

de Berlaimontlaan 14 – BE-1000 Brussel
tel. +32 2 221 26 29
ondernemingsnummer: 0203.201.340
RPR Brussel
www.nbb.be

Circulaire

Brussel, 5 december 2023

Kenmerk: NBB_2023_10

uw correspondent:
Ingrid Vreven
tel. +32 2 221 26 29
Ingrid.vreven@nbb.be

Circulaire betreffende de richtsnoeren voor rapportage ten behoeve van financiële stabiliteit

Toepassingsveld

Verzekerings- en herverzekeringsondernemingen naar Belgisch recht.

Verzekerings- en herverzekeringsondernemingen die tot een groep naar Belgisch recht in de zin van artikel 339,2° van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen behoren,

Ondernemingen naar Belgisch recht die tot een financieel conglomeraat naar Belgisch recht in de zin van artikel 340, 2° van de voornoemde wet van 13 maart 2016 behoren,

Bijkantoren van verzekeringsondernemingen uit derde landen die in België verzekerings- of herverzekeringsactiviteiten verrichten.

Deze circulaire is van toepassing op verzekeringsmaatschappijen van onderlinge bijstand zoals gedefinieerd in artikel 15, 79° van de voornoemde wet van 13 maart 2016. Voor deze ondernemingen dient « De Bank » te worden vervangen door « de Controledienst voor de ziekenfondsen en de landsbonden van ziekenfondsen » zoals gedefinieerd in artikel 15, 84° van dezelfde wet.

Deze circulaire is niet van toepassing op de verzekeringsondernemingen bedoeld in artikel 275, 276 of 294 van de voornoemde wet van 13 maart 2016.

Doelstelling

Deze circulaire verschaft informatie over de richtsnoeren van de Bank inzake de rapportage ten behoeve van financiële stabiliteit.

Juridische basis

De **Wet**: wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op verzekerings- of herverzekeringsondernemingen.

De **Verordening 2015/35**: gedelegeerde verordening (EU) 2015/35 van de commissie van 10 oktober 2014 tot aanvulling van richtlijn 2009/138/EG van het Europees Parlement en de Raad betreffende de toegang tot en uitoefening van het verzekerings- en het herverzekeringsbedrijf.

De **Uitvoeringsverordening 2023/894**: uitvoeringsverordening (EU) 2023/894 van de commissie van 4 april 2023 tot vaststelling van technische uitvoeringsnormen voor de toepassing van Richtlijn 2009/138/EG van het Europees Parlement en de Raad wat betreft de templates voor de indiening door verzekerings- en herverzekeringsondernemingen bij hun toezichthoudende autoriteiten van voor het toezicht op die ondernemingen noodzakelijke informatie en tot intrekking van Uitvoeringsverordening (EU) 2015/2450.

Structuur

- I. Doel
- II. Definities
- III. Bijkomende informatie
- IV. Inwerkingtreding
- V. Richtsnoeren voor rapportage ten behoeve van financiële stabiliteit
- VI. Verband met EIOPA richtsnoeren voor rapportage ten behoeve van financiële stabiliteit

Geachte mevrouw
Geachte heer

I. Doel

Deze circulaire heeft als doelstelling een consistente en uniforme aanpak van het verzamelen van gegevens ten behoeve van financiële stabiliteit te waarborgen en om een leidraad te bieden voor de wijze waarop de gegevens moeten worden verzameld.

De verzamelde gegevens stellen de Bank en de Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen (EIOPA) met name in staat om marktontwikkelingen te volgen en te beoordelen en om de andere Europese toezichthoudende autoriteiten, het Europees Comité voor systeemrisico's (ESRB) en het Europees Parlement, de Raad en de Commissie te informeren over de relevante trends, potentiële risico's en zwakke plekken op haar bevoegdheidsgebied. Daarnaast stellen zij EIOPA in staat om het ESRB regelmatig en tijdig de informatie te verstrekken die nodig is voor de vervulling van zijn taken.

Het grootste deel van de informatie, opgevraagd ten behoeve van financiële stabiliteit, ligt in lijn met de informatie opgevraagd in het kader van artikelen 312 en 422 van de Wet. De informatie die onder deze richtsnoeren valt wordt echter opgevraagd met strakkere deadlines en/of met een hogere frequentie. De informatie wordt gebruikt voor macroprudentiële analyse.

II. Definities

Indien sommige begrippen niet in deze richtsnoeren zijn bepaald, hebben ze de betekenis zoals bepaald in de hiervoor genoemde wetsbepalingen en verordeningen.

