

FEDERALE OVERHEIDSDIENST ECONOMIE,  
K.M.O., MIDDENSTAND EN ENERGIE

[C – 2020/42875]

31 JULI 2020. — Koninklijk besluit tot goedkeuring van het reglement van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten van 30 juni 2020 betreffende de bewaarplaats van verzekeringsdocumenten

FILIP, Koning der Belgen,  
Aan allen die nu zijn en hierna wezen zullen, Onze Groet.

Gelet op de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, artikelen 49, § 3, en 64 ;

Gelet op de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen, artikel 14 ;

Op de voordracht van de Minister van Economie,

Hebben Wij besloten en besluiten Wij :

**Artikel 1.** Het reglement van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten betreffende de bewaarplaats van verzekeringsdocumenten, dat bij dit besluit is gevoegd, wordt goedgekeurd.

**Art. 2.** De minister bevoegd voor Economie is belast met de uitvoering van dit besluit.

Gegeven te Brussel, 31 juli 2020.

FILIP

Van Koningswege :  
De Minister van Economie en Consumenten,  
N. MUYLLE

SERVICE PUBLIC FEDERAL ECONOMIE,  
P.M.E., CLASSES MOYENNES ET ENERGIE

[C – 2020/42875]

31 JUILLET 2020. — Arrêté royal portant approbation du règlement de l’Autorité des services et marchés financiers du 30 juin 2020 relatif au lieu de conservation des documents d’assurance

PHILIPPE, Roi des Belges,  
A tous, présents et à venir, Salut.

Vu la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers, les articles 49, § 3, et 64 ;

Vu la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances, article 14 ;

Sur la proposition de la Ministre de l’Economie,

Nous avons arrêté et arrêtons :

**Article 1<sup>er</sup>.** Le règlement de l’Autorité des services et marchés financiers relatif au lieu de conservation des documents d’assurance, annexé au présent arrêté, est approuvé.

**Art. 2.** Le ministre qui a l’Economie dans ses attributions est chargé de l’exécution du présent arrêté.

Donné à Bruxelles, le 31 juillet 2020.

PHILIPPE

Par le Roi :  
La Ministre de l’Economie et des Consommateurs,  
N. MUYLLE

**Bijlage bij het koninklijk besluit van 31 juli 2020 tot goedkeuring van het reglement van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten van 30 juni 2020 betreffende de bewaarplaats van verzekeringsdocumenten**

**Reglement van de FSMA van 30 juni 2020 betreffende de bewaarplaats van verzekeringsdocumenten**

De Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten,

Gelet op de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, de artikelen 49, § 3, en 64;

Gelet op de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen, artikel 14;

Gelet op het overleg met de Nationale Bank van België;

Gelet op het advies van de Raad van Toezicht, gegeven op 18 juni 2020;

Besluit :

**Afdeling I. — Definities**

**Artikel 1.** Voor de toepassing van dit reglement wordt verstaan onder:

1° FSMA: de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten;

2° elektronische bewaring: opslag op een digitale, fotografische, microfotografische, magnetische of optische drager;

3° verzekeringsdocumenten:

- voor de Belgische verzekeraars: alle documenten die overeenstemmen met de originelen en betrekking hebben op de activiteiten van die verzekeraars. Deze omvatten onder meer (i) de verzekeringsovereenkomsten (polissen en aanhangsels), (ii) de brieven die deze verzekeraars aan de verzekeringnemers hebben verstuurd, (iii) de rapporteringen die vereist zijn door of krachtens de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen, en (iv) de prudentiële rapporteringen die met het oog op het prudentieel toezicht vereist zijn door of krachtens de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen;

