

Circulaire

Brussel, 13 juli 2016

Kenmerk: NBB_2016_33

uw correspondent:

Nicolas Colpaert
tel. +32 2 221 35 02 – fax +32 2 221 31 04
nicolas.colpaert@nbb.be

Circulaire betreffende de opties voor nationale toezichhouders in de Solvency II rapportage

Toepassingsveld

*Verzekerings- of herverzekeringsondernemingen naar Belgisch recht.
Verzekerings- of herverzekeringsgroepen naar Belgisch recht.*

Samenvatting/Doelstelling

Deze circulaire heeft als doel een invulling te geven aan de opties die zijn voorbehouden voor de nationale toezichhouders in de Solvency II uitvoeringsverordening 2015/2450 van de commissie van 2 december 2015 tot vaststelling van technische uitvoeringsnormen met betrekking tot de templates voor de indiening van informatie bij de toezichhoudende autoriteiten in overeenstemming met Richtlijn 2009/138/EG van het Europees parlement en de raad (hierna: de ITS inzake rapportage aan de toezichhouder) en de uitvoeringsverordening 2015/2452 van de commissie van 2 december 2015 tot vaststelling van technische uitvoeringsnormen met betrekking tot de procedures, vormgeving en templates van het verslag over de solvabiliteit en financiële positie/toestand in overeenstemming met Richtlijn 2009/138/EG van het Europees Parlement en de Raad (hierna: de ITS inzake rapportage aan het publiek).

Structuur

- I. Context*
- II. Valuta*
- III. Wisselkoers*
- IV. Ongevalsejaer of verzekeringsjaar*
- V. Risicoprofiel verdeling van verliezen*
- VI. Verdeling van schadeverzekerings-technische risico's — per verzekerd bedrag*
- VII. De verzekeringsbranches waarvoor de verdeling van schadeverzekerings-technische risico's per verzekerd bedrag dient te worden gerapporteerd*
- VIII. Uit schadeverzekeringsverplichtingen voortvloeiende lijfrentes*
- IX. De ontwikkeling van de verdeling van ontstane schadelast aan het einde van het boekjaar voor elke verzekeringsbranche*
- X. Externe ratings*

Geachte mevrouw
Geachte heer

I. Context

Deze circulaire zet de verwachtingen van de Nationale Bank uiteen inzake de opties die voorbehouden zijn voor de nationale toezichthouders bij de kwantitatieve rapportage naar de toezichthouder en naar het publiek.

II. Valuta

Artikel 3 van de ITS inzake rapportage aan de toezichthouder en artikel 3 van de ITS inzake rapportage aan het publiek laat de toezichthouder toe om een andere rapportagevaluta te specificeren dan diegene die wordt gebruikt voor de opstelling van de jaarrekening.

Voor de individuele rapportage verwacht de Bank dat de valuta die gebruikt wordt voor de opstelling van de jaarrekening van de verzekerings- of herverzekeringsonderneming (hierna: de onderneming) wordt gebruikt als rapportagevaluta, zijnde de Euro. Wat de groepsrapportage betreft, verwacht de Bank dat de valuta die gebruikt wordt voor de opstelling van de geconsolideerde jaarrekening wordt gebruikt als rapportagevaluta, zijnde de Euro.

III. Wisselkoers

Artikel 3 § 5 van de ITS inzake rapportage aan de toezichthouder en artikel 3 § 5 van de ITS inzake rapportage aan het publiek laat de toezichthouder toe een andere wisselkoers voor te schrijven dan diegene die afkomstig is van dezelfde bron als de wisselkoers die wordt gebruikt voor de (geconsolideerde) jaarrekening.

Voor de individuele rapportage verwacht de Bank dat een wisselkoers wordt gehanteerd die afkomstig is van dezelfde bron als de wisselkoers die wordt gebruikt voor de jaarrekening van de verzekerings- of herverzekeringsonderneming. Wat de groepsrapportage betreft, verwacht de Bank dat een wisselkoers wordt gehanteerd die afkomstig is van dezelfde bron als de wisselkoers die wordt gebruikt voor de geconsolideerde jaarrekening.

IV. Ongevalsjaar of verzekeringsjaar

Artikels 11(g), 11(k), 11(l) en 11(m) van de ITS inzake rapportage aan toezichthouder vereisen dat ondernemingen informatie rapporteren over de schadelast in templates S.16.01.01, S.19.01.01, S.20.02.02 en S.21.01.01 van Bijlage I van de ITS op basis van de instructies respectievelijk in afdelingen S.16.01, S.19.01, S.20.01 en S.21.01 van Bijlage II van de ITS. Artikel 4(f) van de ITS inzake rapportage aan het publiek vereist dat ondernemingen informatie rapporteren over de schadelast in template S.19.01.21 van Bijlage I van de ITS op basis van de instructies in afdeling S.19.01 van Bijlage II van de ITS. Deze instructies laten de toezichthouder toe om te specificeren dat de informatie voor een verzekeringsbranche dient te worden gerapporteerd per ongevalsjaar of verzekeringsjaar.

