

Brussel, 16 juli 2024

Bijlage 3 bij de circulaire NBB_2024_12

Lijst van de periodieke staten waarover de erkend commissaris verslag moet uitbrengen

De rapporteringsverplichtingen (rapporteringsfiche) en de bijhorende richtlijnen zijn beschikbaar op (of via) het NBB Supervision Portal (OneGate). Deze verplichtingen en richtlijnen kunnen worden aangepast. De erkend commissaris ziet erop toe dat de rapporterende instelling de juiste versie gebruikt.

1. Kredietinstellingen

1.1. Periodieke staten

Onder "periodieke staten" wordt de rapportering overeenkomstig artikel 225, eerste lid, 2° van de bankwet verstaan die bij of krachtens de volgende regelgevende bepalingen en teksten aan de toezichthouder moet worden bezorgd:

a) Op Europees niveau en op SSM-niveau:

- de artikelen 430, leden 1 tot en met 7 en 430 bis van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012 (CRR);
- de ter uitvoering van de voornoemde bepalingen vastgestelde Uitvoeringsverordening (EU) 2021/451 van de Commissie van 17 december 2020 tot vaststelling van technische uitvoeringsnormen voor de toepassing van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad wat betreft de rapportage aan de toezichthoudende autoriteit door instellingen en tot intrekking van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014. Deze verordening werd herhaaldelijk gewijzigd en betreft de volgende rapporteringen: eigen vermogen en eigenvermogensvereisten (COREP sensu stricto - bijlagen I en II), financiële informatie (FINREP overeenkomstig de IFRS of de GAAP - bijlagen III tot en met V), verliezen die voortvloeien uit leningen die gegarandeerd worden door onroerend goed (bijlagen VI en VII), grote blootstellingen en concentratierisico (bijlagen VIII en IX), hefboomratio (bijlagen X en XI), liquiditeit (bijlagen XII en XIII), gegevenspuntenmodel (bijlage XIV), validatieformules (bijlage XV), activabezwarende (asset encumbrance - bijlagen XVI en XVII), extra maatstaven voor het monitoren van de liquiditeit (bijlagen XVIII tot en met XXIII) en liquiditeitsdekkingsvereisten (bijlagen XXIV en XXV), en de rapportering om mondiaal systeemrelevante instellingen te identificeren (bijlagen XXVI tot en met XXVIII);
- Uitvoeringsverordening (EU) 2021/453 van de Commissie van 15 maart 2021 tot vaststelling van technische uitvoeringsnormen voor de toepassing van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad inzake specifieke rapportagevereisten voor marktrisico;

- Verordening (EU) 2015/534 van de Europese Centrale Bank van 17 maart 2015 betreffende rapportage van financiële toezichtinformatie (ECB/2015/13) (deze verordening betreft voornamelijk FINREP op solobasis);
 - de vragen en antwoorden over de prudentiële verslaggeving die door de EBA gepubliceerd zijn op haar website, onder de rubriek "Single Rulebook Q&A" (<http://www.eba.europa.eu/single-rule-book-qa>).
- b) Op nationaal niveau: de artikelen 106, §§ 1 en 2 (kredietinstellingen naar Belgisch recht), 317 en 318 (bijkantoren in België van kredietinstellingen die onder een andere lidstaat ressorteren) en 335 (bijkantoren in België van kredietinstellingen van derde landen) van de bankwet, die naast de in punt a) hierboven vermelde rapporteringen ook de volgende rapporteringen opleggen, afhankelijk van het type instelling:
- Schema A, Boek I;
 - circulaire NBB_2020_42 over de EBA-richtsnoeren EBA/GL/2019/05 van 9 december 2019 betreffende geharmoniseerde definities en templates voor financieringsplannen van kredietinstellingen krachtens aanbeveling A4 van het Europees Comité voor Systeemrisico's (ECSR) van 20 december 2012 inzake de financiering van kredietinstellingen (ECSR/2012/2);
 - circulaire NBB_2022_20 over de verplichting tot periodieke kwalitatieve en kwantitatieve rapportering over de handelsactiviteiten voor eigen rekening;
 - circulaire NBB_2023_07 over de richtsnoeren inzake gezonde beheerpraktijken en rapportering over het aan de niet-handelsactiviteiten verbonden renterisico en creditspreadrisico;
 - circulaire NBB_2023_17 over de rapporteringsverplichtingen inzake het aan de niet-handelsactiviteiten verbonden renterisico en creditspreadrisico.