- voor de in België gevestigde bijkantoren van verzekeraars uit derde landen: alle documenten die overeenstemmen met de originelen en betrekking hebben op de activiteiten van de Belgische vestiging van die verzekeraars of op de overeenkomsten waarvan het risico of de verbintenis in België is gelegen. Deze omvatten onder meer (i) de verzekeringsovereenkomsten (polissen en aanhangsels), (ii) de brieven die deze verzekeraars aan de verzekeringnemers hebben verstuurd, (iii) de rapporteringen die vereist zijn door of krachtens de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen, en (iv) de prudentiële rapporteringen die met het oog op het prudentieel toezicht vereist zijn door of krachtens de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen;

4° EER: de Europese Economische Ruimte;

5° verzekeraar: de Belgische verzekeraars in de zin van artikel 5, 2°, van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen (inclusief hun in het buitenland gevestigde bijkantoren) alsook de in België gevestigde bijkantoren van verzekeraars uit derde landen in de zin van artikel 5, 5°, van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen;

6° NBB: de Nationale Bank van België;

7° GDPR of "General Data Protection Regulation": Verordening (EU) 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens;

8° wet van 13 maart 2016: de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen;

9° wet van 4 april 2014: de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen;

10° originelen: alle papieren of elektronische documenten en digitale of andere kopieën (op een fotografische, microfotografische, magnetische, elektronische of optische drager) van papieren documenten, voor zover deze kopieën op grond van een wettelijke bepaling met de originelen zijn gelijkgesteld;

11° derde land: een staat die geen partij is bij de overeenkomst betreffende de EER;

**Annexe à l'arrêté royal du 31 juillet 2020 portant approbation du règlement de l'Autorité des services et marchés financiers du 30 juin 2020 relatif au lieu de conservation des documents d'assurance**

**Règlement de la FSMA du 30 juin 2020 relatif au lieu de conservation des documents d'assurance**

L'Autorité des services et marchés financiers,

Vu la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers, les articles 49, § 3, et 64 ;

Vu la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances, article 14 ;

Vu la concertation intervenue avec la Banque nationale de Belgique ;

Vu l'avis du Conseil de surveillance, donné le 18 juin 2020 ;

Arrête :

**Section 1<sup>ère</sup>. — Définitions**

**Article 1<sup>er</sup>.** Pour l'application du présent règlement, il y a lieu d'entendre par :

1° FSMA : l'Autorité des services et marchés financiers ;

2° conservation électronique : stockage sur un support numérique, photographique, microphotographique, magnétique ou optique ;

3° documents d'assurance:

- pour ce qui concerne les assureurs belges : tous les documents correspondant aux originaux relatifs aux activités desdits assureurs. Ceci inclut notamment (i) les contrats d'assurance (polices et avenants), (ii) les courriers envoyés aux preneurs d'assurance par ces assureurs et (iii) les reportings requis par ou en vertu de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances et (iv) les reportings prudentiels requis par ou en vertu de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance aux fins du contrôle prudentiel.

- pour ce qui concerne les succursales établies en Belgique d'assureurs relevant du droit de pays tiers : tous les documents correspondant aux originaux relatifs aux activités prestées par l'établissement belge desdits assureurs ou relatifs aux contrats dont le risque ou l'engagement est situé en Belgique. Ceci inclut notamment (i) les contrats d'assurance (polices et avenants), (ii) les courriers envoyés aux preneurs d'assurance par ces assureurs et (iii) les reportings requis par ou en vertu de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances et (iv) les reportings prudentiels requis par ou en vertu de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance aux fins du contrôle prudentiel ;

4° EEE : Espace Economique Européen ;

5° assureur : les assureurs belges au sens de l'article 5, 2°, de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances (y compris leurs succursales établies à l'étranger) ainsi que les succursales établies en Belgique d'assureurs de pays tiers au sens de l'article 5, 5°, de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances ;

6° BNB : la Banque nationale de Belgique ;

7° GDPR ou « General Data Protection Regulation » : le Règlement (UE) 2016/679 du Parlement européen et du Conseil du 27 avril 2016 relatif à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des données à caractère personnel et à la libre circulation de ces données ;

