de Berlaimontlaan 14 - BE-1000 Brussel
tel. +32 2 221 24 33 – fax 32 2 221 31 04
ondernemingsnummer: 0203.201.340
RPR Brussel
www.nbb.be

BanqueNationaleBank DE BELGIQUE VAN BELGIË
Eurosystem

Mededeling

Brussel, 13 september 2018

Kenmerk: NBB_2018_23

uw correspondent:
Nicolas Strypstein
tel. +32 2 221 44 74 – fax +32 2 221 31 04
nicolas.strypstein@nbb.be

Verzekering en herverzekering - Bijwerking van de overkoepelende circulaire betreffende het governancesysteem

Toepassingsveld

- *Verzekerings- en herverzekeringsondernemingen naar Belgisch recht (met uitzondering van kleine verzekeringsondernemingen naar Belgisch recht als bedoeld in de artikelen 275 en 276[1] of lokale verzekeringsondernemingen als bedoeld in artikel 294 van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen (hierna de "Solvabiliteit II-wet" genoemd));*
- *Bijkantoren van ondernemingen van derde landen die in België een verzekerings- of herverzekeringsactiviteit uitoefenen (met dien verstande dat voor het bijkantoor in België naar behoren rekening wordt gehouden met de afwezigheid van een rechtspersoon en met bepaalde vennootschapsorganen en -mechanismen); en*
- *Entiteiten die verantwoordelijk zijn[2] voor een verzekerings- of herverzekeringsgroep naar Belgisch recht in de zin van de artikelen 339, 2°, en 343 van de Solvabiliteit II-wet of voor een financieel conglomeraat naar Belgisch recht in de zin van de artikelen 340, 1°, en 343 van de Solvabiliteit II-wet.*

Samenvatting/Doelstelling

Via deze mededeling stelt de Nationale Bank van België (hierna "de Bank") de verzekerings- en herverzekeringsondernemingen in kennis van de bijwerking van circulaire 2016_31 over de prudentiële verwachtingen van de Nationale Bank van België inzake het governancesysteem voor de verzekerings- en herverzekeringssector.

1 Bepalingen die met name verwijzen naar artikel 272 van de Solvabiliteit II-wet, dat voorwaarden bevat inzake inkomsten uit premies, totale technische voorzieningen, verzekeringsactiviteiten ter dekking van aansprakelijkheids-, krediet- en borgtochtverzekeringsrisico's, en activiteiten in het buitenland.

2 En meer bepaald verzekerings- of herverzekeringsondernemingen naar Belgisch recht die een deelnemende onderneming in ten minste één verzekerings- of herverzekeringsonderneming in de Europese Economische Ruimte of van een derde land zijn, verzekerings- of herverzekeringsondernemingen naar Belgisch recht met als moederonderneming een gemengde verzekeringsholding of gemengde financiële holding in de Europese Economische Ruimte of van een derde land en verzekeringsholdings of gemengde financiële holdings naar Belgisch recht die moederondernemingen zijn van een verzekerings- of herverzekeringsonderneming naar Belgisch recht, voor zover deze onderworpen zijn aan de wettelijke bepalingen van deze circulaire.

De voornaamste wijzigingen ten aanzien van de versie die werd gepubliceerd op 5 juli 2016 zijn:

