

## Mededeling

Brussel, 13 september 2018

Kenmerk: NBB\_2018\_24

uw correspondent:  
Nicolas Strypstein  
tel. +32 2 221 44 74 – fax +32 2 221 31 04  
nicolas.strypstein@nbb.be

### **Verzekerings- en herverzekeringssector - periodieke verslagen die vanaf 2019 via eCorporate moeten worden ingediend**

#### Toepassingsgebied

- Verzekerings- en herverzekeringsondernemingen naar Belgisch recht<sup>1</sup> (met inbegrip van de ondernemingen bedoeld in artikel 276 van de wet op het statuut van en het toezicht op verzekerings- of herverzekeringsondernemingen (hierna de "Toezichtswet Verzekeringen"), maar met uitzondering van de ondernemingen bedoeld in de artikelen 275 - volledig herverzekerde ondernemingen en 294 - lokale verzekeringsondernemingen - van de Toezichtswet Verzekeringen);
- In België gevestigde bijkantoren van verzekerings- of herverzekeringsondernemingen die ressorteren onder het recht van staten die geen lid zijn van de Europese Economische Ruimte;
- Entiteiten die verantwoordelijk zijn<sup>2</sup> voor een verzekerings- of herverzekeringsgroep naar Belgisch recht in de zin van de artikelen 339, 2° en 343 van de Toezichtswet Verzekeringen;
- In België gevestigde bijkantoren van verzekerings- of herverzekeringsondernemingen die ressorteren onder het recht van een lidstaat van de EER;
- Erkend commissarissen van verzekerings- en herverzekeringsondernemingen naar Belgisch recht;
- Erkend commissarissen van verzekerings- en herverzekeringsgroepen naar Belgisch recht<sup>3</sup>

<sup>1</sup> Met inbegrip van ondernemingen in "run-off".

<sup>2</sup> Een meer bepaald verzekerings- of herverzekeringsonderneming naar Belgisch recht die een deelnemende onderneming in ten minste één verzekerings- of herverzekeringsonderneming uit de Europese Economische Ruimte of uit een derde land zijn, verzekerings- of herverzekeringsondernemingen naar Belgisch recht waarvan de moederonderneming een gemengde verzekeringsholding of gemengde financiële holding uit de Europese Economische Ruimte of uit een derde land is en verzekeringsholdings of gemengde financiële holdings naar Belgisch recht die moederonderneming zijn van een verzekerings- of herverzekeringsonderneming naar Belgisch recht.

<sup>3</sup> Hetzij de erkend commissaris van de verzekeringsholding naar Belgisch recht wanneer deze de voor de groep verantwoordelijke moederonderneming is; hetzij de erkend commissaris van de gemengde financiële holding naar Belgisch recht wanneer deze de voor de groep verantwoordelijke moederonderneming is; hetzij de erkend commissaris van de deelnemende verzekerings- of herverzekeringsonderneming naar Belgisch recht die het hoogst geplaatst is in de groep wanneer er geen verzekeringsholding is.

## Samenvatting/Doelstelling

*Na de balans te hebben opgemaakt van de periodieke verslagen die sedert de inwerkingtreding van de Toezichtswet Verzekeringen zijn ingediend, heeft de Nationale Bank van België besloten om haar vereisten op het vlak van de kwalitatieve rapporteringen aan te passen.*

### *Deze mededeling*

- I. licht de wijzigingen toe waarmee de verzekerings- en herverzekeringsondernemingen en de ondernemingen die verantwoordelijk zijn voor een verzekerings- en herverzekeringsgroep, rekening moeten houden voor de rapporteringen vanaf 2019, en*
- II. legt een tijdschema vast voor de hoofdzakelijk kwalitatieve rapporteringen die voornoemde ondernemingen in 2019 (voor het boekjaar 2018) moeten indienen via het eCorporate-platform, alsook voor de rapporteringen die hun erkend commissarissen moeten indienen.*

*De Bank vestigt de aandacht van de onder het toepassingsgebied van deze mededeling vallende ondernemingen op het feit dat haar website (portaal aangiften en kennisgevingen) een inventaris bevat van de bestaande templates.*

Geachte mevrouw  
Geachte heer

Na een eerste balans te hebben opgemaakt van de “kwalitatieve” periodieke verslagen die sedert de inwerkingtreding van de Toezichtswet Verzekeringen zijn ingediend, heeft de Nationale Bank van België (hierna “de Bank”) besloten om haar vereisten op het vlak van de “kwalitatieve” rapporteringen aan te passen.