III. Bijkomende informatie

Deze circulaire kadert binnen de geharmoniseerde uitvoering van de principes van de Richtlijn 2009/138/EG van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2009 betreffende de toegang tot en uitoefening van de werkzaamheden van het verzekerings- en herverzekeringsbedrijf (Solvabiliteit II-richtlijn) zoals bepaald in de richtsnoeren van EIOPA.

IV. Inwerkingtreding

Deze circulaire is onmiddellijk van kracht en is voor de eerste maal van toepassing op de cijfers van **31 december 2023**.

V. Richtsnoeren voor rapportage ten behoeve van financiële stabiliteit

Het 'best-effort'-principe zoals vastgelegd in Richtsnoer 7 en 8 is bedoeld om de ondernemingen te helpen de mate van nauwkeurigheid te leveren die toereikend wordt geacht voor macroprudentiële doeleinden zonder dat ondernemingen een buitensporige hoeveelheid werk moeten verrichten om deze informatie te verstrekken, en om de ondernemingen hieromtrent enige inhoudelijke rechtszekerheid te verschaffen.

De driemaandelijke informatie over de solvabiliteitskapitaalpositie van ondernemingen wordt van cruciaal belang geacht ten behoeve van financiële stabiliteit. Erkend wordt echter dat een volledige berekening van het solvabiliteitskapitaalvereiste op driemaandelijke basis een onnodige last kan zijn voor de betrokken instellingen. Het doel van deze circulaire is dan ook om de ontwikkeling van het totale solvabiliteitskapitaalvereiste bij benadering aan te geven op basis van een herberekening van alleen de meer volatiele modules van het solvabiliteitskapitaalvereiste, in plaats van een volledige berekening van het solvabiliteitskapitaalvereiste te eisen. De methode wordt verder uitgewerkt in Richtsnoer 9. Met name de marktrisicomodule kan een frequentere herberekening vereisen vanwege zijn meer volatiele inputparameters. Andere modules van het solvabiliteitskapitaalvereiste worden voldoende stabiel geacht om een extrapolatie van jaarcijfers te accepteren, tenzij uitzonderlijke omstandigheden een herberekening vereisen overeenkomstig de Wet.

De uiterste termijn voor het verstrekken van informatie die in deze circulaire wordt beschreven, ligt twee weken na de uiterste termijn voor driemaandelijke rapportage door individuele ondernemingen op basis van artikelen 312 en 422 van de Wet zoals beschreven in Richtsnoer 14.

Afdeling 1: Rapportage door individuele verzekerings- en herverzekeringsondernemingen en groepen aan nationale toezichthoudende autoriteiten ten behoeve van financiële stabiliteit

Richtsnoer 1 – Algemene bepalingen

Individuele verzekerings- en herverzekeringsondernemingen en bijkantoren van verzekeringsondernemingen uit derde landen die op grond van deze richtsnoeren moeten rapporteren, rapporteren individuele gegevens.

Deelnemende verzekerings- en herverzekeringsondernemingen, verzekeringsholdings of gemengde financiële holdings die op grond van deze richtsnoeren moeten rapporteren, rapporteren geconsolideerde gegevens.

Individuele verzekerings- en herverzekeringsondernemingen die behoren tot een verzekerings- of herverzekeringsgroep die rapporteert op grond van deze richtsnoeren, hoeven niet individueel te rapporteren.

Als de individuele verzekerings- en herverzekeringsonderneming behoort tot een verzekerings- of herverzekeringsgroep en haar uiteindelijke moederonderneming een gemengde verzekeringsholding is, terwijl zij geen deel uitmaakt van een groep als gedefinieerd in artikel 343, § 2, 1^e-3^e van de Wet, is de eerste paragraaf over individuele rapportage van toepassing.

Richtsnoer 2 – Algemene criteria voor het identificeren van rapporterende entiteiten

De criteria voor het identificeren van rapporterende entiteiten luiden als volgt:

- a) verzekerings- of herverzekeringsgroepen met meer dan 12 miljard EUR aan totale activa of het gelijkwaardige bedrag in de nationale valuta op de Solvabiliteit II-balans;
- b) individuele verzekerings- en herverzekeringsondernemingen en bijkantoren van verzekeringsondernemingen uit derde landen met meer dan 12 miljard EUR aan totale activa of het gelijkwaardige bedrag in de nationale valuta op de Solvabiliteit II-balans en die geen deel uitmaken van een groep die rapporteert uit hoofde van de voorgaande alinea;

In gevallen waarin methode 2, als gedefinieerd in artikelen 377-380 van de Wet, uitsluitend dan wel in combinatie met methode 1, als gedefinieerd in artikelen 372-373 van de Wet, wordt gebruikt voor de berekening van het solvabiliteitskapitaalvereiste, zal de Bank de drempel die is vastgelegd in de vorige paragraaf, onder a), beoordelen rekening houdend met de totale activa van de groep inclusief de Solvabiliteit II-balans en de activa van ondernemingen waarvoor methode 2 is gebruikt.