i. *verduidelijking van de criteria die door de Bank in aanmerking worden genomen voor de toepassing van het evenredigheidsbeginsel op het gebied van governance;*
ii. *bijwerking van hoofdstuk 1 over de beleidsstructuur, ter omzetting van de recente ontwikkelingen in de wetgeving betreffende de samenstelling en de taken van het auditcomité en de toekenning aan de raad van bestuur van een goedkeuringsbevoegdheid met betrekking tot het integriteitsbeleid, en ter verduidelijking van de regels voor de goedkeuring van de prudentiële rapporteringen en voor de taakverdeling tussen de leden van het directiecomité;*
iii. *toevoeging in hoofdstuk 4 over de organisatiestructuur en het internecontrolesysteem van een nieuwe afdeling waarin de verwachtingen van de Bank met betrekking tot de bewaring van verzekerings- en herverzekeringsdocumenten worden vastgesteld;*
iv. *lichte herziening van hoofdstuk 5 over de onafhankelijke controlefuncties, om met name te verduidelijken wat de verwachtingen van de Bank zijn met betrekking tot de uitbesteding van een onafhankelijke controlefunctie, de cumulatie van verschillende onafhankelijke controlefuncties en de rapportering van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties;*
v. *aanscherping van de in hoofdstuk 7 opgenomen regels inzake uitbesteding, waaronder met name de vaststelling van de inhoud van de aan de Bank te bezorgen kennisgevingsdossiers;*
vi. *toevoeging in hoofdstuk 13 over groepsaspecten van bepaalde verduidelijkingen met betrekking tot het onderscheid tussen een verzekeringsholding en een gemengde verzekeringsholding; en*
vii. *vereenvoudiging van de bij de Bank in te dienen kwalitatieve rapporteringen, waaronder met name de integratie van het governancememorandum in het* Regular Supervisory Report *(RSR), een herziening van de indieningsfrequentie voor het RSR, een aan voorwaarden onderworpen toelating om te verwijzen naar interne documenten en een herziening van de indieningsmodaliteiten voor bepaalde rapporteringen.*

Teneinde aan de sector een volledige en gebruiksvriendelijke IT-tool te bieden, wordt de bijgewerkte circulaire 2016_31 in een "internet friendly" formaat op de website van de Bank gepubliceerd. Op deze website is er ook een herziene versie van de overkoepelende circulaire betreffende het governance systeem waar de veranderingen ten opzicht van de versie van 2016 in "track changes" toegevoegd werden.

Geachte mevrouw
Geachte heer

De wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen (Solvabiliteit II-wet) en de Gedelegeerde Verordening 2015/35 van de Commissie van 10 oktober 2014 tot aanvulling van Richtlijn 2009/138/EG (Gedelegeerde Verordening 2015/35) hebben de voor verzekerings- en herverzekeringsondernemingen geldende kwalitatieve regels inzake governance aangescherpt. Dit nieuwe kader werd nader toegelicht in circulaire 2016_31 van 5 juli 2016 over de prudentiële verwachtingen van de Nationale Bank van België inzake het governancesysteem (overkoepelende circulaire betreffende het governancesysteem).

Sinds de inwerkingtreding van deze nieuwe regeling heeft de Nationale Bank van België (hierna "de Bank") een groot aantal vragen over governance ontvangen en talrijke dossiers in verband met deze nieuwe kwalitatieve regels behandeld.

Tegen deze achtergrond heeft de Bank vastgesteld dat de overkoepelende circulaire betreffende het governancesysteem op verschillende punten moest worden bijgewerkt. Allereerst heeft de Bank, na een eerste balans te hebben opgemaakt van de kwalitatieve periodieke verslagen die sedert de inwerkingtreding van de Solvabiliteit II-wet zijn ingediend, vastgesteld dat haar vereisten op het vlak van "kwalitatieve" rapportering moesten worden aangepast. Daarnaast heeft de Bank opgemerkt dat de door haar in aanmerking genomen evenredigheidscriteria op het gebied van governance dienden te worden verduidelijkt. Voorts is de Bank van oordeel dat haar verwachtingen inzake, bijvoorbeeld, uitbesteding, bewaring van documenten en rapportering van onafhankelijke controlefuncties nauwkeuriger moesten worden omschreven. Ten slotte moesten bepaalde ontwikkelingen in de wetgeving betreffende, met name, het auditcomité en de complianceaspecten nader worden toegelicht.

Deze mededeling heeft derhalve tot doel de overkoepelende circulaire betreffende het governancesysteem bij te werken voor deze verschillende aspecten.

1. Herhaling van de doelstellingen van de overkoepelende circulaire betreffende het governancesysteem

De overkoepelende circulaire betreffende het governancesysteem heeft 3 algemene doelstellingen:

(i) in één enkele tekst de wettelijke en reglementaire teksten inzake governance groeperen die het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen regelen (de Solvabiliteit II-wet, de memorie van toelichting bij die wet, Gedelegeerde Verordening 2015/35, en de reglementen, circulaires en mededelingen van de Bank);
(ii) de richtsnoeren die EIOPA op 14 september 2015 gepubliceerd heeft over het governancesysteem ("guidelines on system of governance") in Belgische regelgeving omzetten; en
(iii) op bepaalde punten toelichting geven bij de aanbevelingen en verwachtingen van de Bank.