Deze mededeling licht die aanpassingen toe en legt het tijdschema vast voor de rapporteringen die de onder toezicht staande ondernemingen en hun erkend commissarissen vanaf 2019 (rapporteringen over het boekjaar 2018) moeten indienen via het beveiligde eCorporate-platform.

Er zij aan herinnerd dat de belangrijkste “kwalitatieve” rapporteringen voor verzekerings- en herverzekeringsondernemingen via het eCorporate-platform worden ingediend. Het gaat met name om:

1. het rapport over de solvabiliteit en de financiële positie (in het Engels “*Solvency and Financial Condition Report*” of “**SFCR**”). De inhoud van dit voor het publiek bestemd jaarlijks verslag is vastgelegd in Gedelegeerde Verordening 2015/35 (artikelen 290 en volgende en 359 en volgende van de Toezichtswet Verzekeringen); en
2. het periodieke toezichtsrappport (“*Regular Supervisory Report*”, hierna “**RSR**”). De inhoud van deze algemene basisrapportering voor het prudentieel toezicht is vastgelegd in Gedelegeerde Verordening 2015/35 (artikelen 304 en volgende en 372 van de Toezichtswet Verzekeringen); en
3. het verslag over de beoordeling van het eigen risico en de solvabiliteit (“*Own Risk and Solvency Assessment*” of “**ORSA**”) waarvan de inhoud is vastgelegd in artikel 91 van de Toezichtswet Verzekeringen.

Dit platform wordt ook gebruikt voor het indienen van:

- aanvullende nationale governancerapporteringen van verzekerings- en herverzekeringsondernemingen en verzekerings- en herverzekeringsgroepen;
- ad-hocrapporteringen in verschillende domeinen (actuaarief, intern model, strijd tegen het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, enz.); en
- de rapporteringen van de erkend commissarissen.

### **1. Aanpassingen met betrekking tot de “kwalitatieve” rapporteringen die door verzekerings- en herverzekeringsondernemingen moeten worden ingediend**

#### **1.1. Integratie van het governancememorandum in het hoofdstuk “Governancesysteem” van het RSR**

Uit de door de Bank opgemaakte balans van de ingediende “kwalitatieve” periodieke verslagen blijkt dat de overlappingen tussen het governancememorandum dat de Bank vóór de inwerkingtreding van de Toezichtswet Verzekeringen had opgesteld en het hoofdstuk “Governancesysteem” van het RSR, voor problemen zorgden.

De Bank heeft besloten om een eind te maken aan die overlappingen door de ondernemingen te vragen om het governancememorandum volledig te integreren in het hoofdstuk “Governancesysteem” van het RSR. Er zij aan herinnerd dat het RSR, in overeenstemming met Gedelegeerde Verordening 2015/35, vijf grote hoofdstukken moet bevatten:

- i. Bedrijf en resultaten,
- ii. Governancesysteem,
- iii. Risicoprofiel,
- iv. Waardering voor solvabiliteitsdoeleinden en
- v. Kapitaalbeheer.

Met uitzondering van ondernemingen bedoeld in artikel 276 van de Toezichtswet Verzekeringen, die nog steeds een governancememorandum moeten opstellen, moeten de verzekerings- en herverzekeringsondernemingen naar Belgisch recht en de entiteiten die verantwoordelijk zijn voor een verzekerings- en herverzekeringsgroep naar Belgisch recht niet langer een afzonderlijk governancememorandum opstellen.

De redactie van het hoofdstuk “Governancesysteem” van het RSR wordt gelijkgesteld aan de redactie van het governancememorandum voor zover het schema in bijlage 2 van de overkoepelende circulaire betreffende het governancesysteem NBB\_2016\_31 herzien door de mededeling NBB\_2018\_23 wordt gevolgd. In dat verband moet het hoofdstuk “Governancesysteem” van het RSR vanaf heden worden aangevuld met de “specifieke Belgische kenmerken” inzake governance die vroeger in het governancememorandum werden opgenomen. Die “specifieke Belgische kenmerken” worden toegelicht in het schema bij het hoofdstuk “Governancesysteem” van het RSR, in bijlage 2 bij de overkoepelende circulaire betreffende het governancesysteem NBB\_2016\_31 herzien door de mededeling NBB\_2018\_23.

## 1.2. Herziening van de indieningsfrequentie voor het RSR

In overeenstemming met de artikelen 312, § 2 en 373 van Gedelegeerde Verordening 2015/35 van de Commissie van 10 oktober 2014 en zoals nader toegelicht in hoofdstuk 15 van de overkoepelende circulaire betreffende het governancesysteem NBB\_2016\_31 herzien door de mededeling NBB\_2018\_23, heeft de Bank besloten om de indieningsfrequentie voor het RSR vanaf 2019 te herzien.

