

Circulaire

Brussel, 1 april 2015

Kenmerk: NBB_2015_16

uw correspondent:

Colinet Michel

tel. +32 2 221 37 17 – fax +32 2 221 31 04

michel.colinet@nbb.be

Thematische volksleningen Periodieke rapportering aan de NBB

Toepassingsveld

- *Kredietinstellingen als gedefinieerd in artikel 2, 5° van de wet.*
- *Verzekeringsondernemingen als gedefinieerd in artikel 2, 6° van de wet.*

Samenvatting/Doelstelling

Deze circulaire betreft de informatie over thematische volksleningen die periodiek verstrekt moet worden aan de NBB krachtens artikel 14, §§ 1 en 2 van de wet van 26 december 2013 houdende diverse bepalingen inzake de thematische volksleningen (hierna « de wet »).

Deze informatie werd vastgelegd in het reglement van de NBB van 27 januari 2015 (over de door de kredietinstellingen en de verzekeringsondernemingen periodiek te verstrekken informatie in het kader van de thematische volksleningen), dat bij koninklijk besluit van 16 maart 2015 werd goedgekeurd. Dit reglement wordt hierna « het reglement » genoemd.

Artikel 6 van dit reglement bepaalt dat de NBB via circulaire het formaat kan bepalen van de vereiste rapporteringsstaten, evenals de technische modaliteiten voor de mededeling ervan en de nodige instructies kan vastleggen voor de tenuitvoerlegging van het reglement. Artikel 6 bepaalt ook dat de NBB de mededeling kan opleggen van automatisch gegenereerde totalen, overdrachten en percentages van de overeenkomstig de artikelen 3 en 4 gerapporteerde bedragen. De NBB kan in het formaat van de tabellen ook automatische tests invoeren om na te gaan of de artikelen 10 en 11 van de wet zijn nageleefd.

Deze circulaire geeft uitvoering aan het voornoemde artikel 6.

Geachte mevrouw
Geachte heer

1. Formaat van de rapporteringsstaten en modaliteiten voor de mededeling ervan

De in het reglement bedoelde rapporteringsstaten moeten aan de NBB worden overgemaakt in het formaat van de bijgevoegde tabellen 1 en 2. Beide tabellen moeten zowel door de kredietinstellingen als door de verzekeringsondernemingen worden ingevuld, met uitzondering van de volgende rubrieken van tabel 1 :

- Rubriek 1.1.5 moet niet worden ingevuld door de kredietinstellingen;
- De rubrieken 1.1.1, 1.1.2, 1.1.3, 2.1.24.1 en 2.1.24.2 moeten niet worden ingevuld door de verzekeringsondernemingen.

Overeenkomstig artikel 6 van het reglement, bevatten deze formaten diverse geautomatiseerde berekeningen die niet kunnen worden gewijzigd.

De rapporteringsstaten dienen jaarlijks te worden meegedeeld, binnen 60 dagen volgend op de afsluiting van het boekjaar (artikel 5), en voor het eerst op basis van de boekhoudkundige situatie op 31 december 2015. Artikel 5, § 2 voorziet in een eenmalige rapportering op basis van de situatie op 30 juni 2015. Het gaat hier enkel om tabel 1. Deze tabel moet uiterlijk op 31 augustus 2015 gerapporteerd worden door alle instellingen en ondernemingen.

Voor de instellingen en ondernemingen waarvan de statutaire datum van afsluiting van de rekeningen niet is vastgesteld op 31 december, moeten de voornoemde data worden begrepen als de eerste datum van jaarlijkse afsluiting na 30 juni 2015.

Hieronder volgt een voorbeeld:

Onder-neming	Afsluiting van de rekeningen op des	Tabel 1		Tabel 2	
		First ref date	Second ref date	First ref date	Second ref date
A	31/12	30 06 2015	31 12 2015	31 12 2015	31 12 2016
B	31/03	30 06 2015	31 03 2016	31 03 2016	31 03 2017
C	30/09	30 06 2015	30 09 2015	30 09 2015	30 09 2016
D	31/10	30 06 2015	31 10 2015	31 10 2015	31 10 2016

De gegevens moeten elektronisch worden overgemaakt via de applicatie « OneGate » van de NBB. Ze kunnen manueel worden ingevoerd (manual data entry) of de rapportering kan geautomatiseerd worden aan de hand van in CSV- of XML-formaat gegenereerde bestanden. Op de website <http://www.nbb.be/onegate> zal tijdig een protocol voor gegevensuitwisseling ter beschikking worden gesteld van de rapporterende instellingen of ondernemingen.

De ondernemingen die nog geen verrichtingen in het kader van de wet hebben uitgevoerd, mogen in de rapporteringsstaten « nihil » invullen (zolang zij in dit kader geen verrichtingen hebben uitgevoerd).

Tenzij anders vermeld in het reglement of de circulaire, moeten de te rapporteren gegevens berekend worden overeenkomstig de toepasselijke boekhoudregels (bijvoorbeeld regels betreffende de inkomsten).

