

Bruxelles, le 22 septembre 2017

## **Annexe 1 à la communication NBB\_2017\_24**

### **Liste des rapports à déposer sur eCorporate par les entreprises sous contrôle**

#### Champ d'application

- *Entreprises d'assurance et de réassurance de droit belge<sup>1</sup> (y compris les entreprises visées à l'article 276 de la loi mais à l'exclusion des entreprises visées aux articles 275 -entreprises entièrement réassurées- et 294 –entreprises locales d'assurance- de la loi du 13 mars 2016) ;*
- *Succursales établies en Belgique d'entreprises d'assurance ou de réassurance relevant du droit d'Etats qui ne sont pas membres de l'Espace économique européen ;*
- *Entités responsables<sup>2</sup> d'un groupe d'assurance ou de réassurance de droit belge au sens des articles 339, 2° et 343 de la loi du 13 mars 2016 ;*
- *Succursales établies en Belgique d'entreprises d'assurance ou de réassurance relevant du droit d'un Etat membre de l'EEE ;*

<sup>1</sup> Y compris les entreprises en « run off ».

<sup>2</sup> Et plus précisément aux entreprises d'assurance ou de réassurance de droit belge qui sont une entreprise participante dans au moins une entreprise d'assurance ou de réassurance de l'Espace économique européen ou d'un pays tiers, aux entreprises d'assurance ou de réassurance de droit belge dont l'entreprise mère est une société holding mixte ou une compagnie financière mixte de l'Espace Economique Européen ou d'un pays tiers et aux sociétés holding d'assurance ou compagnies financières mixtes de droit belge qui sont entreprises mères d'une entreprise d'assurance ou de réassurance de droit belge.

# Annexe 1 - Liste des rapports à déposer sur eCorporate par les entreprises sous contrôle – année 2018

## I. Rapports attendus des entreprises d'assurance et de réassurance de droit belge et des succursales en Belgique d'entreprises d'assurance et de réassurance non-EEE

### 1. Rapports généraux:

	Délai	Mise à jour
<i>Regular Supervisory Report (RSR)</i>	7 avril 2020	Tous les 3 ans ou sur demande de la Banque
Regular Supervisory Report (RSR) - Déclaration annuelle de changement <sup>3</sup>	6 mai 2018	Annuelle (sauf l'année où il y a un nouveau RSR complet)
<i>Solvency and Financial Condition Report (SFCR)</i>	6 mai 2018	Annuelle <sup>4</sup> + lorsqu'il y a une modification significative ou sur demande la Banque
Rapport ORSA (avec en annexe l'évaluation des risques les plus matériels)	6 mois après la date de référence des données utilisées	Annuelle

<sup>3</sup> Déclaration qui indique l'existence ou non de changements importants qui se sont produits au cours de l'exercice concerné dans l'activité et les résultats, le système de gouvernance, le profil de risque, la valorisation aux fins de solvabilité et la gestion du capital de l'entreprise

<sup>4</sup> Plus précisément, conformément au Règlement délégué 2015/35 :

Date de référence	Période de transmission	
	Solo	
	Délai	Echéance
Exercice clos le 31/12/2017	18 semaines	06/05/2018
Exercice clos le 31/12/2018	16 semaines	22/04/2019
Exercice clos le 31/12/2019	14 semaines	07/04/2020