De bijgevoegde circulaire wordt "overkoepelende circulaire" genoemd omdat zij verschillende thematische circulaires coördineert en structureert en materiële regels bevat over een aantal onderwerpen.

2. Structuur van de overkoepelende circulaire betreffende het governancesysteem

De overkoepelende circulaire betreffende het governancesysteem is gebaseerd op de verschillende elementen die in de Solvabiliteit II-wet worden opgesomd met het oog op de toepassing van het beginsel dat verzekerings- en herverzekeringsondernemingen over een passend governancesysteem moeten beschikken, om een doeltreffend en voorzichtig beleid van de onderneming te garanderen (zie met name artikel 42 van de Solvabiliteit II-wet).

De overkoepelende circulaire betreffende het governancesysteem is onderverdeeld in 15 hoofdstukken:

1. Beleidsstructuur

2. Geschiktheid van de leiders en van de verantwoordelijken voor de controlefuncties

3. Risicobeheersysteem en ORSA

4. Organisatiestructuur en internecontrolesysteem

5. Onafhankelijke controlefuncties

6. Financieel beheer

7. Uitbesteding

8. Beloning

9. Integriteit (ondernemingswaarden, whistleblowing, voorkoming van witwassen van geld en belangenconflicten)

10. IT-infrastructuur

11. Continuïteitsbeleid, noodplannen en herstelplannen

12. Geschiktheid van de aandeelhouders en vennoten

13. Groepsaspecten

14. Beoordeling van de doeltreffendheid van het governancesysteem door het directiecomité

15. Rapportering inzake governance

De structuur van de overkoepelende circulaire betreffende het governancesysteem blijft na de bijwerking onveranderd. Elk hoofdstuk begint nog steeds met een kader waarin de geldende wetgeving wordt vermeld en waarin wordt verwezen naar de onderliggende thematische circulaires en naar de EIOPA-richtsnoeren over het governancesysteem.

3. Overzicht van de voornaamste wijzigingen in de overkoepelende circulaire betreffende het governancesysteem ten aanzien van de versie van 5 juli 2016

De wijzigingen ten aanzien van de op 5 juli 2016 gepubliceerde versie kunnen als volgt worden samengevat:

3.1. Inleiding: Evenredigheidscriteria

De inleiding van de overkoepelende circulaire betreffende het governancesysteem werd aangepast om te verduidelijken welke criteria de Bank in aanmerking neemt bij de toepassing van het evenredigheidsbeginsel, met name op het gebied van governance.

Deze criteria zijn gebaseerd op de Solvabiliteit II-wet en stellen de Bank in staat om de verzekerings- en herverzekeringsondernemingen en de verzekerings- en herverzekeringsgroepen in te delen in 2 categorieën:

- significante ondernemingen/groepen; en

- minder significante ondernemingen/groepen.

De door de Bank gevolgde methodologie voor de toepassing van de evenredigheidscriteria wordt niet bekendgemaakt. Niettemin worden de verzekerings- en herverzekeringsondernemingen/-groepen in kennis gesteld van hun aanmerking als “significante onderneming/groep” of “minder significante onderneming/groep” **via een individuele ad-hocbrief van de Bank**.

3.2. Hoofdstuk 1 “Beleidsstructuur”: integratie van de recente wettelijke ontwikkelingen inzake het auditcomité en compliance

In hoofdstuk 1 "Beleidsstructuur" van de overkoepelende circulaire betreffende het governancesysteem werden verschillende aanpassingen aangebracht om rekening te houden met de ontwikkelingen in de wetgeving op het gebied van de samenstelling en de taken van het auditcomité en de toekenning aan de raad van bestuur van een goedkeuringsbevoegdheid met betrekking tot het integriteitsbeleid, en om bepaalde regels inzake de goedkeuring van prudentiële rapporteringen te verduidelijken.