De Bank laat de keuze om te rapporteren per ongevalsjaar of verzekeringsjaar aan de onderneming. Er wordt wel verwacht dat eens een keuze is gemaakt, deze consistent gehanteerd wordt doorheen de toekomstige rapportages. Verder verwacht de Bank dat de keuze die de onderneming maakt om te rapporteren per ongevalsjaar of verzekeringsjaar consistent is met de wijze waarop de onderneming haar activiteiten intern organiseert en rapporteert.

Ondernemingen worden verwacht met de Bank te communiceren vooraleer een wijziging te maken betreffende de rapportage per ongevalsjaar of verzekeringsjaar voor één of meerdere verzekeringsbranches.

V. Verdeling van de segmenten van het verliesverdelingsprofiel voor het schadeverzekeringsbedrijf

Artikel 11(m) van de ITS inzake rapportage aan de toezichthouder vereist dat ondernemingen om template S.21.01.01 van Bijlage I van de ITS betreffende de informatie over het risicoprofiel van de verdeling van verliezen van het schadeverzekeringsbedrijf per verzekeringsbranche rapporteren, volgens de instructies in afdeling S.21.01 van Bijlage II van de ITS. Het verliesverdelingsprofiel voor het schadeverzekeringsbedrijf toont de verdeling in segmenten van de gedurende het rapportagejaar ontstane schadelast. De instructies in afdeling S.21.01 van Bijlage II van de ITS vereisen de toezichthouder om de segmenten te definiëren indien de rapportagevaluta niet gelijk is aan de Euro. De instructies laten de toezichthouder tevens toe om de segmenten te definiëren indien de verliezen klein zijn.

Gezien de rapportagevaluta de Euro is, worden geen segmenten gedefinieerd voor andere valuta. Verder laat de Bank voor de kleine verliezen de segmentering over aan de ondernemingen, onder de voorwaarde dat de segmentering consistent gebeurt doorheen de tijd, en dat een wijziging in de segmentatie voorafgaand aan de Bank wordt gecommuniceerd.

VI. Verdeling van schadeverzekeringstechnische risico's per verzekerd bedrag

Artikel 11(o) van de ITS inzake rapportage aan de toezichthouder vereist dat ondernemingen template S.21.03.01 van Bijlage I van de ITS betreffende informatie over de verdeling van schadeverzekeringstechnische risico's per verzekerd bedrag per verzekeringsbranche rapporteren volgens de instructies in afdeling S.21.03 van Bijlage II van de ITS. Deze instructies vereisen de toezichthouder om de segmenten te definiëren indien de rapportagevaluta niet gelijk is aan de Euro. De instructies laten de toezichthouder tevens toe om de segmenten te definiëren indien de verliezen klein zijn.

Gezien de rapportagevaluta de Euro is, worden geen segmenten gedefinieerd voor andere valuta. Verder laat de Bank voor de kleine verliezen de segmentering over aan de ondernemingen, onder de voorwaarde dat de segmentatie consistent gebeurt doorheen de tijd, en dat een wijziging in de segmentatie voorafgaand aan de Bank wordt gecommuniceerd.

VII. De verzekeringsbranches waarvoor de verdeling van schadeverzekeringstechnische risico's per verzekerd bedrag dient te worden gerapporteerd

Artikel 11(o) van de ITS inzake rapportage aan de toezichthouder vereist dat ondernemingen template S.21.03.01 van Bijlage I van de ITS betreffende informatie over de verdeling van schadeverzekeringstechnische risico's per verzekerd bedrag per verzekeringsbranche rapporteren volgens de instructies in afdeling S.21.03 van Bijlage II van de ITS.

Deze instructies geven de toezichthouder de mogelijkheid om de rapportage voor bepaalde verzekeringsbranches te verplichten. Volgende branches worden door de Bank verplicht gesteld:

- Ziektekostenverzekeringen;
- Inkomensbeschermingverzekeringen;
- Verzekeringen tegen arbeidsongevallen;
- Aansprakelijkheidsverzekeringen voor motorrijtuigen;
- Overige motorrijtuigenverzekeringen;
- Verzekeringen voor schepen, luchtvaartuigen en andere transportmiddelen;
- Verzekeringen tegen brand en andere schade aan goederen;
- Algemene aansprakelijkheidsverzekeringen;
- Krediet- en borgtochtverzekeringen;

- Rechtsbijstandverzekeringen;
- Hulpverlening;
- Diverse geldelijke verliezen.