1.2. Controleaanpak

Er wordt een specifieke aanpak gehanteerd voor het nazicht aan het einde van het eerste boekhoudkundig halfjaar en de controle aan het einde van het boekjaar van de periodieke staten van de kredietinstellingen. Bij deze aanpak wordt uitgegaan van een analyse van de toegevoegde waarde van de tussenkomst van de erkend commissaris, rekening houdend met de aard van de gerapporteerde tabellen en met een rotatie van de controlewerkzaamheden. Aan het einde van deze periode van 3 jaar moeten alle periodieke staten van de kredietinstelling gecontroleerd zijn door de erkend commissaris.

Deze aanpak is erop gericht:

- bijzondere aandacht te besteden aan de belangrijkste periodieke staten, door specifieke procedures toe te passen voor het nazicht en de controle;
- de werkzaamheden van de erkend commissaris toe te spitsen op de periodieke staten waarvoor zijn tussenkomst het meeste nut heeft voor de toezichthouder, en tijd vrij te maken voor de opstelling van het omstandig verslag; en,
- de toezichthouder de nodige flexibiliteit te bieden om de erkend commissaris te verzoeken, in geval van bijzondere omstandigheden, bepaalde aanvullende periodieke staten te controleren.

1.3. Indeling van de periodieke staten

De toegepaste controleaanpak houdt in dat de periodieke verslagen ingedeeld worden in 4 categorieën, gaande van A tot D:

A. Beperkt nazicht aan het einde van het eerste boekhoudkundig halfjaar (30 juni)

De volgende tabellen, die betrekking hebben op de belangrijkste financiële cijfers en prudentiële elementen worden onderworpen aan een beperkt nazicht (beperkte mate van zekerheid):

- Balans, staten van het nettoresultaat, het totaal resultaat en de verrichtingen buitenbalans volgens FINREP en Schema A;

- COREP-tabellen voor de toereikendheid van het eigen vermogen, overgangsbepalingen en groepssolvabiliteit;
- Belangrijkste tabellen inzake het liquiditeitsdekkingsvereiste (LCR) en het vereiste inzake de minimale netto stabiele financiering (NSFR);
- Tabel voor grote risico's (large exposures);
- Berekening van de hefboomratio; en
- Tabel F_22.02 - *Bij de verleende diensten betrokken activa* voor depositobanken¹.

B. Controle op het einde van het boekjaar (31 december)

Naast de tabellen die hierboven zijn opgenomen en die onderworpen worden aan het beperkt nazicht aan het einde van het eerste boekhoudkundig halfjaar, worden de volgende tabellen onderworpen aan een controle (redelijke mate van zekerheid):

- de meeste FINREP-tabellen (met uitzondering van de hieronder vermelde tabellen);
- de belangrijkste COREP-tabellen met betrekking tot het operationeel risico, het kredietrisico en het marktrisico;
- de rapportering over activabezwaren (asset encumbrance);
- de balans van financiële instrumenten; en
- de COREP-tabellen met de geografische uitsplitsing voor depositobanken.

