

Circulaire

Brussel, 1 oktober 2019

Kenmerk: NBB_2019_24

uw correspondent:

Bertrand Leton
tel. +32 2 221 23 65 – fax +32 2 221 31 04
bertrand.leton@nbb.be

Herverzekeraars die ressorteren onder het recht van een VS-staat

Toepassingsveld

*Herverzekeringsondernemingen die ressorteren onder het recht van een VS-staat
Verzekerings- en herverzekeringsondernemingen naar Belgisch recht*

Samenvatting/Doelstelling

Deze mededeling heeft betrekking op de bilaterale overeenkomst tussen de Europese Unie en de Verenigde Staten van Amerika inzake prudentiële maatregelen betreffende verzekering en herverzekering¹. Ze bepaalt welke documenten een herverzekeraar die ressorteert onder het recht van een VS-staat moet bezorgen aan de Nationale Bank van België wanneer hij voornemens is risico's te accepteren die zijn gecedeerd door een verzekeraar of een andere herverzekeraar die is onderworpen aan het prudentieel toezicht van de Nationale Bank van België.

Deze mededeling vervangt mededeling NBB_2018_18.

Geachte mevrouw,
Geachte heer,

De Europese Unie en de Verenigde Staten van Amerika (VS) hebben een bilaterale overeenkomst ondertekend inzake prudentiële maatregelen betreffende verzekering en herverzekering (hierna "de Overeenkomst"). De Overeenkomst was voorlopig van toepassing sinds 7 november 2017 en is op 8 april 2018 in werking getreden. Op grond van deze Overeenkomst kunnen herverzekeringsondernemingen die ressorteren onder het recht van een VS-staat herverzekeringsovereenkomsten sluiten met cederende verzekeraars die zijn gevestigd in de Europese Unie zonder dat zij een bijkantoor moeten oprichten in de betrokken EU-lidstaat of onderworpen zijn aan zekerhedenvereisten.

¹ Publicatieblad van de Europese Unie, L 258 van 6.10.2017, blz. 4 e.v. De tekst van de overeenkomst is ook beschikbaar op de website van de Bank (https://www.nbb.be/doc/cp/nl/2017/20171006_bilaterale_overeenkomst_eu_vs.pdf).



1. Definities

Voor de toepassing van deze mededeling wordt verstaan onder:

- a) "VS-staat": elke staat, elk gemeenebest, territorium of bezit van de Verenigde Staten, het District of Columbia, het Gemeenebest Puerto Rico, het Gemeenebest der Noordelijke Marianen, Amerikaans-Samoa, Guam of de Amerikaanse Maagdeneilanden;
- b) "verzekeraar": een onderneming met een vergunning of een licentie voor de toegang tot of de uitoefening van het directe of primaire verzekeringsbedrijf;
- c) "herverzekeringsactiviteit": de activiteit die bestaat in het accepteren van risico's die door een verzekeraar of door een andere herverzekerder worden gecedeerd;
- d) "herverzekeringsovereenkomst": een contract waarbij een accepterende herverzekerder risico heeft aanvaard dat door een verzekeraar of herverzekerder is gecedeerd;
- e) "herverzekerder": een onderneming met een vergunning of een licentie voor de toegang tot of de uitoefening van het herverzekeringsbedrijf;
- f) "cederende verzekeraar": een verzekeraar of herverzekerder die de tegenpartij is van een accepterende herverzekerder krachtens een herverzekeringsovereenkomst;
- g) "zekerheden": activa zoals contanten en kredietbrieven die door de herverzekerder in pand worden gegeven ten voordele van de cederende verzekeraar om de verplichtingen van de accepterende herverzekerder ten aanzien van de cederende verzekeraar uit hoofde van een herverzekeringsovereenkomst te garanderen of te dekken;
- h) "toezichthoudende autoriteit": elke verzekerings- en herverzekerings-toezichthouder in de Europese Unie of in de Verenigde Staten;
- i) "Bank": de Nationale Bank van België.

2. Voorwaarden

2.1. Herverzekeringsactiviteiten in België

Overeenkomstig artikel 600 van de wet van 13 maart 2016², als gewijzigd bij artikel 92 van de wet van 2 mei 2019, mogen herverzekerders uit niet-lidstaten van de Europese Unie in België via de vestiging van een bijkantoor of het vrij verrichten van diensten de herverzekeringsactiviteiten uitoefenen waarvoor zij in hun land van herkomst een vergunning hebben verkregen.