Tot nu toe moesten alle verzekerings- en herverzekeringsondernemingen en verzekerings- en herverzekeringsgroepen in principe een driejaarlijkse indieningsfrequentie in acht nemen, met een jaarlijkse kennisgeving van wijzigingen (behoudens specifiek verzoek van de Bank).

In overeenstemming met de artikelen 312, § 4, en 422, § 3, van de Toezichtswet Verzekeringen heeft de Bank nu besloten om een evenredigheidsbeginsel toe te passen en de indieningsfrequentie voor het RSR af te stemmen op de kwalificatie van de onderneming of de groep als significante of minder significante onderneming of groep ():

- jaarlijkse volledige herziening van het RSR (d.w.z. elk jaar) voor significante ondernemingen of groepen; en
- driejaarlijkse volledige herziening van het RSR (d.w.z. om de drie jaar) voor minder significante ondernemingen of groepen<sup>4</sup>, met een jaarlijkse kennisgeving van wijzigingen<sup>5</sup>, en dit, in beide voornoemde gevallen, onverminderd het feit dat de Bank op elk moment een volledige ad-hocherziening van het RSR kan vragen wanneer zij vaststelt dat de onderneming of de groep niet meer werkt overeenkomstig de Toezichtswet Verzekeringen of dat er een gevaar bestaat dat ze niet meer overeenkomstig deze wet zal werken..

Om te weten of een onderneming of een groep moet worden beschouwd als “significant” of “minder significant”, zij verwezen naar de volgende indicatieve evenredigheidscriteria, die zijn opgenomen in de inleiding van de overkoepelende circulaire betreffende het governancesysteem NBB\_2016\_31 herzien door de mededeling NBB\_2018\_23.

Zoals vermeld in de eCorporate-mededeling, worden de verzekerings- en herverzekeringsondernemingen / -groepen **via een individuele ad-hocbrief van de Bank** in kennis gesteld van hun aanmerking als significant of niet significant.

Voor minder significante ondernemingen / groepen behoudt de Bank zich bij wijze van uitzondering de mogelijkheid voor om voor het RSR een jaarlijkse indieningsfrequentie op te leggen, op grond van de analyse van hun risicoprofiel. In dat geval zal deze beslissing ter kennis worden gebracht via de voornoemde ad-hocbrief.

Voor de goede orde zij opgemerkt dat de herziening van de indieningsfrequentie voor het RSR niets verandert aan de indieningsfrequentie voor het SFCR (die jaarlijks blijft voor alle ondernemingen en groepen).

## 1.3. Herziening van de indieningsmodaliteiten voor bepaalde rapporteringen

De Bank is van oordeel dat bepaalde rapporteringen niet langer systematisch via het eCorporate-platform moeten worden ingediend, maar op eerste verzoek ter beschikking van de Bank moeten worden gesteld.

<sup>4</sup> Het feit dat minder significante ondernemingen het RSR slechts om de drie jaar moeten indienen, verandert niets aan de jaarlijkse indieningsfrequentie voor de bijlagen van het RSR (die dus niet driejaarlijks wordt).

<sup>5</sup> Kennisgeving waaruit blijkt dat er zich in de loop van het boekjaar al dan niet materiële wijzigingen hebben voorgedaan in het bedrijf en de resultaten, het governancesysteem, het risicoprofiel, de waardering voor solvabiliteitsdoeleinden en het kapitaalbeheer van de onderneming of de groep.

De rapporteringen die nu op eerste verzoek moeten worden ingediend, zijn de activiteitenverslagen en de actieplannen van de onafhankelijke controlefuncties (verslagen die in de eerste plaats voor de interne beleidsbepalende organen van de onderneming bestemd zijn en die vervolgens ter beschikking van de Bank worden gesteld). Voor meer informatie hierover wordt verwezen naar bijlage 1 van deze mededeling.

#### 1.4. Aan voorwaarden onderworpen toelating om naar documenten te verwijzen in het RSR

Zoals toegelicht in het specifieke hoofdstuk over governancerapportering van de overkoepelende circulaire betreffende het governancestelsel NBB\_2016\_31 herzien door de mededeling NBB\_2018\_23, staat de Bank verzekerings- en herverzekeringsondernemingen en de entiteiten die verantwoordelijk zijn voor een verzekerings- en herverzekeringsgroep onder twee voorwaarden toe om in alle hoofdstukken van het RSR naar interne documenten te verwijzen:

- het RSR moet nog steeds een korte samenvatting per thema bevatten die een algemeen inzicht in het besproken onderwerp geeft. Verwijzingen naar andere documenten zijn enkel toegelaten voor details; en
- de onafhankelijke controlefuncties risicobeheer en compliance moeten het RSR coördineren en erop toezien dat het RSR begrijpelijk (vermijden dat het RSR een bundel kruiselingse referenties wordt) en consistent blijft en dat de aangehaalde verwijzingen precies en nauwkeurig zijn.