C. Rotatie van de controlewerkzaamheden

Voor de volgende periodieke staten wordt één enkele controle uitgevoerd over een periode van 3 jaar. (wat ook overeenkomt met de duur van het revisoraal mandaat):

- FINREP-tabellen met aanvullende gegevens over het kredietrisico;
- FINREP-tabellen over de geografische uitsplitsing;
- FINREP-tabellen over de activiteiten buiten de balansstelling (gestructureerde entiteiten en reële waarde);
- Tabel F_22.02 - "Bij de verleende diensten betrokken activa" voor depositobanken;
- Beschrijvende COREP-tabellen; en
- Proprietary trade reporting.

Voor de prioritering van de controle van deze tabellen over de periode van 3 jaar zal een afzonderlijke mededeling worden gericht aan de erkend commissarissen.

D. Aanvullende tabellen op verzoek van de toezichthouder in specifieke omstandigheden

Naast de voornoemde werkzaamheden kan de toezichthouder op basis van zijn beoordeling van de prudentiële risico's verzoeken om bepaalde aanvullende periodieke staten in de scope van de controle van de erkend commissaris op te nemen, hetzij op het niveau van een kredietinstelling, hetzij voor bepaalde categorieën kredietinstellingen (SI's en LSI's). In dat geval stelt hij de betrokken kredietinstelling(en) in kennis van zijn verzoek.

1.4. Mededeling

De gedetailleerde lijst van de periodieke staten met hun indeling in de voornoemde categorieën A tot en met D zal door de Bank worden meegedeeld aan het IREFI, die deze lijst zo snel mogelijk doorgeeft aan de erkend commissarissen voor de sector van de kredietinstellingen.

2. Beursvennootschappen

Wat betreft de **grote beursvennootschappen**, zoals gedefinieerd in artikel 3, 5° van de wet van 20 juli 2022 op het statuut van en het toezicht op beursvennootschappen en houdende diverse bepalingen (hierna "de wet op de beursvennootschappen"), dient de erkend commissaris verslag uit te

¹ CIK, Euroclear Bank, Euroclear SA/NV & Bank of New York Mellon

brenge over de periodieke staten overeenkomstig artikel 198, § 2 van die wet juncto artikel 225, eerste lid, 2° van de bankwet.

De periodieke staten waarover de erkend commissaris verslag moet uitbrengen overeenkomstig bovenvermelde bepalingen zijn meer bepaald de periodieke staten die bij of krachtens de volgende regelgevende bepalingen en teksten aan de toezichthouder moeten worden bezorgd:

a) Op Europees niveau:

- de artikelen 430 en 430 bis van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012 (CRR);
- de ter uitvoering van de voornoemde bepalingen vastgestelde Uitvoeringsverordening (EU) 2021/451 van de Commissie van 17 december 2020 tot vaststelling van technische uitvoeringsnormen voor de toepassing van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad wat betreft de rapportage aan de toezichthoudende autoriteit door instellingen en tot intrekking van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014. Deze verordening werd herhaaldelijk gewijzigd en betreft de volgende rapporteringen (idem als voor kredietinstellingen): eigen vermogen en eigenvermogensvereisten (COREP *sensu stricto* - bijlagen I en II), financiële informatie (FINREP overeenkomstig de IFRS of de GAAP - bijlagen III tot en met V - enkel voor genoteerde beursvennootschappen), verliezen die voortvloeien uit leningen die gegarandeerd worden door onroerend goed (bijlagen VI en VII), grote blootstellingen en concentratierisico (bijlagen VIII en IX), hefboomratio (bijlagen X en XI), liquiditeit (bijlagen XII en XIII), gegevenspuntenmodel (bijlage XIV), validatieformules (bijlage XV) en activabezwaarig (asset encumbrance - bijlagen XVI en XVII), extra maatstaven voor het monitoren van de liquiditeit (bijlagen XVIII tot en met XXIII) en liquiditeitsdekkingsvereiste (bijlagen XXIV en XXV);
- Uitvoeringsverordening (EU) 2021/453 van de Commissie van 15 maart 2021 tot vaststelling van technische uitvoeringsnormen voor de toepassing van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad inzake specifieke rapportagevereisten voor marktrisico;
- artikel 55, lid 5 van Verordening (EU) 2019/2033 van het Europees Parlement en de Raad van 27 november 2019 betreffende prudentiële vereisten voor beleggingsondernemingen en tot wijziging van Verordeningen (EU) nr. 1093/2010, (EU) nr. 575/2013, (EU) nr. 600/2014 en (EU) nr. 806/2014 (IFR);
- de gedelegeerde verordening tot aanvulling van Verordening (EU) 2019/2033 van het Europees Parlement en de Raad met technische reguleringsnormen tot nadere bepaling van de verplichting tot het verstrekken van informatie aan de relevante bevoegde autoriteiten om doeltreffende monitoring mogelijk te maken van de in artikel 8 bis, lid 1, punten a) en b) van Richtlijn 2013/36/EU bepaalde drempels;
- de vragen en antwoorden over de prudentiële verslaggeving die door de EBA gepubliceerd zijn op haar website, onder de rubriek "*Single Rulebook Q&A*" (<http://www.eba.europa.eu/single-rule-book-qa>).