3.2.1. Herziening van de regels inzake de samenstelling en de taken van het auditcomité

De wet van 7 december 2016 tot organisatie van het beroep van en het publiek toezicht op de bedrijfsrevisoren heeft wijzigingen aangebracht in de samenstelling en de taken van het auditcomité van de verzekerings- en herverzekeringsondernemingen. Vanuit prudentieel oogpunt waren de voornaamste wijzigingen het feit dat het auditcomité voortaan moet zijn samengesteld uit een meerderheid van onafhankelijke bestuurders in de zin van artikel 526ter van het Wetboek van Vennootschappen, en de herziening van de taken van het auditcomité. Deze nieuwe regels werden nader toegelicht en verduidelijkt in de bijgevoegde overkoepelende circulaire betreffende het governancesysteem.

3.2.2. Versterking van de complianceaspecten

De wet van 5 december 2017 heeft de complianceaspecten versterkt overeenkomstig de in januari 2016 uitgebrachte aanbevelingen van de High Level Expert Group on the future of the Belgian financial sector. Zo heeft deze wet alle toezichtswetten, waaronder de Solvabiliteit II-wet, aangepast wat de volgende aspecten betreft: (i) formalisering van de toekenning van een goedkeuringsbevoegdheid met betrekking tot het integriteitsbeleid aan de raden van bestuur van de verzekerings- en herverzekeringsondernemingen, (ii) verstrenging van de deskundigheidsvereisten voor de complianceverantwoordelijke en (iii) jaarlijkse indiening bij de Bank van een verslag van de raad van bestuur over de goede werking van de compliancefunctie. Deze verschillende elementen werden opgenomen in de bijgevoegde overkoepelende circulaire betreffende het governancesysteem.

3.2.3. Verduidelijkingen met betrekking tot de taakverdeling tussen de raad van bestuur en het directiecomité inzake de prudentiële gedragslijnen en rapporteringen

Om gevolg te geven aan de verzoeken van de sector verduidelijkt de overkoepelende circulaire betreffende het governancesysteem de taakverdeling tussen de raad van bestuur en het directiecomité inzake de prudentiële gedragslijnen en rapporteringen. In de bijgewerkte circulaire wordt bijvoorbeeld nog uitdrukkelijker dan voorheen vermeld dat de financiële rapporteringen (QRT’s) met toepassing van de artikelen 80, § 5, en 202 van de Solvabiliteit II-wet moeten worden goedgekeurd door het directiecomité en niet door de raad van bestuur.

3.2.4. Andere aanpassingen

Bij de herziening van hoofdstuk 1 van de overkoepelende circulaire betreffende het governancesysteem werden de verwachtingen van de Bank met betrekking tot de taakverdeling tussen de leden van het directiecomité nogmaals toegelicht en werden bepaalde “best practices” toegevoegd, onder meer voor de invoering van “self assessments” door de beleidsbepalende organen, voor de dynamiek van de besprekingen of voor de omvang van de directiecomités.

3.3. Hoofdstuk 4 “Organisatiestructuur en internecontrolesysteem”: verwachtingen van de Bank inzake de bewaring van documenten

De afdelingen 4.1. en 4.2. van hoofdstuk 4 van de overkoepelende circulaire betreffende het governancesysteem werden herschikt om de elementen logischer weer te geven.

Verder werd in overleg met de FSMA een nieuwe afdeling 4.4. toegevoegd over de bewaring van verzekerings- en herverzekeringsdocumenten. Deze afdeling bevat de voorwaarden waaraan voldaan moet worden om de digitale bewaring van documenten als gelijkwaardig te kunnen beschouwen aan de bewaring in de zetel van de instelling, overeenkomstig artikel 76 van de Solvabiliteit II-wet. Als een onderneming vaststelt dat haar systeem voor de bewaring van documenten niet in overeenstemming is

met de voorschriften van artikel 76 van de Solvabiliteit II-wet, moet zij de Bank hiervan in kennis stellen vóór het einde van 2018. De Bank verwacht ook dat de bewaring van documenten een specifiek aandachtspunt vormt voor de erkend commissarissen-revisoren van de verzekerings- en herverzekeringsondernemingen in het kader van het volgende “verslag over de beoordeling van de interne controle”.

3.4. Hoofdstuk 5 “Onafhankelijke controlefuncties”: verduidelijking van de verwachtingen inzake uitbesteding, cumulatie van functies en rapportering

Hoofdstuk 5 "Onafhankelijke controlefuncties" van de overkoepelende circulaire betreffende het governancesysteem werd aangevuld om toelichting te verschaffen bij de verwachtingen van de Bank voor de uitbesteding van een onafhankelijke controlefunctie en bij de regels die van toepassing zijn op de cumulatie van verschillende onafhankelijke controlefuncties en op de rapportering van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties. Voor meer informatie wordt verwezen naar de bijgevoegde overkoepelende circulaire betreffende het governancesysteem.