Verzekerings- en herverzekeringsondernemingen, deelnemende verzekerings- en herverzekeringsondernemingen, verzekeringsholdings of gemengde financiële holdings en bijkantoren van verzekeringsondernemingen uit derde landen waaraan beperking van rapportages aan de toezichthouder is verleend, door de Bank, op basis van artikelen 313-315 van de Wet, hoeven niet te rapporteren conform Richtsnoer 11 voor verzekerings- en herverzekeringsgroepen en conform Richtsnoer 13 voor verzekerings- en herverzekeringsondernemingen en verzekerings-ondernemingen in derde landen.

Richtsnoer 3 – Valuta

Alle datapunten met het datatype 'monetair' worden gerapporteerd in de rapportagevaluta, als gedefinieerd in artikel 3 van de Uitvoeringsverordening2023/894, die de conversie van elke andere valuta naar de rapportagevaluta vereist.

Bij het uitdrukken van de waarde van een actief of passief dat in een andere valuta luidt dan de rapportagevaluta, wordt de waarde naar de rapportagevaluta geconverteerd tegen de slotkoers op de laatste dag waarop de desbetreffende koers beschikbaar is in de rapportageperiode waarop het actief of passief betrekking heeft.

Bij het uitdrukken van de waarde van andere inkomsten of uitgaven wordt de waarde naar de rapportagevaluta geconverteerd op dezelfde basis als in de boekhouding.

De conversie naar de rapportagevaluta wordt berekend door de wisselkoers van dezelfde bron toe te passen als die welke wordt gebruikt voor de jaarrekeningen van de verzekerings- of herverzekeringsonderneming in het geval van individuele rapportage, of voor de geconsolideerde jaarrekeningen in het geval van groepsrapportage, tenzij anders vereist door de toezichthoudende autoriteit.

Richtsnoer 4 – Opneming in de steekproef op grond van de drempelwaarde voor bedrijfsgrootte

Verzekerings- en herverzekeringsondernemingen, deelnemende verzekerings- en herverzekeringsondernemingen, verzekeringsholdings of gemengde financiële holdings en bijkantoren van verzekeringsondernemingen uit derde landen die niet onder het toepassingsgebied van Richtsnoer 2 vielen, maar aan het einde van een boekjaar totale activa op de Solvabiliteit II-balans rapporteren van meer dan 13 miljard EUR of het gelijkwaardige bedrag in de nationale valuta, dienen met ingang van het derde kwartaal van het volgende boekjaar bij de nationale toezichthoudende autoriteit het pakket kwantitatieve informatie in dat is vastgesteld in Richtsnoer 10 en Richtsnoer 11 voor verzekerings- en herverzekeringsgroepen en in Richtsnoer 12 en Richtsnoer 13 voor verzekerings- en herverzekeringsondernemingen en bijkantoren van verzekeringsondernemingen uit derde landen.

Verzekerings- en herverzekeringsondernemingen, deelnemende verzekerings- en herverzekeringsondernemingen, verzekeringsholdings of gemengde financiële holdings en bijkantoren van verzekeringsondernemingen uit derde landen die niet onder het toepassingsgebied van Richtsnoer 2 vielen, maar die aan het eind van twee opeenvolgende boekjaren totale activa op de Solvabiliteit II-balans rapporteren van tussen de 12 miljard EUR en 13 miljard EUR of het gelijkwaardige bedrag in de nationale valuta, dienen met ingang van het derde kwartaal van het jaar dat volgt op het tweede boekjaar, bij de nationale toezichthoudende autoriteit het pakket kwantitatieve informatie in dat is vastgesteld in Richtsnoer 10 en Richtsnoer 11 voor verzekerings- en herverzekeringsgroepen en in Richtsnoer 12 en Richtsnoer 13 voor verzekerings- en herverzekeringsondernemingen en bijkantoren van verzekeringsondernemingen uit derde landen.