b) Op nationaal niveau:

- artikel 109, § 6 van de wet op de beursvennootschappen juncto artikel 106, § 2 van de bankwet (zie de in punt a) hierboven vermelde rapporteringen);
- circulaire NBB_2014_14 van 18 november 2014 over de periodieke staten van de beursvennootschappen, in samenhang te lezen met mededeling NBB_2021_13 van 8 juni 2021 over de door de EBA ontwikkelde rapportering;
- circulaire PPB-2007-14-CPB-CPA over de periodieke rapportering van de kredietinstellingen en de beursvennootschappen (tabellen 03.70 "Balans van de financiële instrumenten" en 20.11 "Segregatie inzake cliëntengelden").

Voor de **beursvennootschappen van klasse 2 en 3** ("*overige beursvennootschappen*"), dient de erkend commissaris verslag uit te brengen over de periodieke staten overeenkomstig artikel 198, § 1, 2° van de wet op de beursvennootschappen.

De periodieke staten waarover de erkend commissaris verslag moet uitbrengen overeenkomstig bovenvermelde bepalingen zijn meer bepaald de periodieke staten die bij of op grond van de volgende regelgevende bepalingen en teksten aan de toezichthouder moeten worden bezorgd:

- a) Op Europees niveau:
- de artikelen 54, lid 3 en 55, lid 5 van Verordening (EU) 2019/2033 van het Europees Parlement en de Raad van 27 november 2019 betreffende prudentiële vereisten voor beleggingsondernemingen en tot wijziging van Verordeningen (EU) nr. 1093/2010, (EU) nr. 575/2013, (EU) nr. 600/2014 en (EU) nr. 806/2014 (IFR);
 - de ter uitvoering van de voornoemde bepalingen vastgestelde Uitvoeringsverordening (EU) 2021/2284 van de Commissie van 10 december 2021 tot vaststelling van technische uitvoeringsnormen voor de toepassing van Verordening (EU) 2019/2033 van het Europees Parlement en de Raad wat betreft toezichtrapportage en openbaarmakingen door beleggingsondernemingen; deze verordening werd herhaaldelijk gewijzigd en betreft de volgende rapporteringen: rapportering voor beleggingsondernemingen niet zijnde kleine en niet-verweven beleggingsondernemingen (bijlagen I en II), kleine en niet-verweven beleggingsondernemingen (bijlagen III en IV), gegevenspuntenmodel en validatieformules (bijlage V) en de rapportering over het groepskapitaalcriterium (bijlagen VIII & IX);
 - de gedelegeerde verordening tot aanvulling van Verordening (EU) 2019/2033 van het Europees Parlement en de Raad met technische reguleringsnormen tot nadere bepaling van de verplichting tot het verstrekken van informatie aan de relevante bevoegde autoriteiten om doeltreffende monitoring mogelijk te maken van de in artikel 8 bis, lid 1, punten a) en b) van Richtlijn 2013/36/EU bepaalde drempels.
- b) Op nationaal niveau:
- artikel 109, § 2 van de wet op de beursvennootschappen (zie de in punt a) hierboven vermelde rapporteringen);
 - circulaire NBB_2014_14 van 18 november 2014 over de periodieke staten van de beursvennootschappen, in samenhang te lezen met mededeling NBB_2021_13 van 8 juni 2021 over de door de EBA ontwikkelde rapportering;
 - circulaire PPB-2007-14-CPB-CPA over de periodieke rapportering van de kredietinstellingen en de beursvennootschappen (tabellen 03.70 "Balans van de financiële instrumenten" en 20.11 "Segregatie inzake cliëntengelden").