3.5. Hoofdstuk 7 “Uitbesteding”: verstrenging van de regels en vaststelling van de inhoud van de kennisgevingsdossiers

De verwachtingen van de Bank inzake uitbesteding werden op verschillende punten aangescherpt:

- Er worden voorbeelden gegeven van kritieke of belangrijke functies of activiteiten.
- Er wordt aan herinnerd dat de uitbesteding van onafhankelijke controlefuncties bij minder significante verzekerings- en herverzekeringsondernemingen kan worden gerechtvaardigd door het evenredigheidsbeginsel en bij significante ondernemingen door de doelstelling om het personeel optimaal in te zetten.
- Wanneer een onafhankelijke controlefunctie wordt uitbesteed, verwacht de Bank, naast de aanwijzing van een “verantwoordelijke verbindingspersoon” binnen de onderneming, dat de dienstverlener (en niet de “verantwoordelijke verbindingspersoon”) rapporteert aan de beleidsbepalende organen van de onderneming.
- Voor de goede orde zij opgemerkt dat voor uitbesteding buiten de EER dezelfde regels gelden maar dat de verzekerings- en herverzekeringsonderneming daarbovenop moet waarborgen dat zijzelf, haar erkend commissaris-revisor en de Bank hun recht op inzage en onderzoek kunnen uitoefenen en doen gelden.
- De terbeschikkingstelling van personeel, wanneer dit overeenkomstig het sociaal recht is toegestaan, dient vanuit prudentieel oogpunt op soortgelijke wijze te worden behandeld als uitbesteding, en hierbij moeten alle prudentiële regels ter zake worden nageleefd.
- In de circulaire wordt voortaan de inhoud vastgelegd van de informatiedossiers die aan de Bank moeten worden bezorgd binnen een redelijke termijn, in principe uiterlijk 6 weken vóór het begin van de uitbesteding. Het informatiedossier is bijvoorbeeld uitgebreider voor de uitbesteding van onafhankelijke controlefuncties. Voortaan wordt bijzondere aandacht besteed aan (i) de vaardigheden, (ii) de onafhankelijkheid en (iii) de beschikbaarheid van de dienstverlener (outsourcee).

Voor meer informatie wordt verwezen naar de bijgevoegde overkoepelende circulaire betreffende het governancesysteem.

3.6. Hoofdstuk 13 “Groepsaspecten”: criteria voor het onderscheid tussen verzekeringsholdings en gemengde verzekeringsholdings

Hoofdstuk 13 “Groepsaspecten” van de overkoepelende circulaire betreffende het governancesysteem werd aangevuld om nadere toelichting te geven bij de criteria om een onderscheid te maken tussen verzekeringsholdings en gemengde verzekeringsholdings. Teneinde de transparantie en de operationele behandeling van de toekomstige dossiers te bevorderen, worden in de circulaire een reeks minimumcriteria vastgelegd die in aanmerking moeten worden genomen om te bepalen wanneer kan worden besloten dat de hoofdactiviteit van een holding bestaat in het houden van deelnemingen in verzekeringsondernemingen.

3.7. Hoofdstuk 15 “Rapportering inzake governance”: vereenvoudiging

Hoofdstuk 15 “Rapportering inzake governance” van de overkoepelende circulaire betreffende het governancesysteem werd volledig herzien.

3.7.1. Integratie van het governancememorandum in het Regular Supervisory Report (RSR)

Uit de door de Bank opgemaakte balans van de ingediende “kwalitatieve” periodieke Solvabiliteit II-verslagen blijkt dat de overlappingen tussen het governancememorandum dat de Bank vóór Solvabiliteit II had opgesteld en het hoofdstuk “Governancesysteem” van het RSR, voor problemen zorgden.

De Bank heeft besloten om een eind te maken aan die overlappingen door de ondernemingen te vragen om het governancememorandum volledig te integreren in het hoofdstuk “Governancesysteem” van het RSR.