De Belgische wet is dus in overeenstemming met de Overeenkomst, in die zin dat zij een herverzekerder uit een VS-staat niet verplicht om voorafgaandelijk een vergunning te verkrijgen of een bijkantoor te openen in België om er herverzekeringsactiviteiten te mogen uitoefenen.

² Wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen.



2.2. Bijkomende zekerheden

Krachtens artikel 198 van de voornoemde wet van 13 maart 2016, als gewijzigd bij artikel 70 van de wet van 2 mei 2019, kan de Bank op individuele basis zekerheden eisen voor herverzekeringsovereenkomsten die worden gesloten met herverzekeraars uit niet-lidstaten van de Europese Unie waarvan de toezichtsregeling met toepassing van artikel 172, lid 3 of 6 van de Solvabiliteit II-richtlijn³ niet als gelijkwaardig wordt beschouwd met de overeenkomstig die richtlijn vastgelegde regeling.

Deze mogelijkheid doet echter geen afbreuk aan de internationale verdragen waarbij België partij is. Gelet op de Overeenkomst eist de Bank derhalve geen dergelijke zekerheden, op voorwaarde dat de herverzekeraar uit de VS voldoet aan de voorwaarden van deze Overeenkomst.

2.3. In de Overeenkomst vastgestelde voorwaarden

Een herverzekeraar uit de VS moet voldoen aan bepaalde voorwaarden om te kunnen genieten van de in de Overeenkomst bepaalde gunstige regeling. Voor meer specifieke informatie over deze voorwaarden wordt verwezen naar artikel 3, lid 4 van de Overeenkomst.

Daarnaast moeten herverzekeraars uit de VS aan de Bank documenten bezorgen die aantonen dat zij te allen tijde voldoen aan de voorwaarden van de Overeenkomst.

3. Aan de Bank te bezorgen documenten

3.1. Documenten

Voor de controle van de voorwaarden om te kunnen genieten van de in de Overeenkomst bepaalde regeling, bezorgt een herverzekeraar die ressorteert onder het recht van een VS-staat de onderstaande documenten aan de Bank.

A) Vóór het sluiten van een eerste herverzekeringsovereenkomst met een cederende verzekeraar:

- a) een bevestiging van zijn toezichthoudende autoriteit dat hij voldoet aan de risicogebaseerde kapitaalratio in de zin van artikel 3, lid 4, punt b) van de Overeenkomst⁴;
- b) een verklaring dat hij onverwijld schriftelijk kennisgeving zal doen en toelichting zal geven aan de Bank⁵:
 - i) als het minimum voor kapitaal en surplus of eigen middelen als bepaald in artikel 3, lid 4, punt a) van de Overeenkomst of de kapitaalratio als bepaald in artikel 3, lid 4, punt b) wordt onderschreden, of
 - ii) als tegen hem in de regelgeving vastgestelde stappen worden genomen wegens ernstige niet-naleving van de toepasselijke wetgeving;
- c) een bevestiging:
 - i) dat hij instemt met de rechtsmacht van de Belgische rechtbanken⁶;

³ Richtlijn 2009/138/EG van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2009 betreffende de toegang tot en uitoefening van het verzekerings- en het herverzekeringsovereenkomst (Solvabiliteit II) (herschikking).

⁴ Artikel 3, lid 4, punt l) van de Overeenkomst.

⁵ Artikel 3, lid 4, punt c) van de Overeenkomst.



- ii) dat hij instemt om, indien uitvoering wordt gevraagd, alle eindvonnissen te betalen verkregen door een cederende verzekeraar en uitvoerbaar verklaard op het grondgebied waar het vonnis is verkregen⁷;
- iii) dat hij er in elke herverzekeringsovereenkomst onderworpen aan de Overeenkomst mee akkoord gaat zekerheden te verstrekken voor 100 % van zijn passiva uit hoofde van de ingevolge die overeenkomst gecedeerde herverzekering als hij zich verzet tegen de uitvoering van een eindvonnis dat uitvoerbaar is krachtens het recht van het grondgebied waar het is verkregen of een volledig uitvoerbaar arbitraal oordeel, ongeacht of deze zijn verkregen door de cederende verzekeraar of, bij afwikkeling ervan, zijn vertegenwoordiger, indien van toepassing⁸;
- e) een schriftelijke bevestiging dat hij momenteel niet deelneemt aan een “solvent scheme of arrangement” waarbij cederende verzekeraars onder het toezicht van de Bank betrokken zijn, en een verklaring dat hij de cederende verzekeraar en de Bank in kennis zal stellen en aan de cederende verzekeraar 100 % aan zekerheden zal verstrekken overeenkomstig de voorwaarden van de “scheme” mocht de accepterende herverzekeraar een dergelijke “arrangement” sluiten⁹;