Richtsnoer 5 – Uitsluiting van de steekproef op grond van de drempelwaarde voor bedrijfsgrootte

Verzekerings- en herverzekeringsondernemingen, deelnemende verzekerings- en herverzekeringsondernemingen, verzekeringsholdings of gemengde financiële holdings en bijkantoren van verzekeringsondernemingen uit derde landen die onder het toepassingsgebied van Richtsnoer 2 vielen, maar die aan het eind van een boekjaar totale activa op de Solvabiliteit II-balans rapporteren van minder dan 11 miljard EUR of het gelijkwaardige bedrag in de nationale valuta, dienen met ingang van het eerste kwartaal van het volgende boekjaar bij de nationale toezichhoudende autoriteit niet langer het pakket kwantitatieve informatie in dat is vastgesteld in Richtsnoer 10 en Richtsnoer 11 voor verzekerings- en herverzekeringsgroepen en in Richtsnoer 12 en Richtsnoer 13 voor verzekerings- en herverzekeringsondernemingen en bijkantoren van verzekeringsondernemingen uit derde landen.

Verzekerings- en herverzekeringsondernemingen, deelnemende verzekerings- en herverzekeringsondernemingen, verzekeringsholdings of gemengde financiële holdings en bijkantoren van verzekeringsondernemingen uit derde landen die onder het toepassingsgebied van Richtsnoer 2 vielen, maar die aan het eind van twee achtereenvolgende boekjaren totale activa op de Solvabiliteit II-balans rapporteren van tussen de 11 miljard EUR en 12 miljard EUR of het gelijkwaardige bedrag in de nationale valuta, dienen met ingang van het derde kwartaal van het jaar dat volgt op het tweede boekjaar, bij de nationale toezichhoudende autoriteit niet langer het pakket kwantitatieve informatie in dat is vastgesteld in Richtsnoer 10 en Richtsnoer 11 voor verzekerings- en herverzekeringsgroepen en in Richtsnoer 12 en Richtsnoer 13 voor verzekerings- en herverzekeringsondernemingen en bijkantoren van verzekeringsondernemingen uit derde landen.

Richtsnoer 6 - Kennisgeving door de Bank aan EIOPA

Binnen drie weken na ontvangst van de eindejaarsgegevens van verzekerings- en herverzekeringsondernemingen, bijkantoren van verzekeringsondernemingen uit derde landen en groepen uit hoofde van de periodieke rapportage overeenkomstig de Wet, rapporteert de Bank jaarlijks aan EIOPA de juridische naam, de gebruikte identificatiecode, toegekend door de Bank, en de LEI-code (identificatiecode voor rechtspersonen) van de verzekerings- en herverzekeringsondernemingen, groepen en bijkantoren van verzekeringsondernemingen uit derde landen die rapporteren overeenkomstig de drempel van EUR 12 miljard die wordt genoemd in Richtsnoer 2, 1e paragraaf, onder a) of b).

Richtsnoer 7 - Best effort: voorbereiding van gegevens

Deelnemende verzekerings- en herverzekeringsondernemingen, verzekeringsholdings of gemengde financiële holdings rapporteren de in Richtsnoer 10 en Richtsnoer 11 omschreven informatie op een best-effort-basis, waarbij de vereiste inspanning wordt afgewogen tegen de nauwkeurigheid van de verstrekte informatie, overeenkomstig de paragrafen 3, 4 en 5 hierna.

Verzekerings- en herverzekeringsondernemingen en bijkantoren van verzekeringsondernemingen uit derde landen rapporteren de in Richtsnoer 12 en Richtsnoer 13 omschreven informatie op een best-effort-basis, waarbij de vereiste inspanning wordt afgewogen tegen de nauwkeurigheid van de verstrekte informatie, overeenkomstig paragrafen 3, 4 en 5 hierna.

Verzekerings- en herverzekeringsondernemingen, deelnemende verzekerings- en herverzekeringsondernemingen, verzekeringsholdings of gemengde financiële holdings en bijkantoren van verzekeringsondernemingen uit derde landen waarborgen dat de gerapporteerde gegevens de beste beoordeling van de huidige financiële en operationele situatie van de entiteit weerspiegelen en zijn gebaseerd op de meest actuele informatie waarover zij beschikken, rekening houdend met het feit dat:

- a) de ingediende informatie mogelijk minder interne kwaliteitscontroles heeft ondergaan dan vereist voor regelmatige toezichtrapportage;
- b) rapporterende entiteiten op grond van het materialiteitsbeginsel dienen te waarborgen dat alle wezenlijke verrichtingen worden gerapporteerd;
- c) vereenvoudigingen die worden gebruikt bij het opstellen van gegevens voor rapportage overeenkomstig deze richtsnoeren, zoveel mogelijk consistent moeten worden toegepast, tenzij wijzigingen worden doorgevoerd om discrepanties als beschreven in paragraaf 5 te verminderen;
- d) vereenvoudigingen die een materieel effect hebben op de gerapporteerde informatie, worden meegedeeld aan de Bank.