## 2. Rapports concernant le système de gouvernance:

Mémorandum de gouvernance	6 mai 2018	Annuelle (cf. footnote 2) + lorsqu'il y a une modification significative ou sur demande la Banque
Mémo de gouv Annexe 1 - Rapport d'activités de la fonction gestion des risques	6 mai 2018	Annuelle (cf. footnote 2)
Mémo de gouv Annexe 2 - Rapport d'activités de la fonction actuarielle	6 mai 2018	Annuelle (cf. footnote 2)
Mémo de gouv Annexe 3 - Rapport d'activités de la fonction audit interne	6 mai 2018	Annuelle (cf. footnote 2)
Mémo de gouv Annexe 4 - Planning d'audit de la fonction audit interne pour l'année suivante	6 mai 2018	Annuelle (cf. footnote 2)
Mémo de gouv Annexe 5 - Rapport d'activités de la fonction de <i>Compliance</i>	6 mai 2018	Annuelle (cf. footnote 2)
Mémo de gouv Annexe 6 - Rapport du responsable blanchiment (pour les activités vie)	6 mai 2018	Annuelle (cf. footnote 2)
Mémo de gouv Annexe 7 - Planning de <i>monitoring</i> de la fonction de <i>Compliance</i> pour l'année suivante	6 mai 2018	Annuelle (cf. footnote 2)
Mémo de gouv Annexe 8 - Tableau reprenant les informations chiffrées concernant la rémunération des membres du conseil d'administration et du comité de direction	6 mai 2018	Annuelle (cf. footnote 2)
Mémo de gouv Annexe 9 - Liste des activités, fonctions, tâches opérationnelles importantes ou critiques sous-traitées	/	<i>Ongoing</i> (lorsqu'il y a des changements par rapport à la version qui est déposée sur eCorporate)
Mémo de gouv Annexe 10 - Liste des prêts / crédits ou garanties aux membres du conseil d'administration et du comité de direction qui dépassent EUR 100.000	6 mai 2018	Annuelle (cf. footnote 2)
Mémo de gouv Annexe 11 - Version actualisée des statuts	/	<i>Ongoing</i> (lorsqu'il y a des changements par rapport à la version qui est déposée sur eCorporate)
Mémo de gouv Annexe 12 - Liste actualisée des membres du conseil d'administration, du comité de direction, des comités spécialisés du conseil d'administration (comité d'audit, comité des risques et comité de rémunération) et des responsables de fonctions de contrôle indépendantes	/	Occasionnelle (à mettre à jour nouvelle nomination / démission / révocation / licenciement d'une personne faisant l'objet d'un screening « Fit & Proper »)
Rapport du Comité de direction sur l'efficacité du système de gouvernance	6 mai 2018	Annuelle (cf. footnote 2)
Etat et composition du capital – Déclaration annuelle	1 mois après l'AG	Annuelle

Modification de l'état et de la composition du capital – Déclaration occasionnelle	/	Occasionnelle (lorsqu'il y a une modification de participation qualifiée)
---	---	---

### 3. Divers :

Legal Entity Identifier (LEI)	ONCE	/
Rapport annuel du Conseil d'administration à l'Assemblée générale (AG)	2 semaines <u>avant</u> l'AG	Annuelle
Procès-verbal de l'AG	3 semaines <u>après</u> l'AG	Annuelle
Déclaration semestrielle du comité de direction concernant le reporting prudentiel périodique quantitatif et qualitatif (art. 80 §5 et 202 loi SII)	11 août 2018	Annuelle
Déclaration annuelle du comité de direction concernant le reporting prudentiel périodique quantitatif et qualitatif (art. 80 §5 et 202 loi SII)	6 mai 2018	Annuelle (cf. footnote 2)
Lettre de notification pour l'utilisation de l'Ajustement pour Volatilité (VA)	ONCE	/
Pour l'entreprise mère qui a des filiales d'assurance mais qui n'est pas responsable d'un groupe d'assurance au sens de l'article, les comptes consolidés de l'entreprise participante et le rapport annuel de gestion	30 juin 2018	Annuelle
Plan de participations bénéficiaires Vie	3 semaines avant l'AG	Annuelle
Données complémentaires Vie	30 juin 2018	Annuelle
Pour l'entreprise qui utilise un modèle interne : Minor Model Change reporting	Idem deadlines reporting trimestriel OneGate	Trimestrielle
Pour l'entreprise qui utilise un modèle interne : Schéma standardisé relatif au calcul du SCR et informations transmises au sein du Collège à ce sujet	6 mai 2018	Annuelle (footnote 2)
Le cas échéant : un dossier USP	6 mai 2018	Annuelle (footnote 2)

## II. Rapports attendus de l'entité responsable d'un groupe d'assurance et de réassurance de droit belge<sup>5</sup>

### 1. Rapports généraux:

	1 <sup>ère</sup> soumission	Mise à jour
<i>Group Regular Supervisory Report</i> (Group RSR)	19 mai 2020	Tous les 3 ans ou sur demande de la Banque
Group RSR -Déclaration annuelle - changement <sup>6</sup>	21 juin 2018	Mise-à-jour annuelle sauf l'année où il y a un nouveau RSR complet
<i>Group Solvency and Financial Condition Report</i> (Group SFCR) soit rassemblement des rapports solos soit rapport unique pour le groupe	21 juin 2018	Annuelle <sup>7</sup> + lorsqu'il y a une modification significative ou sur demande la Banque
ORSA Group soit rassemblement des rapports solos soit rapport unique pour le groupe (avec en annexe l'évaluation des risques les plus matériels pour le groupe)	à déterminer par l'entité-mère ou le Collège, selon le cas	Annuelle