Voor de **bijkantoren in België van beleggingsondernemingen die ressorteren onder het recht van een andere lidstaat van de EER**, voor zover de instelling in België geldmiddelen van beleggers in ontvangst mag nemen of de diensten bedoeld in artikel 2, 2°, punt 1 van de wet van 25 oktober 2016 betreffende de toegang tot het beleggingsdienstenbedrijf en betreffende het statuut van en het toezicht op de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies mag verrichten, wordt met periodieke informatieverstrekking bedoeld de volgende staten:

- een periodieke staat (die uitsluitend is samengesteld uit een balans en een resultatenrekening);
- bijkomende gegevens over de in België verstrekte beleggingsdiensten en nevendiensten.

3. Beleggingsholdings en gemengde financiële holdings naar Belgisch recht die zijn onderworpen aan het toezicht op geconsolideerde basis of het toezicht op de naleving van het groepskapitaal criterium voor een groep beleggingsondernemingen dat wordt uitgeoefend door de Nationale Bank van België

Deze instellingen hebben hetzelfde statuut als "gewone" beursvennootschappen en moeten dezelfde rapporteringen indienen, namelijk rapporteringen voor beursvennootschappen van categorie 2 of 3 (bijlagen I – IV), tenzij ze een afwijking hebben verkregen van de toezichthouder, in welk geval de rapportering over het groepskapitaal criterium (Group Capital Test) moet worden ingediend (bijlagen VIII en IX)

4. Betalingsinstellingen

Onder "periodieke staten" wordt verstaan de gedetailleerde financiële staten en andere cijfergegevens bedoeld in artikel 77 van de wet van 11 maart 2018 betreffende het statuut van en het toezicht op de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld, en de toegang tot betalingssystemen (hierna "de wet van 11 maart 2018"), waaronder bepaalde staten die de betalingsinstellingen aan de NBB bezorgen met het oog op de naleving van verplichtingen of bepalingen van de wet van 11 maart 2018 of van haar uitvoeringsbesluiten en -reglementen of de uitvoeringsmaatregelen van Richtlijn (EU) 2015/2366 (de herziene richtlijn betalingsdiensten).

Circulaire NBB_2018_31 van 3 december 2021 inzake het schema van periodieke rapportering door de betalingsinstellingen somt de periodieke staten op die aan de Bank moeten worden meegedeeld en bepaalt de wijze van mededeling van deze staten.

5. Instellingen voor elektronisch geld

Onder "periodieke staten" wordt verstaan de gedetailleerde financiële staten en andere cijfergegevens bedoeld in artikel 197, § 2 van de wet van 11 maart 2018, waaronder bepaalde staten die de instellingen voor elektronisch geld aan de NBB bezorgen met het oog op de naleving van verplichtingen of bepalingen van de wet van 11 maart 2018, of van haar uitvoeringsbesluiten en -reglementen of de uitvoeringsmaatregelen van Richtlijn (EU) 2009/110/EG (de richtlijn elektronisch geld).

