in vier hoofdfasen:

- Voorbereidingsfase
- Realisatiefase
- Verslag
- Opvolging van de aanbevelingen

Vorbereiding:

Na kennisname van het geauditeerde onderwerp, waarbij het de bedoeling is om de verschillende beschikbare gegevens die nuttig kunnen zijn voor een goed inzicht in de activiteiten te verzamelen en te analyseren, bereidt het auditteam een werkprogramma voor dat meer bepaald de volgende elementen omvat: de processen, de risico's, de verwachte controles om de geïdentificeerde risico's te dekken, en de te realiseren tests om een mening te geven over het concept en de efficiëntie van de ingevoerde controles voor het dekken van de geïdentificeerde risico's. Via een opdrachtbrief worden de betrokken personen geïnformeerd over het werkterrein, de doelstellingen en het programma van de opdracht.

Realisatie:

Elke opdracht moet worden uitgevoerd op basis van werkdocumenten die worden opgesteld volgens de Dexia methodologie en die in een auditdossier worden ondergebracht. Zij geven duidelijk de uitgevoerde werkzaamheden weer, evenals de technieken en werkmethodes die werden gebruikt om tot een gemotiveerd besluit te komen. De audit formuleert zijn mening over de gepaste dekking van de geïdentificeerde risico's. Er vindt een causale analyse plaats van de zwakke punten die aan het licht zijn gekomen en het resterende risico wordt beoordeeld. De verantwoordelijken van de opdracht (Auditor Manager Group Head of Audit en/of Auditor-Generaal) houden toezicht op de auditwerkzaamheden en zien de documenten na.

Auditverslagen:

Van elke opdracht wordt een schriftelijk verslag opgesteld dat bestemd is voor de geauditeerde personen en de Directie. Het verslag bevat een inschatting van de geïdentificeerde risico's en tevens aanbevelingen over de maatregelen die deze risico's kunnen verminderen. De audit kent een criticiteitsniveau toe voor elk van de geformuleerde aanbevelingen.

De aanbevelingen van de interne audit worden voorgelegd aan de betrokken operationele directies, die ofwel de aanbeveling kunnen aanvaarden, ofwel een arbitrage kunnen vragen aan het Directiecomité. De door de operationele directies aanvaarde aanbevelingen komen in een gedetailleerd actieplan, waarvan de vooropgestelde uitvoeringsdatum eveneens door de betrokken dienst bepaald moet worden. De interne audit wordt geacht aan het Directiecomité zijn opmerkingen te geven over de verzoeken tot arbitrage, evenals over de geschiktheid van de actieplannen en de voorgestelde vervaldata.

De actieplannen en de verzoeken tot aanvaarding van het risico worden opgenomen in het ontwerp van auditverslag dat wordt voorgesteld aan het Directiecomité. In geval van meningsverschil tussen de audit en de betrokken diensten over de aanbevelingen, kan het directiecomité beslissen over eventuele verzoeken tot aanvaarding van het risico. Het directiecomité beslist over de aanbevelingen, de actieplannen, alsook over de eventuele verzoeken tot aanvaarding van het risico. Het definitieve verslag bevat de beslissingen van het Directiecomité. Zodra deze aanbevelingen zijn goedgekeurd, is de uitvoering ervan verplicht. Het Auditcomité wordt op de hoogte gebracht van de aanbevelingen van de interne audit waarvan het Directiecomité heeft besloten het risico te aanvaarden.

Opvolging van de aanbevelingen:

De operationele departementen zijn verantwoordelijk voor de uitvoering van de aanbevelingen en actieplannen die het Directiecomité heeft goedgekeurd. Deze dienen over de uitvoering van de actieplannen verslag uit te brengen op basis van vorderingsstaten en bewijsstukken die aan de interne audit worden overgemaakt via de systemen die de interne audit ter beschikking stelt. Het komt toe aan de diensten waarvoor de aanbevelingen bestemd zijn om alternatieve actieplannen voor te stellen wanneer het initiële actieplan niet toepasselijk blijkt om welke reden dan ook (e.g. wijziging van procedure of systeem) of, als het geval zich voordoet, voor te stellen de aanbevelingen te annuleren indien het risico zich niet langer stelt.

