

## Circulaire

Brussel, 16 juli 2024

Kenmerk: NBB\_2024\_11

Uw correspondent:  
Antoine Nyssen  
tel. +32 2.221 26 80  
[antoine.nyssen@nbb.be](mailto:antoine.nyssen@nbb.be)

### Rapportering liquiditeitsrisico

#### 1. Wettelijke basis - Regelgeving

Deze circulaire over de liquiditeitsrisicorapportering is opgesteld in overeenstemming met de bepalingen van artikel 312 van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen.

#### 2. Toepassingsveld

Deze circulaire is van toepassing op alle verzekerings- en herverzekeringsondernemingen naar Belgisch recht die zijn onderworpen aan de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen, met uitzondering van de verzekeringsondernemingen zoals bedoeld in de artikelen 275, 276 of 294 van die wet. Er zij echter gewezen op het volgende:

De tabellen 1 en 2 betreffende de stromen en standen moeten niet worden ingevuld indien voldaan is aan alle onderstaande criteria:

- De totale Solvency II-activa van de onderneming bedragen minder dan 3 miljard euro;
- De onderneming heeft minstens 1 jaar geen gebruik gemaakt van derivaten;
- De onderneming heeft minstens 1 jaar geen gebruik gemaakt van repo's en effectenleningen.

Tabel 3, die specifiek is voor levensverzekeringen, is niet van toepassing op niet-levensverzekeringsondernemingen.

#### 3. Samenvatting/doelstelling

Deze circulaire regelt de verzameling, uit hoofde van artikel 312 van de wet van 13 maart 2016, van gegevens die worden gebruikt voor het toezicht op het liquiditeitsrisico van (her)verzekeringsondernemingen.

#### 4. Inleiding

Als prudentiële toezichthouder heeft de Nationale Bank van België (de "Bank") aanvullende informatie nodig om een volledig en geïntegreerd beeld te krijgen van het liquiditeitsrisico van de verzekeringsondernemingen. In het verleden werd deze informatie opgevraagd via circulaire NBB\_2018\_17. Die circulaire wordt nu vervangen door deze nieuwe versie ervan. De aanvullende prudentiële rapportering omvat voortaan de volgende elementen:

- Uitgaande kasstromen, met name het onderscheid tussen (partiële) afkopen en aflopende termijnen, overlijdens, enz. van verzekeringsportefeuilles. Deze stromen moeten worden opgegeven voor de afgelopen 3 maanden en de komende 3 maanden.
- Liquiditeitsgevoeligheid van de technische voorzieningen Leven (exclusief ziekteverzekeringen en tak 23).

#### 5. Rapporteringsmodaliteiten

De rapporteringstabellen zijn te vinden in de bijlage van deze circulaire.

De gegevens moeten elektronisch worden ingediend via de "OneGate"-applicatie van de Bank. Ondernemingen kunnen de gegevens handmatig invoeren of de rapportering automatiseren door CSV- of XML-bestanden te importeren. Er is een protocol voor gegevensuitwisseling beschikbaar op de website van de Bank.

De rapportering begint op basis van de cijfers per 31 december 2024. De rapportering dient elk kwartaal te gebeuren en de gegevens moeten uiterlijk 5 weken na het einde van het vorige kwartaal worden ingediend.

#### 6. Intrekking van circulaire NBB\_2018\_17

Deze circulaire vervangt circulaire NBB\_2018\_17, die wordt ingetrokken.

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

Met de meeste hoogachting



Pierre Wunsch  
Gouverneur

Bijlage: 1