8° loi du 13 mars 2016 : la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance ;

9° loi du 4 avril 2014 : la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances ;

10° originaux : tous documents papiers ou électroniques ainsi que les copies numérique ou sur un autre support (support photographique, microphotographique, magnétique, électronique ou optique) des documents papiers dans la mesure où ces copies sont assimilées aux originaux en application d'une disposition légale ;

11° pays tiers : un Etat qui n'est pas partie à l'accord sur l'EEE ;

12° Gedelegeerde Verordening 2015/35: de Gedelegeerde Verordening 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;

13° zetel: (i) de hoofdzetel van de Belgische verzekeraar of zijn in België gelegen werkelijke zetel, of (ii) de in een lidstaat van de EER gevestigde zetel van het bijkantoor van een Belgische verzekeraar, of (iii) de in België gevestigde zetel van het Belgische bijkantoor van een verzekeraar uit een derde land.

## Afdeling II. — Dossiers inzake de bewaring van verzekeringsdocumenten op een andere plaats dan de zetel waarvoor een vereenvoudigde goedkeuringsprocedure geldt

### Onderafdeling 1. — Elektronische bewaring

**Art. 2. § 1.** Verzekeraars die voornemens zijn hun verzekeringsdocumenten in elektronische vorm te bewaren in een datacenter of in een cloud, op een andere plaats dan hun zetel, in België of in de EER, kunnen in aanmerking komen voor een vereenvoudigde goedkeuringsprocedure indien zij aan de volgende voorwaarden voldoen:

1. De verzekeraars hebben permanent toegang tot de documenten die in het datacenter of in de cloud zijn opgeslagen;

2. De verzekeraars kunnen snel (i.e. binnen twee werkdagen na het verzoek), volledig en adequaat reageren op de toegangsverzoeken van de FSMA, de Bank of de Belgische gerechtelijke autoriteiten;

3. De verzekeraars behouden de controle over belangrijke consequenties met betrekking tot hun risicoprofiel, ook indien deze afhangen van beslissingen van de dienstverlener in verband met het datacenter of de cloud. Dit houdt in dat de verzekeraars, bij dergelijke belangrijke wijzigingen aan het datacenter of de cloud, de mogelijkheid moeten hebben om de overeenkomst te beëindigen en de betrokken verzekeringsdocumenten over te brengen naar een ander systeem voor voornoemde wijzigingen worden ingevoerd, als zij deze niet aanvaarden;

4. Wat de verzekeringsdocumenten betreft, moet het datacenter of de cloud (i) waarborgen dat de daar bewaarde documenten onaantastbaar, intact en beschikbaar blijven, (ii) de vertrouwelijkheid van de verzekeringsdocumenten en de bescherming van de persoonsgegevens in overeenstemming met de GDPR garanderen, en (iii) voldoen aan de prudentiële verwachtingen van de Bank op het gebied van IT-beveiliging en continuïteit; en

5. Indien de bewaring van de verzekeringsdocumenten aan een derde wordt toevertrouwd, wordt tussen de twee partijen een overeenkomst gesloten om de modaliteiten met betrekking tot de bewaring van de documenten en de bijbehorende rechten en plichten te regelen.

§ 2. Om voor deze vereenvoudigde goedkeuringsprocedure in aanmerking te komen, moeten de verzekeraars de FSMA een dossier bezorgen met (i) een beschrijving van de wijze waarop de documenten zullen worden bewaard, en (ii) een verklaring van de voorzitter van het directiecomité van de betrokken verzekeraar die bevestigt dat aan de voorwaarden van § 1 is voldaan.