Met uitzondering van de ondernemingen die door hun omvang aan een bijzondere regeling zijn onderworpen en nog steeds een governancememorandum moeten opstellen, moeten de verzekerings- en herverzekeringsondernemingen naar Belgisch recht en de entiteiten die verantwoordelijk zijn voor een verzekerings- en herverzekeringsgroep naar Belgisch recht niet langer een afzonderlijk governancememorandum opstellen.

De redactie van het hoofdstuk “Governancesysteem” van het RSR wordt gelijkgesteld aan de redactie van het governancememorandum voor zover het schema in bijlage 2 van de bijgevoegde circulaire wordt gevolgd.

Een gevolg van deze integratie is dat het hoofdstuk “Governancesysteem” van het RSR vanaf heden moet worden aangevuld met de “specifieke Belgische kenmerken” inzake governance die vroeger in het governancememorandum waren opgenomen. Die “specifieke Belgische kenmerken” worden toegelicht in het schema bij het hoofdstuk “Governancesysteem” van het RSR, in bijlage 2 bij de overkoepelende circulaire betreffende het governancesysteem.

3.7.2. Aanpassing van de indieningsfrequentie voor het RSR

Gelet op de integratie van het governancememorandum in het RSR werd ook besloten om de indieningsfrequentie voor het RSR te herzien.

Tot nu toe moesten alle verzekerings- en herverzekeringsondernemingen en verzekerings- en herverzekeringsgroepen in principe een driejaarlijkse indieningsfrequentie in acht nemen, met een jaarlijkse kennisgeving van wijzigingen (behoudens specifiek verzoek van de Bank).

In overeenstemming met de artikelen 312, § 4, en 422, § 3, van de Solvabilteit II-wet heeft de Bank nu besloten om een evenredigheidsbeginsel toe te passen en de indieningsfrequentie voor het RSR af te stemmen op de kwalificatie van de onderneming of de groep als significante of minder significante onderneming of groep:

- jaarlijkse volledige herziening van het RSR (d.w.z. elk jaar) voor significante ondernemingen of groepen; en
- driejaarlijkse volledige herziening van het RSR (d.w.z. om de 3 jaar) voor minder significante ondernemingen of groepen[3], met een jaarlijkse kennisgeving van wijzigingen[4],

en dit, in beide voornoemde gevallen, onverminderd het feit dat de Bank op elk moment een volledige ad-hoc-herziening van het RSR kan vragen wanneer de Bank vaststelt dat de onderneming of de groep niet meer werkt overeenkomstig de Solvabiliteit II-wet.

[3] Het feit dat minder significante ondernemingen het RSR slechts om de drie jaar moeten indienen, verandert niets aan de jaarlijkse indieningsfrequentie voor de bijlagen van het RSR (die dus niet driejaarlijks wordt).

[4] Kennisgeving waaruit blijkt dat er zich in de loop van het boekjaar al dan niet materiële wijzigingen hebben voorgedaan in het bedrijf en de resultaten, het governancesysteem, het risicoprofiel, de waardering voor solvabiliteitsdoeleinden en het kapitaalbeheer van de onderneming of de groep.

3.7.3. Herziening van de indieningsmodaliteiten voor bepaalde rapporteringen

De Bank is van oordeel dat bepaalde rapporteringen niet langer systematisch via het eCorporate-platform moeten worden ingediend, maar op eerste verzoek ter beschikking van de Bank moeten worden gesteld. De rapporteringen die nu op eerste verzoek moeten worden overgemaakt, zijn de activiteitenverslagen en de actieplannen van de onafhankelijke controlefuncties (verslagen die in de eerste plaats voor de interne beleidsbepalende organen van de onderneming bestemd zijn en die vervolgens ter beschikking van de Bank worden gesteld).

3.7.4. Aan voorwaarden onderworpen toelating om naar documenten te verwijzen in het RSR

De Bank staat verzekerings- en herverzekeringsondernemingen en de entiteiten die verantwoordelijk zijn voor een verzekerings- en herverzekeringsgroep onder twee voorwaarden toe om in alle hoofdstukken van het RSR naar interne documenten te verwijzen:

- het RSR moet nog steeds een korte samenvatting per thema bevatten die een algemeen inzicht in het besproken onderwerp geeft. Verwijzingen naar andere documenten zijn enkel toegelaten voor details; en
- de onafhankelijke controlefuncties risicobeheer en compliance moeten het RSR coördineren en erop toezien dat het RSR begrijpelijk (vermijden dat het RSR een bundel kruiselingse referenties wordt) en consistent blijft en dat de aangehaalde verwijzingen precies en nauwkeurig zijn.

