# 4. Liste des annexes à joindre au mémorandum d’agrément dans le cadre de la Phase 1

|  |  |
| --- | --- |
| N° | Nom |
| **4.1. Annexes générales concernant la demande d’agrément** |
| 1. | [Formulaire pour le responsable de la demande et la personne de contact, il est renvoyé à l’annexe 1](file:///%5C%5Cnbb.local%5Cres%5CLIBRARY%5CPRXNWEBP%5CDOC%5CCP%5Cfr%5Cvo%5Ccirc%5C1.doc) |
| 2. | [Formulaire concernant l’entreprise](file:///%5C%5Cnbb.local%5Cres%5CLIBRARY%5CPRXNWEBP%5CDOC%5CCP%5Cfr%5Cvo%5Ccirc%5C2.doc) |
| 3. | [Formulaire concernant (i) les branches d’assurances sur lesquelles porte la demande d’agrément, (ii) les activités de réassurances et (iii) les autres activités](file:///%5C%5Cnbb.local%5Cres%5CLIBRARY%5CPRXNWEBP%5CDOC%5CCP%5Cfr%5Cvo%5Ccirc%5C3.doc) |
| **4.2. Annexes concernant les aspects gouvernance** |
| 4. | Formulaires à remplir par les candidats actionnaires qualifiés <https://www.nbb.be/fr/articles/communication-cbfa200931-communication-aux-candidats-actionnaires-et-aux-actionnaires> |
| 5. | Projet de statuts (ou, pour les entreprises déjà constituées, le projet de modification des statuts et le projet de statuts coordonnés) |
| 6. | Projet de politique « Fit & Proper » et liste synthétisant la composition projetée du conseil d’administration, du comité de direction, le cas échéant des comités spécialisés du conseil d’administration (comité d’audit, comité des risques et comité de rémunération) et responsables de fonctions de contrôle indépendantes |
| 7. | Formulaires « Fit & Proper » à remplir par les candidats administrateurs (exécutifs ou non-exécutifs), membres du comité de direction (non-administrateurs) et responsables de fonctions de contrôle indépendantes (Risk Management, Fonction actuarielle, Compliance et Audit interne)<https://www.nbb.be/fr/articles/circulaire-nbb201302-expertise-et-honorabilite-professionnelle-fit-proper> |
| 8. | Projet de ‘règles internes’ en matière d’incompatibilités / cumul de mandats |
| 9. | Formulaires concernant les « prêts, crédits, garanties et contrats d’assurance aux dirigeants, actionnaires et personnes apparentées » => à communiquer à partir de mai 2018 (circulaire à paraître prochainement sur le site web de la Banque) |
| 10. | Projet de politique en matière de risques : *Politique d'appétence au risque, et Politique générale de gestion des risques qui regroupe notamment les politiques suivantes : a) Politique de gestion du risque de souscription et de provisionnement, b) politique de gestion actif-passif (asset liability management ou ALM), c) Politique de gestion du risque d'investissement, d) Politique de gestion du risque de liquidité, e) Politique de gestion du risque de concentration, f) Politique de gestion du risque opérationnel, g) Politique de réassurance, h) Politique de participations bénéficiaires, i) Politique de crédit hypothécaire (le cas échéant), j) Politique de reporting à la Banque, et k) Politique ORSA* |
| 11. | Projets de chartes Risk Management, Fonction actuarielle, Compliance et Audit interne |
| 12. | Organigramme lors du démarrage des activités |
| 13. | *Projets de (i) politique d’investissement, (ii) politique de gestion du capital et « management action plan » et (iii) politique d’évaluation des actifs et des passifs* |
| 14. | Projet de politique de sous-traitance et projets de conventions d’agrément |
| 15. | Projet de politique de rémunération |
| 16. | Projets de politique (i) d’intégrité, (ii) de *whistleblowing* et de conflits d’intérêts |
| 17. | [Proposition de désignation d'un commissaire agréé ou d'une société de révision agréée](file:///%5C%5Cnbb.local%5Cres%5CLIBRARY%5CPRXNWEBP%5CDOC%5CCP%5Cfr%5Cvo%5Ccirc%5C17.doc) |
| **4.3. Annexes concernant les aspects financiers et techniques** |
| 18. | [Bilans prévisionnels](file:///%5C%5Cnbb.local%5Cres%5CLIBRARY%5CPRXNWEBP%5CDOC%5CCP%5Cfr%5Cvo%5Ccirc%5C18.xlsx) |
| 19. | [Prévisions relatives au capital de solvabilité requis – formule standard](file:///%5C%5Cnbb.local%5Cres%5CLIBRARY%5CPRXNWEBP%5CDOC%5CCP%5Cfr%5Cvo%5Ccirc%5C19.xlsx) |
| 20. | [Prévisions relatives au capital de solvabilité requis – modèle interne partiel](file:///%5C%5Cnbb.local%5Cres%5CLIBRARY%5CPRXNWEBP%5CDOC%5CCP%5Cfr%5Cvo%5Ccirc%5C20.xlsx) |
| 21. | [Prévisions relatives au capital de solvabilité requis – modèle interne](file:///%5C%5Cnbb.local%5Cres%5CLIBRARY%5CPRXNWEBP%5CDOC%5CCP%5Cfr%5Cvo%5Ccirc%5C21.xlsx) |
| 22. | [Prévisions relatives au minimum de capital requis – non-vie](file:///%5C%5Cnbb.local%5Cres%5CLIBRARY%5CPRXNWEBP%5CDOC%5CCP%5Cfr%5Cvo%5Ccirc%5C22.xlsx) |
| 23. | [Prévisions relatives au minimum de capital requis – vie](file:///%5C%5Cnbb.local%5Cres%5CLIBRARY%5CPRXNWEBP%5CDOC%5CCP%5Cfr%5Cvo%5Ccirc%5C23.xlsx) |
| 24. | [Prévisions relatives aux moyens financiers](file:///%5C%5Cnbb.local%5Cres%5CLIBRARY%5CPRXNWEBP%5CDOC%5CCP%5Cfr%5Cvo%5Ccirc%5C24.xlsx) |
| 25. | [Prévisions relatives aux frais, aux primes, aux cotisations et aux sinistres – non-vie](file:///%5C%5Cnbb.local%5Cres%5CLIBRARY%5CPRXNWEBP%5CDOC%5CCP%5Cfr%5Cvo%5Ccirc%5C25.xlsx) |
| 26. | [Prévisions relatives aux frais, aux primes, aux cotisations et aux sinistres vie](file:///%5C%5Cnbb.local%5Cres%5CLIBRARY%5CPRXNWEBP%5CDOC%5CCP%5Cfr%5Cvo%5Ccirc%5C26.xlsx) |