### 2. Rapports concernant le système de gouvernance:

Mémorandum de gouvernance Groupe soit rassemblement des mémos de gouv solos soit rapport unique pour le groupe	21 juin 2018	Annuelle (cf. footnote 5) ou lorsqu'il y a une modification significative ou sur demande de la Banque
Mémo de gouv Annexe 1 - Rapport d'activités de la fonction gestion des risques groupe	21 juin 2018	Annuelle (cf. footnote 5)
Mémo de gouv Annexe 2 - Rapport d'activités de la fonction actuarielle groupe	21 juin 2018	Annuelle (cf. footnote 5)
Mémo de gouv Annexe 3 - Rapport d'activités de la fonction audit interne groupe	21 juin 2018	Annuelle (cf. footnote 5)
Mémo de gouv Annexe 4 - Planning d'audit de la fonction audit interne groupe pour l'année suivante	21 juin 2018	Annuelle (cf. footnote 5)
Mémo de gouv Annexe 5 - Rapport d'activités de la fonction de <i>Compliance</i> groupe	21 juin 2018	Annuelle (cf. footnote 5)

<sup>5</sup> Cf. la définition d' « entité responsable du groupe » reprise dans la circulaire 2016\_31.

<sup>6</sup> Déclaration qui indique l'existence ou non de changements importants qui se sont produits au cours de l'exercice concerné dans l'activité et les résultats, le système de gouvernance, le profil de risque, la valorisation aux fins de solvabilité et la gestion du capital de l'entreprise

<sup>7</sup> Plus précisément, conformément au Règlement délégué 2015/35 :

Date de référence	Période de transmission	
	Groupe	
	Délai	Echéance
Exercice clos le 31/12/2017	24 semaines	21/06/2018
Exercice clos le 31/12/2018	22 semaines	03/06/2019
Exercice clos le 31/12/2019	20 semaines	19/05/2020

Mémo de gouv Annexe 7 - Planning de <i>monitoring</i> de la fonction de <i>Compliance</i> groupe pour l'année suivante	21 juin 2018	Annuelle (cf. footnote 5)
Mémo de gouv Annexe 8 - Tableau reprenant les informations chiffrées concernant la rémunération des membres du conseil d'administration et du comité de direction de l'entité-mère	21 juin 2018	Annuelle (cf. footnote 5)
Mémo de gouv Annexe 9 - Liste des activités, fonctions, tâches opérationnelles importantes ou critiques sous-traitées au sein du groupe	/	<i>Ongoing</i> (lorsqu'il y a des changements par rapport à la version qui est déposée sur eCorporate)
Mémo de gouv Annexe 10 - Liste des prêts / crédits ou garanties aux membres du conseil d'administration et du comité de direction de l'entité-mère qui dépassent EUR 100.000	21 juin 2018	Annuelle (cf. footnote 5)
Mémo de gouv Annexe 11 - Version actualisée des statuts de l'entité-mère	/	<i>Ongoing</i> (lorsqu'il y a des changements par rapport à la version qui est déposée sur eCorporate)
Mémo de gouv Annexe 12 - Liste actualisée des membres du conseil d'administration, du comité de direction, des comités spécialisés du conseil d'administration (comité d'audit, comité des risques et comité de rémunération) et des responsables de fonctions de contrôle indépendantes de l'entité-mère	/	Occasionnelle (à mettre à jour nouvelle nomination / démission / révocation / licenciement d'une personne faisant l'objet d'un screening « Fit & Proper » de la holding sous contrôle)
Rapport du Comité de direction de l'entité-mère sur l'efficacité du système de gouvernance	21 juin 2018	Annuelle (cf. footnote 5)
Etat et composition du capital de l'entité-mère – Déclaration annuelle	30 juin 2018	Annuelle
Modification de l'état et de la composition du capital de l'entité-mère – Déclaration occasionnelle	/	Occasionnelle (lorsqu'il y a un changement de participation qualifiée)

### **3. Comptes consolidés :**

Comptes consolidés	30 juin 2018	Annuelle
Rapport annuel du Conseil d'administration à l'Assemblée générale (AG) de l'entité-mère	30 juin 2018	Annuelle
Procès-verbal de l'AG de l'entité-mère	30 juin 2018	Annuelle

#### **4. Divers :**

Déclaration semestrielle du comité de direction concernant le reporting prudentiel périodique quantitatif et qualitatif groupe	22 septembre 2018	Annuelle
Déclaration annuelle du comité de direction concernant le reporting prudentiel périodique quantitatif et qualitatif groupe	21 juin 2018	Annuelle