Circulaire NBB_2019_10 van 3 december 2021 inzake het schema van periodieke rapportering door de instellingen voor elektronisch geld somt de periodieke staten op die aan de Bank moeten worden meegedeeld en bepaalt de wijze van mededeling van deze staten.

6. Centrale effectenbewaarinstellingen, instellingen die ondersteuning verlenen aan centrale effectenbewaarinstellingen, en depositobanken

Artikel 38 van het koninklijk besluit van 26 september 2005 houdende het statuut van de vereffeningsinstellingen en de met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instellingen (hierna "het koninklijk besluit van 26 september 2005") bepaalt dat de vereffeningsinstellingen en de met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instellingen, die nu "centrale effectenbewaarinstellingen, instellingen die ondersteuning verlenen aan centrale effectenbewaarinstellingen en depositobanken" worden genoemd, aan de NBB maandelijks en in de vorm en binnen de termijn die deze laatste bepaalt, een boekhoudkundige positie op geconsolideerde en niet-geconsolideerde basis moeten bezorgen, tot de inwerkingtreding van de uitvoeringsbepalingen van de artikelen 24 en 25, § 3 van het genoemde besluit. Onder "periodieke staten" wordt verstaan de staten en de cijfergegevens die de vereffeningsinstellingen en met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instellingen momenteel aan de NBB overmaken op conventionele basis.

Voor de tabellen inzake de naleving van de reglementaire normen en verplichtingen in uitvoering van artikel 13 van het koninklijk besluit van 26 september 2005 (eigenvermogenstabellen), en tot de inwerkingtreding van de uitvoeringsbepalingen van dit artikel, zijn de regels bedoeld in het

uitvoeringsbesluit van artikel 98 van de bankwet van toepassing op de vereffeningsinstellingen en de met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instellingen op geconsolideerde en niet-geconsolideerde basis.² Deze tabellen omvatten dan ook de door de NBB opgelegde COREP-tabellen (tabellen voor de monitoring van de naleving van het eigenvermogensreglement) en Pijler II-tabellen, zowel op vennootschappelijke als op geconsolideerde basis.

7. Goedgekeurde en / of aangewezen financiële holdings naar Belgisch recht

Onder "periodieke staten" wordt verstaan de gedetailleerde financiële staten en andere cijfergegevens bedoeld in de Europese regelgeving en in artikel 205, § 4 van de bankwet.

De rapporteringsverplichtingen zijn identiek aan deze voor kredietinstellingen, maar gelden enkel op geconsolideerde basis. In het algemeen gaat het om de volgende gegevens:

- FINREP op geconsolideerde basis;
- de zogenaamde COREP-tabellen (alle tabellen voor de monitoring van de naleving van het eigenvermogensreglement, evenwel met uitsluiting van het vereiste inzake de algemene solvabiliteitscoëfficiënt, het vereiste ter dekking van de vaste activa en het vereiste inzake dekking van de vaste kosten) en de zogenaamde IRRBB-tabel³.

Er wordt voor deze holdings verwezen naar de rapporteringen die opgenomen zijn in bijlage 1 bij mededeling NBB_2022_30 over de rapporteringen die moeten worden ingediend door (gemengde) financiële holdings naar Belgisch recht als gevolg van de wijziging van hun toezichtsregime in de bankwet. Voor deze goedgekeurde en/of aangewezen financiële holdings naar Belgisch recht wordt *mutatis mutandis* dezelfde controleaanpak gehanteerd als deze die voor de kredietinstellingen van toepassing is.