Verzekerings- en herverzekeringsondernemingen, deelnemende verzekerings- en herverzekeringsondernemingen, verzekeringsholdings of gemengde financiële holdings en bijkantoren van verzekeringsondernemingen uit derde landen doen hun best om ervoor te zorgen dat de gegevens, voor zover hun bekend, geen fouten bevatten of dat er geen gegevens ontbreken waardoor de instelling wezenlijk anders zou worden beoordeeld door de Bank.

Verzekerings- en herverzekeringsondernemingen, deelnemende verzekerings- en herverzekeringsondernemingen, verzekeringsholdings of gemengde financiële holdings en bijkantoren van verzekeringsondernemingen uit derde landen doen hun best om bedrijfsprocessen zodanig te verbeteren dat steeds terugkerende discrepanties tussen rapportages overeenkomstig deze richtsnoeren en periodieke toezichtrapportages op basis van de wet, op termijn afnemen.

Richtsnoer 8 - Best effort: Gebruik van gegevens door nationale toezichthoudende autoriteiten

De Bank erkent dat de informatie die wordt ingediend ten behoeve van financiële stabiliteit aan veranderingen onderhevig kan zijn en mogelijk niet identiek is aan periodieke toezichtrapportage overeenkomstig de richtlijn Solvabiliteit II. De Bank kan echter informatie opvragen over de manier waarop de gerapporteerde gegevens zijn berekend en bijgewerkte gegevens opvragen als zij dat nodig acht.

Richtsnoer 9 – Driemaandelijke informatie over het solvabiliteitskapitaalvereiste

Verzekerings- en herverzekeringsondernemingen, deelnemende verzekerings- en herverzekeringsondernemingen, verzekeringsholdings of gemengde financiële holdings en bijkantoren van verzekeringsondernemingen uit derde landen waarborgen dat driemaandelijke informatie over het solvabiliteitskapitaalvereiste het werkelijke niveau van het solvabiliteitskapitaalvereiste goed benadert. Het is overeenkomstig Richtsnoer 7 toegestaan om de kwartaalcijfers van het solvabiliteitskapitaalvereiste alleen te actualiseren met de meer volatiele elementen, terwijl voor andere elementen van het solvabiliteitskapitaalvereiste de jaarcijfers worden geëxtrapoleerd.

Aangezien de marktrisico-elementen naar verwachting het meest volatiel zijn, overwegen verzekerings- en herverzekeringsondernemingen, deelnemende verzekerings- en herverzekeringsondernemingen, verzekeringsholdings of gemengde financiële holdings en bijkantoren van verzekeringsondernemingen uit derde landen met name de marktrisicomodule, of de meer volatiele componenten daarvan, te herberekenen teneinde op een best-effort-basis te rapporteren over het totale solvabiliteitskapitaalvereiste.

Wanneer benaderingen en vereenvoudigingen worden toegepast, zorgen verzekerings- en herverzekeringsondernemingen, deelnemende verzekerings- en herverzekeringsondernemingen, verzekeringsholdings of gemengde financiële holdings en bijkantoren van verzekeringsondernemingen uit derde landen ervoor dat de gerapporteerde gegevens een zo goed mogelijke beoordeling van de actuele financiële situatie van de verslaggevende entiteit weerspiegelen overeenkomstig Richtsnoer 7.

In overeenstemming met de Wet kan de Bank een volledige herberekening van het solvabiliteitskapitaalvereiste eisen wanneer er aanwijzingen zijn dat het risicoprofiel van de verzekerings- of herverzekeringsonderneming in aanzienlijke mate is gewijzigd sinds de datum waarop het solvabiliteitskapitaalvereiste voor het laatst volledig is herberekend en erover is gerapporteerd ten behoeve van prudentieel toezicht.

In gevallen waarin de gerapporteerde informatie erop zou wijzen dat niet wordt voldaan aan het solvabiliteitskapitaalvereiste of het minimumkapitaalvereiste als gedefinieerd in de artikelen 510 en 511 van de Wet, erkent de de Bank dat, onverminderd haar verantwoordelijkheden en bijbehorende bevoegdheden, de informatie die wordt ingediend op grond van deze richtsnoeren, voorlopige gegevens kan bevatten die mogelijk herzien moeten worden overeenkomstig Richtsnoer 8.

In de gevallen die in het voorgaande punt zijn beschreven, kan de Bank, onverminderd haar verantwoordelijkheden en bijbehorende bevoegdheden, om bijgewerkte en bevestigde gegevens verzoeken.