3.7.5. Mogelijkheid om voor groepen één SFCR en één ORSA op te stellen

De bijgevoegde overkoepelende circulaire betreffende het governancesysteem bevestigt dat de verzekeringsgroepen, mits de Bank hier voorafgaandelijk mee heeft ingestemd, de rapporteringen van meerdere entiteiten van de groep in één verslag kunnen bundelen. Die mogelijkheid wordt geboden voor 2 verslagen: het SFCR en ORSA. Overeenkomstig Gedelegeerde Verordening 2015/35 is dit niet mogelijk voor het RSR.

3.8. Andere aanpassingen van de circulaire

Naast de bovenstaande aanpassingen werden ook andere hoofdstukken van de overkoepelende circulaire betreffende het governancesysteem bijgewerkt teneinde rekening te houden met de recente wettelijke en reglementaire ontwikkelingen en met het resultaat van bepaalde vaststellingen van de Bank. Deze aanpassingen worden hieronder samengevat:

- Hoofdstuk 2 is ingekort doordat een aantal gegevens over de “fit & proper”-aspecten werden overgeplaatst naar het nieuwe “fit & proper”-handboek dat momenteel wordt ontwikkeld. Daarnaast werd de afdeling van hoofdstuk 2 over “leningen aan leiders” aangepast om te verwijzen naar de nieuwe ontwerpcirculaire over dit onderwerp en naar de standaardtemplates voor kennisgevingen aan de Bank;
- Hoofdstuk 3 werd aangepast om in de laatste afdeling over ORSA te verwijzen naar circulaire 2017_13;
- Hoofdstuk 7 werd licht aangepast om het toepassingsgebied van de aan de Bank te bezorgen cijferrapportering uit te breiden tot de verantwoordelijken voor de controlefuncties en tot de “risk takers”.
- Hoofdstuk 9 werd licht herzien als gevolg van de wet van 5 december 2017, die de complianceaspecten heeft versterkt.
- Hoofdstuk 12 werd herzien om rekening te houden met het feit dat de Europese toezichthoudende autoriteiten (EIOPA, EBA en FSMA) nieuwe gemeenschappelijke richtsnoeren hebben gepubliceerd inzake de prudentiële beoordeling van verwervingen en vergrotingen van gekwalificeerde deelnemingen in de financiële sectoren en aan het feit dat deze richtsnoeren in België zijn omgezet via mededeling 2017_22 en circulaire 2017_23, die op 1 oktober 2017 in werking zijn getreden.

4. Inwerkingtreding van de wijzigingen in de overkoepelende circulaire betreffende het governancesysteem

De oorspronkelijke versie van deze circulaire is van toepassing sinds de publicatie ervan op 5 juli 2016.

De hierboven samengevatte en in de bijlage opgenomen aanpassingen moeten (met uitzondering van de aanpassingen inzake rapportering) vanaf de publicatie van deze mededeling onmiddellijk worden nageleefd.

De aanpassingen met betrekking tot de rapportering inzake governance (zie hoofdstuk 15 van de overkoepelende circulaire betreffende het governancesysteem) zijn van toepassing op de rapporteringen over 2018 die moeten worden ingediend vanaf 1 januari 2019. Nadere informatie over de indieningsdata voor de rapporteringen is opgenomen in de eCorporate-mededeling NBB_2018_24.

Ten behoeve van het gebruiksgemak voor de verzekerings- en herverzekeringsondernemingen zal de bijgewerkte overkoepelende circulaire betreffende het governancesysteem bovendien in een “internet friendly” formaat op de website van de Bank worden gepubliceerd. Zo zal er voor elk hoofdstuk een webpagina worden gecreëerd met links naar de eventuele onderliggende thematische circulaires.

Er wordt een kopie van deze mededeling verzonden naar de erkend commissaris-revisor van uw instelling.

Hoogachtend

Jan Smets
Gouverneur

Bijlage:

Bijlage 1: Overkoepelende circulaire betreffende het governancesysteem (“clean” versie)