### **III. Rapports attendus des succursales en Belgique d'entreprises d'assurance et de réassurance relevant d'un Etat membre de l'EEE**

Rapport du responsable blanchiment (pour les activités vie)	30 juin 2018	Annuelle
---	--------------	----------

### **IV. Rapports attendus des entreprises d'assurance soumises à un régime particulier en raison de leur taille (art. 276 de la loi du 13/03/2016)<sup>8</sup>**

#### **1. Rapports concernant le système de gouvernance**

Mémorandum de gouvernance	6 mai 2018	Annuelle (cf. footnote 2) + lorsqu'il y a une modification significative ou sur demande la Banque
Mémo de gouv Annexe 1 - Rapport d'activités de la fonction gestion des risques	6 mai 2018	Annuelle (cf. footnote 2)
Mémo de gouv Annexe 2 - Rapport d'activités de la fonction actuarielle	6 mai 2018	Annuelle (cf. footnote 2)
Mémo de gouv Annexe 3 - Rapport d'activités de la fonction audit interne	6 mai 2018	Annuelle (cf. footnote 2)
Mémo de gouv Annexe 4 - Planning d'audit de la fonction audit interne pour l'année suivante	6 mai 2018	Annuelle (cf. footnote 2)
Mémo de gouv Annexe 5 - Rapport d'activités de la fonction de <i>Compliance</i>	6 mai 2018	Annuelle (cf. footnote 2)
Mémo de gouv Annexe 6 - Rapport du responsable blanchiment (pour les activités vie)	6 mai 2018	Annuelle (cf. footnote 2)
Mémo de gouv Annexe 7 - Planning de <i>monitoring</i> de la fonction de <i>Compliance</i> pour l'année suivante	6 mai 2018	Annuelle (cf. footnote 2)

<sup>8</sup> Les entreprises visées à l'article 275 de la Loi (entreprises entièrement réassurées) et à l'article 294 de la Loi (entreprises locales d'assurance) sont dispensées de tout reporting systématique. Elles doivent cependant communiquer d'initiative les éléments susceptibles de conduire au non-respect des conditions d'inscription (art. 275, § 3, alinéa 3 et art. 299, § 1<sup>er</sup>, alinéa 3). Par ailleurs, les reportings groupe sont également théoriquement applicables aux entreprises visées à l'article 276 de la Loi. De facto, aucune entreprise article 276 ne fait actuellement partie d'un groupe d'assurance. Si la situation devait se présenter, l'entreprise en question est invitée à prendre contact avec la Banque.

Mémo de gouv Annexe 9 - Liste des activités, fonctions, tâches opérationnelles importantes ou critiques sous-traitées	/	<i>Ongoing</i> (lorsqu'il y a des changements par rapport à la version qui est déposée sur eCorporate)
Mémo de gouv Annexe 10 - Liste des prêts / crédits ou garanties aux membres du conseil d'administration et du comité de direction qui dépassent EUR 100.000	6 mai 2018	Annuelle (cf. footnote 2)
Mémo de gouv Annexe 11 - Version actualisée des statuts	/	<i>Ongoing</i> (lorsqu'il y a des changements par rapport à la version qui est déposée sur eCorporate)
Mémo de gouv Annexe 12 - Liste actualisée des membres du conseil d'administration, du comité de direction, des comités spécialisés du conseil d'administration (comité d'audit, comité des risques et comité de rémunération) et des responsables de fonctions de contrôle indépendantes	/	Occasionnelle (à mettre à jour nouvelle nomination / démission / révocation / licenciement d'une personne faisant l'objet d'un screening « Fit & Proper »)
Rapport du Comité de direction sur l'efficacité du système de gouvernance	6 mai 2018	Annuelle (cf. footnote 2)
Etat et composition du capital – Déclaration annuelle	1 mois après l'AG	Annuelle
Modification de l'état et de la composition du capital – Déclaration occasionnelle	/	Occasionnelle (lorsqu'il y a une modification de participation qualifiée)

## **2. Divers :**

Rapport annuel du Conseil d'administration à l'Assemblée générale (AG)	2 semaines <u>avant</u> l'AG	Annuelle
Procès-verbal de l'AG	3 semaines <u>après</u> l'AG	Annuelle
Déclaration annuelle du comité de direction concernant le reporting prudentiel périodique quantitatif et qualitatif (art. 80 §5 et 202 loi SII)	6 mai 2018	Annuelle (cf. footnote 2)
Plan de participations bénéficiaires Vie	3 semaines avant l'AG	Annuelle