Afdeling II: Kwantitatieve informatie

Richtsnoer 10– Halfjaarlijkse kwantitatieve informatie op groepsniveau

Deelnemende verzekerings- en herverzekeringsondernemingen, verzekeringsholdings of gemengde financiële holdings die binnen het toepassingsgebied van Richtsnoer 1 en Richtsnoer 2 vallen, dienen elk half jaar de volgende informatie in bij de Bank:

- a) template S.39.01.11 van technische bijlage A, waarin informatie wordt verstrekt over de winsten en verliezen, volgens de instructies die worden gegeven in S.39.01 van technische bijlage B.
- b) template S.14.04.11 van technische bijlage A, waarin specifieke informatie over het liquiditeitsrisico voor het levensverzekeringsbedrijf wordt verstrekt, ingedeeld naar de producten die door de onderneming worden uitgegeven, slechts wanneer methode 1 als gedefinieerd in artikelen 372 – 373 van de Wet wordt toegepast, uitsluitend dan wel in combinatie met methode 2 als gedefinieerd in artikelen 377 - 380 van de Wet, volgens de instructies die worden gegeven in S.14.01 van technische bijlage B;
- c) template S.14.05.11 van technische bijlage A, waarin specifieke informatie over het liquiditeitsrisico voor het schadeverzekeringsbedrijf wordt verstrekt, ingedeeld naar de producten die door de onderneming worden uitgegeven, slechts wanneer methode 1 als gedefinieerd in artikelen 372 – 373 van de Wet wordt toegepast, uitsluitend dan wel in combinatie met methode 2 als gedefinieerd in artikelen 377 - 380 van de Wet, volgens de instructies die worden gegeven in S.14.01 van technische bijlage B;
- d) template S.38.01.11 van technische bijlage A, waarin informatie wordt verstrekt over de looptijd van de technische voorzieningen, slechts wanneer methode 1 als gedefinieerd in artikelen 372 - 373 van de Wet wordt toegepast, uitsluitend dan wel in combinatie met methode 2 als gedefinieerd in artikel 377 – 380 van de Wet, volgens de instructies die worden gegeven in S.38.01 van technische bijlage B.

Richtsnoer 11 – Driemaandelijke kwantitatieve informatie op groepsniveau

Deelnemende verzekerings- en herverzekeringsondernemingen, verzekeringsholdings of gemengde financiële holdings die binnen het toepassingsgebied van Richtsnoer 1 en Richtsnoer 2 vallen, dienen elke drie maanden de volgende informatie in bij de Bank:

- a) template S.01.01.13 van technische bijlage A, waarin, ongeacht de methode die wordt gebruikt voor de berekening van de groepssolvabiliteit, de inhoud van de verstrekte gegevens wordt gespecificeerd volgens de instructies die worden gegeven in S.01.01 van technische bijlage B;
- b) template S.01.02.04 van bijlage I van de Uitvoeringsverordening 2023/894, waarin, ongeacht de methode die wordt gebruikt voor de berekening van de groepssolvabiliteit, basisinformatie wordt verstrekt over de verzekerings- en herverzekeringsonderneming en de inhoud van het rapport in het algemeen volgens de instructies die worden gegeven in bijlage III van de Uitvoeringsverordening 2023/894;
- c) template S.02.01.01 van bijlage I van de Uitvoeringsverordening 2023/894, waarin informatie wordt verstrekt over de balans, slechts wanneer methode 1 als gedefinieerd in artikelen 372-373 van de Wet wordt toegepast, uitsluitend dan wel in combinatie met methode 2 als gedefinieerd in artikelen 377-380 van de Wet, volgens de instructies die worden gegeven in bijlage III van de Uitvoeringsverordening 2023/894;
- d) template S.05.01.13 van technische bijlage A, waarin, ongeacht de methode die wordt gebruikt voor de berekening van de groepssolvabiliteit, informatie wordt verstrekt over premies, claims en uitgaven, waarbij de beginselen voor waardering en opname die worden gebruikt in de jaarrekeningen van de onderneming, worden toegepast, volgens de instructies die worden gegeven in S.05.01 van technische bijlage B, voor alle branches als gedefinieerd in bijlage I van Verordening 2015/35;
- e) template S.06.02.04 van bijlage I van de Uitvoeringsverordening 2023/894, waarin, ongeacht de methode die wordt gebruikt voor de berekening van de groepssolvabiliteit, een itemgewijze lijst van activa wordt verstrekt volgens de instructies die worden gegeven in bijlage III van de Uitvoeringsverordening 2023/894;
- f) template S.23.01.13 van technische bijlage A, waarin, ongeacht de methode die wordt gebruikt voor de berekening van de groepssolvabiliteit, basisinformatie over eigen vermogen, waaronder kernvermogen plus aanvullend vermogen, wordt verstrekt volgens de instructies die worden gegeven in S.23.01 van technische bijlage B;
- g) template S.25.04.13 van technische bijlage A, waarin basisinformatie over het solvabiliteitskapitaalvereiste wordt verstrekt, ongeacht de methode die wordt gebruikt voor de berekening van de groepssolvabiliteit, volgens de instructies die worden gegeven in S.25.04 van technische bijlage B;
- h) template S.41.01.11 van technische bijlage A, waarin informatie over afkopen wordt verstrekt, slechts wanneer methode 1 als gedefinieerd in artikelen 372-373 van de Wet wordt toegepast, uitsluitend dan wel in combinatie met methode 2 als gedefinieerd in artikelen 377-380 van de Wet, volgens de instructies die worden gegeven in S.41.01 van technische bijlage B.