8. Goedgekeurde en/of aangewezen gemengde financiële holdings naar Belgisch recht

Onder "periodieke staten" wordt verstaan de financiële staten bedoeld in artikel 193, § 1 van de bankwet en artikel 463, § 1 van de toezichtswet verzekeringen:

- een boekhoudstaat die betrekking heeft op de financiële positie van het financieel conglomeraat, bestaande uit minstens de balans en de resultatenrekening;
- een staat waaruit de naleving blijkt van de normen bepaald bij of krachtens artikel 190, § 1, eerste lid, 1° (naleving van het vereiste dat het eigen vermogen steeds minstens gelijk moet zijn aan het solvabiliteitsvereiste), artikel 191, § 3 (begrenzingsnormen of andere evenwaardige toezichtsmaatregelen ter beheersing van de risicoconcentratie op het niveau van een financieel conglomeraat), en artikel 192, § 3 (begrenzingsnormen of andere evenwaardige toezichtsmaatregelen ter verwezenlijking van de doelstellingen van het aanvullende groepstoezicht inzake intragroepsverrichtingen), en een staat met opgave van de significante risicoconcentraties en significante intragroepsverrichtingen als bedoeld in artikel 191, § 1, tweede lid, 1° (identificatie en rapportering van significante risicoconcentraties) en in artikel 192, § 1, tweede lid, 1° (identificatie en rapportering van significante intragroepsverrichtingen)⁴.

Het gaat om de verklaringen die minstens twee keer per jaar aan de toezichthouder moeten worden overgemaakt.

² Zie artikel 37 van het koninklijk besluit van 26 september 2005.

³ De volgende rapporteringen zijn dus niet vereist: COREP solo, Schema A, handelsactiviteiten voor eigen rekening, financieringsplannen.

⁴ Uitvoeringsverordening (EU) 2022/2454 van de Commissie van 14 december 2022 tot vaststelling van technische uitvoeringsnormen voor de toepassing van Richtlijn 2002/87/EG van het Europees Parlement en de Raad wat betreft toezichtrapportage over risicoconcentraties en intragroepstransacties, evenals de rectificatie van deze uitvoeringsverordening van 6 maart 2024 (2024/90151).

9. (Gemengde) financiële holdings naar buitenlands recht

Zie circulaire (hoofdstuk 3.8).

10. Verzekerings- en herverzekeringsondernemingen

De (statutaire of geconsolideerde) periodieke staten waarover de erkend commissaris verslag moet uitbrengen overeenkomstig de artikelen 332 en 333 van de toezichtswet verzekeringen, zijn meer bepaald de periodieke staten die bij of krachtens de volgende regelgevende bepalingen en teksten moeten worden ingediend:

a) Op Europees niveau, in het algemeen:

- i.* 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;
- ii.* Uitvoeringsverordening (EU) 2015/2452 van 2 december 2015 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;
- iii.* de kwalitatieve verslagen bedoeld in de artikelen 291 en 304 van 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 (Solvabiliteit II).

De volgende templates van Uitvoeringsverordening (EU) 2023/894 maken voor de verzekeringsondernemingen echter geen deel uit van de periodieke staten:

- S.01.03 Basic Information - RFF and matching adjustment portfolios
- S.02.02 Liabilities by currency
- S.04.02 Information on class 10 in Part A of Annex I of Solvency II Directive, excluding carrier's liability
- S.04.03 Basic Information – list of underwriting entities
- S.04.04 Activity by country – location of underwriting
- S.05.02 Premiums, claims and expenses by country
- S.06.04 Climate change-related risks to investments
- S.12.02 Life and Health SLT Technical Provisions - by country
- S.14.01 Life obligations analysis
- S.14.02 Non-Life obligations analysis
- S.14.03 Cyber underwriting risk
- S.14.04 Liquidity risk for life business [Financial Stability]
- S.14.05. Liquidity risk for non-life business [Financial Stability]
- S.17.03 Non-Life Technical Provisions - By country
- S.19.01 Non-life insurance claims