Hiervoor dient de volgende gesloten lijst te worden gebruikt:

1. Ziektekostenverzekeringen;
2. Inkomensbeschermingverzekeringen;
3. Verzekeringen tegen arbeidsongevallen;
4. Aansprakelijkheidsverzekeringen voor motorrijtuigen;
5. Overige motorrijtuigenverzekeringen;
6. Verzekeringen voor schepen, luchtvaartuigen en andere transportmiddelen;
7. Verzekeringen tegen brand en andere schade aan goederen;
8. Algemene aansprakelijkheidsverzekeringen;
9. Krediet- en borgtochtverzekeringen;
10. Rechtsbijstandverzekeringen;
11. Hulpverlening;
12. Diverse geldelijke verliezen.

VIII. Uit schadeverzekeringsverplichtingen voortvloeiende lijfrentes

Artikel 11(g) van de ITS inzake rapportage aan de toezichthouder vereist dat ondernemingen informatie over uit schadeverzekeringsverplichtingen voortvloeiende lijfrentes in het kader van het tot lijfrentes aanleiding gevende directe verzekeringsbedrijf voor alle verzekeringsbranches, en aanvullend per valuta, rapporteren in template S.16.01.01 van Bijlage I van de ITS volgens de instructies in afdeling S.16.01 van Bijlage II van de ITS.

Deze instructies laten de toezichthouder toe om andere valuta te specificeren dan de oorspronkelijke valuta van het contract. Hierbij specificeert de Bank dat deze template uitsluitend in Euro mag worden gerapporteerd.

IX. De ontwikkeling van de verdeling van ontstane schadelast aan het einde van het boekjaar voor elke verzekeringsbranche

Artikel 11(l) van de ITS inzake rapportage aan de toezichthouder vereist ondernemingen om informatie over de ontwikkeling van de verdeling van de ontstane schadelast aan het einde van het boekjaar voor elke verzekeringsbranche te rapporteren in template S.20.01.01 van Bijlage I van de ITS, volgens de instructies in afdeling S.20.01 van Bijlage II van de ITS. Deze instructies laten de toezichthouder toe om het aantal te rapporteren schadegevallen te definiëren.

De Bank laat de definitie van het aantal te rapporteren schadegevallen over aan de ondernemingen, maar verwacht dat deze consistent is doorheen de tijd en doorheen de templates. Meer bepaald, indien een verzekeringscontract risico's dekt doorheen verschillende verzekeringsbranches, en de onderneming bij het rapporteren van template S.17.01.01 de verplichtingen heeft ontbonden overheen verschillende verzekeringsbranches, dan dient de definitie van het aantal schadegevallen gerapporteerd in S.20.01.01 te stroken met deze ontbinding. Bijgevolg dient elke verplichting waarvoor een te betalen bruto RBNS of een bruto betaling werd gemaakt zoals gerapporteerd in template S.20.01.01 per schadebranche, een overeenkomstig aantal te rapporteren schadegevallen hebben voor die branche.

X. Rapportage van externe ratings

Artikel 10(b) en 10(e) van de ITS inzake rapportage aan de toezichthouder vereist individuele ondernemingen om een lijst per item van de activa te rapporteren in template S.06.02.01, en een lijst per item van de open derivatenposities in template S.08.01.01, respectievelijk volgens de instructies in

afdelingen S.06.02 en S.08.01 van Bijlage II. Artikel 27(b) en 27(e) van de ITS inzake rapportage aan de toezichthouder vereist groepen om een lijst per item van de activa te rapporteren in template S.06.02.04, en een lijst per item van de open derivatenposities in template S.08.01.04, respectievelijk volgens de instructies in afdelingen S.06.02 en S.08.01 van Bijlage III.

Deze instructies laten de toezichthouder toe om een onderneming vrij te stellen van het rapporteren van externe ratings in specifieke omstandigheden. De Bank opteert om ondernemingen niet volledig vrij te stellen van het rapporteren van externe ratings. Deze data is immers belangrijk voor de ondernemingen voor het opvolgen van haar risico's, en voor de Bank voor het uitoefenen van het toezicht. In dit kader zal de Bank rekening houden met het risicoprofiel van de onderneming tezamen met de omvang van de blootstelling aan effecten waarvoor geen externe rating beschikbaar is.

*
* *

Gelieve te noteren dat wij de commissaris(sen), erkend revisor(en) van uw instelling een kopie van deze circulaire bezorgen.

Hoogachtend

Jan Smets
Gouverneur