2. Aanvullende instructies

A. Tabel 1

Zoals bepaald in het reglement, moeten de voor geschikte projecten aangewende bedragen worden uitgesplitst per geschikt project. De lijst van deze projecten, die opgenomen is in tabel 1, is de lijst van artikel 1 van het koninklijk besluit van 28 februari 2014 houdende uitvoering van artikel 9, eerste lid, van de wet van 26 december 2013 houdende diverse bepalingen inzake de thematische volksleningen tot vaststelling van de geschikte projecten voor financiering in het kader van een thematische volkslening.

In tabel 1 moet de uitsplitsing van de geschikte projecten naargelang ze gefinancierd worden in de vorm van leningen of in de vorm van kredietlijnen enkel gebeuren voor het totaal van de geschikte projecten (dit onderscheid moet dus niet gemaakt worden per type van geschikt project). Dit onderscheid moet enkel door de kredietinstellingen worden gemaakt.

De bedragen die in tabel 1 moeten worden opgenomen zijn de nominale bedragen van de betrokken posten (ongeacht hun boekhoudkundige waardering).

B. Tabel 2

Kolom (a) : maand van het voorgaande boekjaar

Kolom (b) : bedragen ingezameld in de loop van de betrokken maand van het voorgaande boekjaar, berekend als de som van:

- de middelen ingezameld door de uitgifte van kasbons en/of de opening van termijnrekeningen met toepassing van artikel 4 van de wet en/of door het aanbieden van verzekeringsovereenkomsten met toepassing van artikel 5 van de wet;
- de opbrengsten van de activa, minus de opgelopen rente en, in voorkomend geval, de verschuldigde winstdeelname, overeenkomstig artikel 11, § 1, vierde lid van de wet;
- de interbankenleningen ontvangen met toepassing van artikel 6 van de wet ;
- verminderd met de bedragen die aan de deposanten of de verzekerden werden terugbetaald, ten gevolge van overeenkomstig de wet uitgevoerde verrichtingen zoals bijvoorbeeld geldopnames, afkopen van polissen, overlijden,

Voor de opstelling van tabel 2 worden de bedragen die in de loop van een bepaalde maand werden ingezameld, geacht te zijn ingezameld op de laatste dag van die maand (het is dus die datum die in aanmerking moet worden genomen om na te gaan of de aanwendingstermijn als bedoeld in artikel 10 van de wet is nageleefd).

Kolom (c) : bedragen van kolom (b), automatisch maandelijks gecumuleerd.

Kolom (d) : bedragen die in de loop van de betrokken maand in de vorm van leningen en/of kredietlijnen zijn aangewend voor geschikte projecten, overeenkomstig artikel 9 van de wet, in voorkomend geval vermeerderd met de interbankenleningen die in de loop van de betrokken maand zijn verstrekt overeenkomstig artikel 6 van de wet.

Deze bedragen omvatten niet de terugbetalingen, annulaties, afschrijving, ... van de genoemde leningen en kredietlijnen die in de loop van de betrokken maand zijn verstrekt (idem infra voor de kolommen e, i, j en x).

Kolom (e) bedragen van kolom (d), maandelijks gecumuleerd.

De kolommen (f) tot (j) bevatten de verrichtingen die in de loop van het boekjaar zijn uitgevoerd en de elementen die van het vorige boekjaar zijn overgedragen, zodat nagegaan kan worden of voldaan is aan artikel 10 van de wet.

Kolom (f) kalendermaand van het afgelopen boekjaar.

Kolom (g) 90 % van de ingezamelde bedragen op het einde van dezelfde maand van het voorgaande boekjaar. Het gaat om de bedragen die overeenkomstig artikel 10 op die datum van het afgelopen boekjaar moeten zijn aangewend voor de financiering van geschikte projecten.

Kolom (h) bedragen van kolom (g), maandelijks gecumuleerd (plus de nog niet-aangewende bedragen die overgedragen zijn van het vorige boekjaar)

Kolom (i) dezelfde bedragen als in kolom (d), maar voor het afgelopen boekjaar.

Kolom (j) bedragen van kolom (i), maandelijks gecumuleerd (plus de van het voorgaande boekjaar overgedragen bedragen)

Kolommen (x) en (y): de kolommen x en y moeten niet worden ingevuld. Aan de hand van deze kolommen wordt nagegaan of voldaan is aan de voorschriften van artikel 10 van de wet. Kolom x is meer bepaald de som, voor elke maand, van het gecumuleerde bedrag van de geschikte projecten aan het einde van de voorafgaande maand, vermeerderd met de nieuwe geschikte projecten van de maand en verminderd met 90% van het bedrag van de middelen die op dezelfde datum een jaar voordien zijn ingezameld. Indien het bedrag van kolom x voor een bepaalde maand negatief is, verschijnt een "1" op de betrokken lijn in kolom y. Hiermee wordt aangegeven dat de bedragen die een jaar voordien op dezelfde datum zijn ingezameld, niet werden aangewend overeenkomstig artikel 10 van de wet.

Niettegenstaande het feit dat tabel 2 aan de NBB moet worden meegedeeld met een maandelijks uitsplitsing van de gegevens, moeten de betrokken instellingen en ondernemingen in voorkomend geval in staat zijn om frequenter dan maandelijks gegevens te verstrekken.

Een kopie van deze circulaire wordt aan de commissaris(sen)-revisor(en) van uw onderneming bezorgd.

Hoogachtend

Jan Smets
Gouverneur

Bijlage: 1