Voor meer informatie over de aan voorwaarden onderworpen toelating om naar documenten te verwijzen in het RSR, wordt verwezen naar de overkoepelende circulaire betreffende het governancestelsel NBB\_2016\_31 herzien door de mededeling NBB\_2018\_23.

#### 1.5. Mogelijkheid om voor groepen één SFCR en één ORSA op te stellen.

Voor zover dienstig wordt eraan herinnerd dat de verzekeringsgroepen, mits de Bank hier voorafgaandelijk mee heeft ingestemd, de rapporteringen van meerdere entiteiten van de groep in één verslag kunnen bundelen. Die mogelijkheid wordt geboden voor 2 verslagen: het SFCR en ORSA (en niet voor het RSR).

Voor meer informatie over de na te leven voorwaarden wordt verwezen naar de overkoepelende circulaire betreffende het governancestelsel NBB\_2016\_31 herzien door de mededeling NBB\_2018\_23.

## **2. Tijdschema voor de rapporteringen die via eCorporate moeten worden ingediend**

In deze mededeling legt de Bank ook het tijdschema vast voor de periodieke verslagen of rapporteringen die voor 2019 (rapporteringen over het boekjaar 2018) via het eCorporate-platform moeten worden ingediend.

Er zij aan herinnerd dat de rapporteringen die via het eCorporate-platform moeten worden ingediend, enerzijds de rapporteringen zijn van de ondernemingen die onder toezicht staan en die hoofdzakelijk betrekking hebben op de “kwalitatieve” aspecten van het toezicht (in tegenstelling tot de “kwantitatieve” rapporteringen die hoofdzakelijk via OneGate worden ingediend) en anderzijds de rapporteringen van de erkend commissarissen van de ondernemingen die onder toezicht staan.

### 2.1. “Kwalitatieve” rapporteringen die door de onder het toezicht van de Bank staande ondernemingen moeten worden ingediend

Het wettelijke kader voor de prudentiële rapportering van verzekerings- en herverzekeringsondernemingen aan de Bank is opgenomen in de artikelen 312 tot 317 van de Toezichtswet Verzekeringen en dat voor de prudentiële rapportering van de entiteit die verantwoordelijk is voor een verzekerings- of herverzekeringsgroep in de artikelen 422 tot 430 van de Toezichtswet Verzekeringen.

De “kwalitatieve” rapporteringen die moeten worden ingediend door de onder het toezicht van de Bank staande ondernemingen, zijn vermeld in **bijlage 1** van deze mededeling.

De bijlage bestaat uit vier onderdelen:

- 1) verslagen die ingediend moeten worden door verzekerings- en herverzekeringsondernemingen naar Belgisch recht en bijkantoren in België van verzekerings- en herverzekeringsondernemingen die ressorteren onder het recht van een derde land;
- 2) verslagen die ingediend moeten worden door de entiteit die verantwoordelijk is voor een verzekerings- of herverzekeringsgroep naar Belgisch recht;
- 3) verslagen die ingediend moeten worden door de bijkantoren in België van verzekerings- en herverzekeringsondernemingen die ressorteren onder het recht van een lidstaat van de Europese Economische Ruimte;
- 4) verslagen die ingediend moeten worden door verzekeringsondernemingen die wegens hun omvang aan een bijzondere regeling zijn onderworpen (artikel 276 van de Toezichtswet Verzekeringen).

Er zij opgemerkt dat de in bijlage 1 vermelde rapporteringen in de meeste gevallen systematisch bij de Bank moeten worden ingediend op de opgegeven datum. De Bank heeft evenwel beslist dat die rapporteringen in bepaalde gevallen, namelijk voor de verslagen en de actieplannen van de onafhankelijke controlefuncties, niet meer systematisch moeten worden ingediend, maar op eerste verzoek ter beschikking moeten worden gesteld. Deze beslissing is weergegeven in de kolom “systematische indiening” in bijlage 1.

De Bank vestigt de aandacht van de onder het toepassingsgebied van deze mededeling vallende ondernemingen ook op het feit dat haar website (portaal aangiften en kennisgevingen) een inventaris bevat van de bestaande rapporteringstemplates (met een link naar de onderliggende documenten in Word/Excel). De ondernemingen worden verzocht om die templates te gebruiken.