Richtsnoer 12 – Halfjaarlijkse kwantitatieve informatie op individueel niveau

Individuele verzekerings- en herverzekeringsondernemingen en bijkantoren van verzekeringsondernemingen uit derde landen die binnen het toepassingsgebied van Richtsnoer 1 en Richtsnoer 2 vallen, dienen elk half jaar de volgende informatie in bij de Bank:

- a) template S.39.01.11 van technische bijlage A, waarin informatie wordt verstrekt over de winsten en verliezen volgens de instructies die worden gegeven in S.39.01 van technische bijlage B;
- b) template S.38.01.11 van technische bijlage A, waarin informatie wordt verstrekt over de looptijd van de technische voorzieningen, slechts wanneer methode 1 als gedefinieerd in artikelen 372 – 373 van de Wet wordt toegepast, uitsluitend dan wel in combinatie met methode 2 als gedefinieerd in artikelen 377 – 380 van de Wet, volgens de instructies die worden gegeven in S.38.01 van technische bijlage B;
- c) template S.14.04.11 van technische bijlage A, waarin specifieke informatie over het liquiditeitsrisico voor het levensverzekeringsbedrijf wordt verstrekt, ingedeeld naar de producten die door de onderneming worden uitgegeven, slechts wanneer methode 1 als gedefinieerd in artikelen 372 – 373 van de Wet wordt toegepast, uitsluitend dan wel in combinatie met methode 2 als gedefinieerd in artikelen 377 – 380 van de Wet, volgens de instructies die worden gegeven in S.14.01 van technische bijlage B;
- d) template S.14.05.11 van technische bijlage A, waarin specifieke informatie over het liquiditeitsrisico voor het schadeverzekeringsbedrijf wordt verstrekt, ingedeeld naar de producten die door de onderneming worden uitgegeven, slechts wanneer methode 1 als gedefinieerd in artikelen 372 – 373 van de Wet wordt toegepast, uitsluitend dan wel in combinatie met methode 2 als gedefinieerd in artikelen 377 – 380 van de Wet, volgens de instructies die worden gegeven in S.14.01 van technische bijlage B.

Richtsnoer 13 – Driemaandelijkse kwantitatieve informatie op individueel niveau

Individuele verzekerings- en herverzekeringsondernemingen en bijkantoren van verzekeringsondernemingen uit derde landen die binnen het toepassingsgebied van Richtsnoer 1 en Richtsnoer 2 vallen, dienen elke drie maanden de volgende informatie in bij de Bank:

- a) template S.01.01.11 van technische bijlage A of template S.01.01.15 van technische bijlage A, indien het gaat om bijkantoren van verzekeringsondernemingen uit derde landen, waarin de inhoud van de verstrekte gegevens wordt gespecificeerd volgens de instructies die worden gegeven in S.01.01 van technische bijlage B;
- b) template S.01.02.11 van bijlage I van de Uitvoeringsverordening 2023/894 of template S.01.02.15 van bijlage III van de richtsnoeren inzake het toezicht op bijkantoren van verzekeringsondernemingen uit derde landen, waarin basisinformatie wordt verstrekt over de verzekerings- en herverzekeringsonderneming en de inhoud van het rapport in het algemeen volgens de instructies die worden gegeven in bijlage II van de Uitvoeringsverordening 2023/894;
- c) template S.25.04.11 van technische bijlage A, waarin basisinformatie over het solvabiliteitskapitaalvereiste wordt verstrekt volgens de instructies die worden gegeven in S.25.04 van technische bijlage B;
- d) template S.41.01.11 van technische bijlage A, waarin informatie over afkopen wordt verstrekt volgens de instructies die worden gegeven in S.41.01 van technische bijlage B.