B) Op jaarbasis:

- een bevestiging van zijn toezichthoudende autoriteit dat hij voldoet aan de risicogebaseerde kapitaalratio in de zin van artikel 3, lid 4, punt b) van de Overeenkomst¹⁰;

C) Zodra de beoogde gebeurtenis plaatsvindt:

- a) verklaringen over¹¹:
 - i) het feit dat het minimum voor kapitaal en surplus of eigen middelen als bepaald in artikel 3, lid 4, punt a) van de Overeenkomst of de kapitaalratio als bepaald in artikel 3, lid 4, punt b) werd onderschreden, of
 - ii) het feit dat tegen hem in de regelgeving vastgestelde stappen worden genomen wegens ernstige niet-naleving van de toepasselijke wetgeving;
- b) verklaringen over het feit dat hij deelneemt aan een “solvent scheme of arrangement”, dat hij de cederende verzekeraar hiervan in kennis heeft gesteld en de cederende verzekeraar 100 % aan zekerheden heeft verstrekt overeenkomstig de voorwaarden van de “scheme”¹².

D) Binnen vijftien dagen na een verzoek van de Bank:

- a) zijn jaarlijkse financiële overzichten met betrekking tot de twee jaar voorafgaand aan het sluiten van de overeenkomst, die zijn gecontroleerd in overeenstemming met het toepasselijke recht van het grondgebied van zijn hoofdkantoor, inclusief het verslag van de externe audit¹³;

⁶ Artikel 3, lid 4, punt d) van de Overeenkomst.

⁷ Artikel 3, lid 4, punt f) van de Overeenkomst.

⁸ Artikel 3, lid 4, punt g) van de Overeenkomst.

⁹ Artikel 3, lid 4, punt j) van de Overeenkomst.

¹⁰ Artikel 3, lid 4, punt l) van de Overeenkomst.

¹¹ Artikel 3, lid 4, punt c) van de Overeenkomst.

¹² Artikel 3, lid 4, punt j) van de Overeenkomst.

¹³ Artikel 3, lid 4, punt h), onder i) van de Overeenkomst.



- b) het verslag over de solvabiliteit en de financiële positie of een actuariële advies, indien deze werden ingediend bij zijn toezichthoudende autoriteit¹⁴;
- c) een geactualiseerde lijst van alle betwiste herverzekeringsclaims die 90 dagen of meer achterstallig zijn met betrekking tot herverzekering die is geaccepteerd van cederende verzekeraars die zijn onderworpen aan het toezicht van de Bank¹⁵;
- d) de bedragen van de betaalde en onbetaalde claims, verdeeld op basis van de cederende verzekeraar en naargelang ze betrekking hebben op geaccepteerde herverzekering, gecedeerde herverzekering of verhaalbare herverzekering¹⁶;

3.2. Bestemming

De documenten moeten worden verzonden naar

Insurance.Supervision@nbb.be of
Insurance Supervision
de Berlaimontlaan 14
1000 Brussel

3.3. Op vrijwillige basis verstrekte informatie

Niets in de Overeenkomst belet een herverzekeraar om de Bank informatie te verstrekken op vrijwillige basis.

4. Lijst van herverzekeraars uit de VS

De Bank stelt een lijst op van de herverzekeraars uit de VS die aan de Bank hebben aangetoond dat zij voldoen aan de in de Overeenkomst vastgelegde voorwaarden. Deze lijst en de eventuele wijzigingen erin worden gepubliceerd op de website van de Bank.

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

Hoogachtend,

Pierre WUNSCH
Gouverneur

¹⁴ Artikel 3, lid 4, punt h), onder ii) van de Overeenkomst.

¹⁵ Artikel 3, lid 4, punt h), onder iii) van de Overeenkomst.

¹⁶ Artikel 3, lid 4, punt h), onder iv) van de Overeenkomst.