- S.21.01 Loss distribution risk profile
- S.21.02 Underwriting risks non-life
- S.21.03 Non-life distribution of underwriting risks - by sum insured
- S.22.04 Information on the transitional on interest rates calculation
- S.22.05 Overall calculation of the transitional on technical provisions
- S.22.06 Best estimate subject to volatility adjustment by country and currency
- S.25.04 Solvency Capital Requirement [Financial Stability]
- S.29.02 Excess of Assets over Liabilities - explained by investments and financial liabilities
- S.29.03 Excess of Assets over Liabilities - explained by technical provisions
- S.29.04 Detailed analysis per period - Technical flows versus Technical provisions
- S.30.01 Facultative covers for non-life and life business basic data
- S.30.02 Facultative covers for non-life and life business shares data
- S.30.03 Outgoing Reinsurance Program basic data
- S.30.04 Outgoing Reinsurance Program shares data
- S.31.01 Share of reinsurers [including Finite Reinsurance and SPV's]
- S.31.02 Information on Special Purpose Vehicles
- S.38.01 Duration of technical provisions [Financial Stability]
- S.39.01 Profit and Loss [Financial Stability]
- S.40.01 Profit or Loss sharing [Financial Stability]
- S.41.01 Lapses [Financial Stability]
- S.52.01 PEPP and PEPP saver information
- E.01.01 Deposits to cedants – line-by-line reporting [ECB add-on]
- E.02.01 Pension entitlements [ECB add-on]
- E.04.01 Investment revenues and expenses (part of TP and excess of assets over liabilities) [ECB add-on]

Wat betreft de kwalitatieve verslagen bedoeld in punt a), iii hierboven, dient de erkende commissaris geen volledig nazicht te doen, maar uitsluitend de onderstaande **bijkomende verklaring** af te leggen:

“Na analyse van de kwalitatieve verslagen werden geen inconsistenties vastgesteld tussen de kwalitatieve verslagen en de kwantitatieve rapporteringsonderdelen.”

b) Op nationaal niveau:

- i. circulaire NBB_2016_02 over de bijkomende rapportering van standaardformulecijfers voor ondernemingen met een goedgekeurd (partieel) intern model;
- ii. circulaire NBB_2017_10 over de rapportering met betrekking tot de doorlopende inventaris;
- iii. circulaire NBB_2018_16 over de rapportering inzake renterisico.

De liquiditeitsrapportering, die driemaandelijks wordt verstrekt en omschreven wordt in circulaire NBB_2018_17 over liquiditeitsrapportering, moet niet worden gecontroleerd of beoordeeld door de erkend commissarissen.

11. Belgische verzekerings- of herverzekeringsgroepen

Overeenkomstig de artikelen 430 (juncto de artikelen 332 en 333), 433 en 434 van de toezichtswet verzekeringen, brengt de erkend commissaris verslag uit aan de Bank over:

- de periodieke financiële informatie op het einde van het eerste halfjaar en op het einde van het boekjaar van de verzekeringsholding naar Belgisch recht of van de gemengde financiële holding naar Belgisch recht; en
- de periodieke financiële informatie die op het einde van het eerste halfjaar en op het einde van het boekjaar geconsolideerd is op het niveau van de verzekerings- of herverzekeringsgroep.

De volgende templates van Uitvoeringsverordening (EU) 2023/894 maken voor verzekeringsgroepen geen deel uit van de periodieke staten:

- S.01.03 Basic Information - RFF and matching adjustment portfolios
- S.02.02 Liabilities by currency
- S.05.02 Premiums, claims and expenses by country
- S.14.04 Liquidity risk for life business [Financial Stability]
- S.14.05 Liquidity risk for non-life business [Financial Stability]
- S.25.04 Solvency Capital Requirement [Financial Stability]
- S.31.01 Share of reinsurers [including Finite Reinsurance and SPV's]
- S.31.02 Information on Special Purpose Vehicles
- S.38.01 Duration of technical provisions [Financial Stability]
- S.39.01 Profit and Loss [Financial Stability]
- S.40.01 Profit or Loss sharing [Financial Stability]
- S.41.01. Lapses [Financial Stability]