Op basis daarvan gaat de interne audit over tot een regelmatige doorlichting van elk van de actieplannen. De interne audit beschikt over een gegevensbank van alle aanbevelingen uit de auditverslagen en definieert een formele opvolgingsprocedure voor de invoering van deze aanbevelingen. Deze procedure voorziet in ten minste twee kwantitatieve en kwalitatieve opvolgingen waarvan de resultaten worden voorgesteld aan het Directie- en Auditcomité. Het Directiecomité valideert de eventuele verzoeken tot annulatie van aanbevelingen die tijdens de opvolgingsperiode worden voorgesteld (bijvoorbeeld aanbevelingen die niet langer relevant zijn).

7.3. Reporting

De Auditor-generaal brengt semestrieel bij het Directiecomité en het Auditcomité verslag uit over de realisatie van het jaarlijkse auditplan en over de vordering van de aanbevelingen die

de interne audit, de externe auditors en de instanties voor banktoezicht geformuleerd hebben.

8. Relatie met de instanties voor banktoezicht en de externe auditors

De interne audit voert met de instanties voor banktoezicht en de externe auditors (revisoren, Commissarissen) regelmatig gesprekken over onderwerpen van gemeenschappelijk belang.

Meer bepaald, om iedere overlapping van taken te vermijden, voert de interne audit met de externe auditors regelmatig gesprekken over thema's van interne controle. Deze gesprekken zijn bedoeld om de vaststellingen van beide partijen rond thema's van interne controle te delen en om het complementaire karakter van de werkzaamheden te waarborgen.

Daarnaast heeft Internal Audit het recht om informatie over de relatie met toezichthoudende autoriteiten te vragen aan het team dat belast is met de coördinatie van deze relaties.

9. Advies, raad of bijstand van de interne audit

De Directie van Dexia kan de interne audit uitzonderlijk om advies, raad of bijstand vragen rond risico- of interne controletema's. Verzoeken om raad of advies moeten worden beperkt tot algemene punten inzake interne controle of risico. De interne audit mag immers niet worden ingeschakeld in het uitwerken of uitvoeren van interne controlemaatregelen, waarvoor de Directie van de Groep verantwoordelijk blijft. Op verzoeken om bijstand die buiten dit algemene kader vallen, kan alleen worden ingegaan in het kader van een detachering van een medewerker, waarbij de dienst waaraan de prestatie wordt geleverd, ten volle en volledig verantwoordelijk blijft voor de detacheringsoverdracht.

10. Geoutsourcete auditopdrachten

De interne audit kan voor de uitvoering van zijn opdrachten een beroep doen op externe dienstverleners. Dit gebeurt volgens de regels van de Groep en met inachtneming van de volgende principes:

- het inschakelen van externe dienstverleners beperkt zich tot welbepaalde situaties, opdrachten die een specifieke expertise vereisen en mits overdracht van kennis (in het bijzonder met betrekking tot de technische aspecten van welbepaalde onderwerpen) of bij tijdelijk gebrek aan middelen door bijvoorbeeld de langdurige afwezigheid van gespecialiseerde auditors;
- alvorens een externe dienstverlener in te zetten, besteedt de interne audit bijzondere aandacht aan de selectie van de dienstverlener en aan de kwalificatie van de voorgestelde consultants;
- de interne audit vergewist zich ervan dat er geen belangenconflicten zijn en laat bij twijfel de Directie Compliance beslissen. In het kader van deze controles gaat de interne audit onder meer na of de voor de uitvoering benaderde dienstverlener en/of consultants niet zijn ingezet voor een adviesopdracht in het geauditeerde werkgebied,

tenzij een door de interne audit en de Directie Compliance redelijk geachte periode verstreken is;

- de interne audit streeft naar de overdracht van kennis door zo mogelijk een of meer auditors bij de werkzaamheden van de externe consultants te betrekken;
- alle werkzaamheden gebeuren onder toezicht van de interne audit, die de resultaten valideert;
- de geformuleerde aanbevelingen in het kader van een geoutsourcete opdracht volgen dezelfde goedkeuringsprocedure, en zodra de Algemene directie ze heeft goedgekeurd, zijn ze in dezelfde mate uitvoerbaar als de aanbevelingen van de interne audit.