Het directiecomité en de raad van bestuur van de onder deze mededeling vallende betrokken onderneming zijn in fine verantwoordelijk voor de kwaliteit van de bij de Bank ingediende rapporteringen.

## 2.2. Rapporteringen die moeten worden ingediend door de erkend commissarissen

Het wettelijke kader voor de prudentiële rapportering door de erkend commissarissen van verzekerings- en herverzekeringsondernemingen aan de Bank is opgenomen in de artikelen 330 tot 337 van de Toezichtswet Verzekeringen en dat voor de prudentiële rapportering van de erkend commissaris op groepsniveau in de artikelen 422 tot 430 van de Toezichtswet Verzekeringen. Dit kader werd aangevuld met Circulaire 2017\_20 over de medewerkingsopdracht van de erkend commissarissen.

De “kwalitatieve” rapporteringen die moeten worden ingediend door de erkend commissarissen, worden vermeld in **bijlage 2** van deze mededeling. Deze bijlage bestaat uit drie onderdelen:

- 1) Verslagen die moeten worden ingediend door de erkend commissaris van een verzekerings- of herverzekeringsonderneming naar Belgisch recht
- 2) Verslagen die moeten worden ingediend door de erkend commissaris van de entiteit die verantwoordelijk is voor een verzekerings- of herverzekeringsgroep naar Belgisch recht
- 3) Verslagen die moeten worden ingediend door de erkend commissaris van de verzekeringsondernemingen die wegens hun omvang aan een bijzondere regeling zijn onderworpen (art. 276 van de Toezichtswet Verzekeringen).

## 2.3. Wijze van indiening

De verantwoordelijkheid voor het beheer en de toegang tot de informatie die de onderneming/de erkend commissaris en de Bank via eCorporate uitwisselen, wordt toegekend aan een verantwoordelijke die door de onder deze mededeling vallende onderneming wordt aangesteld.

De keuze van die persoon is van essentieel belang, omdat hij als *company administrator* toegang heeft tot alle informatie die op eCorporate beschikbaar is. Bovendien kan hij, indien hij dat nodig acht, algemene of beperkte toegang tot die informatie verlenen aan andere medewerkers of personen die voor zijn onderneming optreden.

Over de werking van eCorporate wordt concrete en gedetailleerde informatie verstrekt in de gebruikershandleiding, die beschikbaar is op de website eCorporate. De aangestelde verantwoordelijke ontvangt de activeringscode waarmee hij zijn onderneming toegang kan verlenen tot de website.

De identificatiefiche bevat algemene, ondernemings specifieke informatie (adres, vergunningen, contactpersonen bij de onderneming en de Bank, ...). Indien deze informatie moet worden gewijzigd,

dienen de ondernemingen een e-mail te sturen naar [ecorporate@nbb.be](mailto:ecorporate@nbb.be). waarin zij de Bank expliciet vragen de nodige wijzigingen aan te brengen. De Bank zal de fiche dan zelf actualiseren op **eCorporate**.

*Pro memorie:*

Om toegang te krijgen tot eCorporate dient elke gebruiker over een persoonlijk certificaat te beschikken.

Daarvoor worden de volgende oplossingen voorgesteld:

- Een persoonlijk certificaat dat door een erkende derde partij wordt afgeleverd.  
De volgende certificaten komen hiervoor in aanmerking:
  - Globalsign Personal 3 (voor meer informatie hierover, zie <http://www.globalsign.be>)
  - Isabel (voor meer informatie hierover, zie <http://www.isabel.be>)
  - Certipost (voor meer informatie hierover, zie <http://www.certipost.be>)
- Uw eID of elektronische identiteitskaart (voor meer informatie hierover, zie <http://eid.belgium.be>).

De certificaten die voor eManex of voor de eerste versie van eCorporate werden gebruikt, kunnen verder worden gebruikt voor deze nieuwe versie, maar geven niet automatisch toegang tot die nieuwe versie.

Deze mededeling vernietigt en vervangt Circulaire 2016\_40 en Mededeling 2017\_24. Zij is voor de eerste maal van toepassing op de rapporteringen die op 01/01/2019 moeten worden ingediend.

Er wordt een kopie van deze mededeling verzonden naar de commissaris(sen), erkend revisor(en) van uw instelling.

Hoogachtend

Jan Smets  
Gouverneur

### **Bijlagen:**

Bijlage 1: Lijst van documenten die via eCorporate moeten worden ingediend door de onder toezicht staande ondernemingen.

Bijlage 2: Lijst van verslagen die via eCorporate moeten worden ingediend door de erkend commissarissen.