# 4. Lijst van de bijlagen die in het kader van Fase 1 bij het vergunningsmemorandum moeten worden gevoegd

|  |  |
| --- | --- |
| Nr. | Naam |
| **4.1. Algemene bijlagen betreffende de vergunningsaanvraag** | |
| 1. | Gegevens over de verantwoordelijke voor de vergunningsaanvraag en over de contactpersoon |
| 2. | [Gegevens over de onderneming](../Tsource-2017/2.doc) |
| 3. | [Formulier over (i) de verzekeringstakken waarvoor de vergunning wordt aangevraagd, (ii) de herverzekeringsactiviteiten en (iii) andere activiteiten](../Tsource-2017/3.doc) |
| **4.2. Bijlagen betreffende de governanceaspecten** | |
| 4. | Formulieren in te vullen door de kandidaat-verwervers van een gekwalificeerde deelneming <https://www.nbb.be/nl/artikels/mededeling-cbfa200931-mededeling-aan-de-kandidaat-aandeelhouders-en-aan-de-overdragers> |
| 5. | Ontwerpstatuten (of, voor reeds opgerichte ondernemingen, het ontwerp van statutenwijziging en het ontwerp van gecoördineerde statuten) |
| 6. | Ontwerp van "fit & proper"-beleid en lijst met een samenvatting van de voorgenomen samenstelling van de raad van bestuur, van het directiecomité, in voorkomend geval van de gespecialiseerde comités van de raad van bestuur (auditcomité, risicocomité en remuneratiecomité) en de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties |
| 7. | "Fit & proper"-formulieren in te vullen door de kandidaten voor de functie van (uitvoerend of niet-uitvoerend) bestuurder, lid van het directiecomité (niet-bestuurder) en verantwoordelijke voor de onafhankelijke controlefuncties (risicobeheer, actuariële functie, compliance en interne audit)  <htps://www.nbb.be/nl/artikels/circulaire-nbb201302-deskundigheid-en-professionele-betrouwbaarheid-fit-proper> |
| 8. | Ontwerp van 'interne regels' inzake onverenigbaarheden / cumulatie van mandaten |
| 9. | Formulieren met betrekking tot de "leningen, kredieten, waarborgen en verzekeringsovereenkomsten voor leiders, aandeelhouders en verbonden personen" => in te dienen vanaf mei 2018 (circulaire verschijnt binnenkort op de website van de Bank) |
| 10. | Ontwerp van risicobeleid: *Beleid inzake risicobereidheid en algemeen risicobeheerbeleid dat, met name, de volgende beleidslijnen omvat: a) beleid inzake het beheer van het verzekeringstechnisch risico en het reserveringsrisico, b) beleid inzake het beheer van activa en passiva (asset-liability management of ALM), c) beleid inzake het beheer van het beleggingsrisico, d) beleid inzake het beheer van het liquiditeitsrisico, e) beleid inzake het beheer van het concentratierisico, f) beleid inzake het beheer van het operationele risico, g) herverzekeringsbeleid, h) beleid inzake winstdeling, i) beleid inzake hypothecair krediet (in voorkomend geval), j) beleid inzake de rapportering aan de Bank, en k) ORSA-beleid* |
| 11. | Ontwerpcharters voor risicobeheer, de actuariële functie, compliance en interne audit |
| 12. | Organogram bij de aanvang van de activiteiten |
| 13. | *Ontwerpen van (i) beleggingsbeleid, (ii) kapitaalbeheerbeleid en "management action plan", en (iii) beleid voor de waardering van activa en passiva* |
| 14. | Ontwerp van uitbestedingsbeleid en ontwerpen van vergunningsovereenkomsten |
| 15. | Ontwerp van beloningsbeleid |
| 16. | Ontwerpbeleidslijnen inzake (i) integriteit, (ii) whistleblowing en belangenconflicten |
| 17. | [Voorstel tot aanstelling van een erkend commissaris of een erkende revisorenvennootschap](../Tsource-2017/17.doc) |
| **4.3. Bijlagen betreffende de technische en financiële aspecten** | |
| 18. | [Balansprognosen](../Tsource-2017/18.xlsx) |
| 19. | [Raming van het solvabiliteitskapitaalvereiste – standaardformule](../Tsource-2017/19.xlsx) |
| 20. | [Raming van het solvabiliteitskapitaalvereiste – gedeeltelijk intern model](../Tsource-2017/20.xlsx) |
| 21. | [Raming van het solvabiliteitskapitaalvereiste – intern model](../Tsource-2017/21.xlsx) |
| 22. | [Raming van het minimumkapitaalvereiste – niet-leven](../Tsource-2017/22.xlsx) |
| 23. | [Raming van het minimumkapitaalvereiste – leven](../Tsource-2017/23.xlsx) |
| 24. | [Raming van de financiële middelen](../Tsource-2017/24.xlsx) |
| 25. | [Raming van de kosten, premies, bijdragen en schadegevallen – niet-leven](../Tsource-2017/25.xlsx) |
| 26. | [Raming van de kosten, premies, bijdragen en schadegevallen – leven](../Tsource-2017/26.xlsx) |