Afdeling III: Indieningstermijnen en andere bepalingen

Richtsnoer 14 – Indieningstermijnen

Verzekerings- en herverzekeringsondernemingen, deelnemende verzekerings- en herverzekeringsondernemingen, verzekeringsholdings of gemengde financiële holdings en bijkantoren van verzekeringsondernemingen uit derde landen dienen binnen zeven weken na het einde van de referentieperiode het pakket kwantitatieve informatie in dat wordt beschreven in Richtsnoer 10 en Richtsnoer 11 voor verzekerings- en herverzekeringsgroepen en in Richtsnoer 12 en Richtsnoer 13 voor verzekerings- en herverzekeringsondernemingen en bijkantoren van verzekeringsondernemingen uit derde landen.

Richtsnoer 15 – Controles op aannemelijkheid van gegevens

De Bank zal de gegevens die zij ontvangt beoordelen aan de hand van de controles op de aannemelijkheid van de gegevens zoals bekendgemaakt door EIOPA¹.

Richtsnoer 16 – Rapportagemiddelen

Enkel het XBRL protocol zal aanvaard worden als communicatiemiddel naar de Bank met betrekking tot de rapportage ten behoeve van financiële stabiliteit.

Richtsnoer 17 – Formaten voor toezichtrapportage

Verzekerings- en herverzekeringsondernemingen, deelnemende verzekerings- en herverzekeringsondernemingen, verzekeringsholdings of gemengde financiële holdings verstrekken de informatie in de gegevensuitwisselingsformaten en representaties die zijn vastgesteld door de Bank en nemen daarbij de volgende specificaties in acht:

- a) datapunten van het datatype 'monetair' worden uitgedrukt in eenheden zonder decimalen, met uitzondering van die in template S.06.02, die worden uitgedrukt in eenheden met twee decimalen;
- b) datapunten van het datatype 'percentage' worden uitgedrukt in eenheden met vier decimalen;
- c) datapunten van het datatype 'geheel getal' worden uitgedrukt in eenheden zonder decimalen;
- d) alle datapunten worden uitgedrukt in positieve waarden, behalve in de volgende gevallen:
 - (i) zij zijn tegengesteld aan het natuurlijke bedrag van het item;
 - (ii) de aard van het gegevens punt staat positieve en negatieve rapportagewaarden toe;
 - (iii) er wordt een ander rapportageformaat verlangd in de instructies in de bijlage bij de Uitvoeringsverordening 2023/894.

Richtsnoer 18 - RSR – Rapportageformaat

Verzekerings- en herverzekeringsondernemingen houden, wanneer zij gegevens rapporteren die deel uitmaken van de kwantitatieve rapportagetemplates, rekening met de modellering van datapunten zoals bekendgemaakt door Eiopa.

¹ https://www.eiopa.europa.eu/tools-and-data/supervisory-reporting-dpm-and-xbrl_en

VI. Verband met EIOPA richtsnoeren voor rapportage ten behoeve van financiële stabiliteit

EIOPA richtsnoeren voor rapportage ten behoeve van financiële stabiliteit (originele versie van 14 september 2015)	Circulaire NBB_2023_10
Richtsnoer 1	Richtsnoer 1
Richtsnoer 2	Richtsnoer 2
Richtsnoer 3	Richtsnoer 3
Richtsnoer 4	Richtsnoer 4
Richtsnoer 5	Richtsnoer 5
Richtsnoer 6	Richtsnoer 6
Richtsnoer 7	Richtsnoer 7
Richtsnoer 8	Richtsnoer 8
Richtsnoer 9	Richtsnoer 9
Richtsnoer 10	Geschrap
Richtsnoer 11	Richtsnoer 10
Richtsnoer 12	Richtsnoer 11
Richtsnoer 13	Geschrap
Richtsnoer 14	Richtsnoer 12
Richtsnoer 15	Richtsnoer 13
Richtsnoer 16	Richtsnoer 14
Richtsnoer 17	Richtsnoer 15
Richtsnoer 18	Geschrap
Richtsnoer 19	Geschrap
Richtsnoer 20	Richtsnoer 16
Richtsnoer 21	Richtsnoer 17
Richtsnoer 22	Richtsnoer 18

Een kopie van deze circulaire wordt aan de commissaris(sen), erkend(e) revisor(en) van uw instelling gericht.

Hoogachtend



Pierre Wunsch
Gouverneur

Bijlagen: 2