Indien de elektronische bewaring wordt uitbesteed (onder meer aan een aanbieder van clouddiensten), omvat het in het eerste lid bedoelde dossier ook (i) de schriftelijke overeenkomst met de dienstverlener, (ii) een beschrijving van de verzekeringsdocumenten waarop de uitbesteding betrekking heeft (met inbegrip van maar niet beperkt tot de persoonsgegevens), (iii) de landen of regio's van de EER waar de verzekeringsdocumenten zullen worden bewaard, en (iv) bij uitbesteding aan een aanbieder van clouddiensten, het cloudmodel (publiek/privaat/hybride/gemeenschappelijk).

De FSMA kan de verzekeraar vragen zijn dossier aan te vullen met de informatie die zij nodig acht om over de aanvraag te kunnen beslissen.

§ 3. Het dossier moet ook aan de Bank worden meegedeeld overeenkomstig de artikelen 76 en 588 van de wet van 13 maart 2016 en artikel 14 van de wet van 4 april 2014.

De FSMA zal met de Bank overleggen alvorens een beslissing te nemen.

§ 4. De FSMA neemt een beslissing binnen 8 weken na de datum van ontvangst van het dossier, voor zover het dossier als volledig kan worden beschouwd in de zin van paragraaf 2, en de verzekeraar ook de Bank ervan in kennis heeft gesteld overeenkomstig paragraaf 3.

Na het verstrijken van deze termijn en bij gebreke van kennisgeving aan de verzekeraar van een beslissing van de FSMA, kan beroep worden ingesteld bij de Raad van State. In dit laatste geval wordt het beroep behandeld als was de aanvraag verworpen.

12° règlement délégué 2015/35 : le règlement délégué de la Commission du 10 octobre 2014 complétant la directive 2009/138/CE du Parlement européen et du Conseil sur l'accès aux activités de l'assurance et de la réassurance et leur exercice ;

13° siège : (i) le siège social de l'assureur belge ou son siège réel situé en Belgique ou (ii) le siège d'exploitation situé dans un État membre de l'EEE de la succursale d'un assureur belge ou (iii) le siège d'exploitation situé en Belgique de la succursale belge d'un assureur relevant du droit d'un pays tiers.

## Section II. — Dossiers de conservation des documents d'assurance dans un lieu autre que le siège et faisant l'objet d'une procédure d'autorisation simplifiée

### Sous-section 1<sup>ère</sup>. — Conservation électronique

**Art. 2. § 1<sup>er</sup>.** Les assureurs qui ont l'intention de conserver sous forme électronique leurs documents d'assurance dans un datacenter ou un « cloud » localisé dans un lieu autre que leur siège et qui est situé en Belgique ou dans l'EEE, peuvent bénéficier d'une procédure d'autorisation simplifiée s'ils respectent les conditions suivantes :

1. Les assureurs ont en permanence accès aux documents qui sont stockés dans le datacenter ou le « cloud » ;

2. Les assureurs sont en mesure de répondre de manière complète et adéquate et avec rapidité (c'est-à-dire dans les deux jours ouvrables à compter de la demande) aux demandes d'accès de la FSMA, de la Banque ou des autorités judiciaires belges ;

3. Les assureurs gardent le contrôle des conséquences importantes sur leur profil de risque, y compris si elles dépendent des décisions prises par le prestataire de services au niveau du datacenter ou du « cloud ». Cela signifie que les assureurs peuvent, en cas de modifications importantes au datacenter ou au « cloud », mettre fin au contrat et transférer les documents d'assurance concernés sur un autre système avant l'introduction des modifications précitées si elles ne lui conviennent pas ;

4. Pour ce qui concerne les documents d'assurance, le datacenter ou le « cloud » (i) garantit le caractère intangible et intact des documents qui y sont conservés et leur disponibilité, (ii) garantit la confidentialité des documents d'assurance et la protection des données à caractère personnel conformément au GDPR et (iii) répond aux attentes prudentielles émises par la Banque en matière de sécurité informatique et de continuité ; et

5. Si la conservation des documents d'assurance est confiée à un tiers, une convention est conclue entre les deux parties pour régler les modalités de la conservation des documents et les droits et obligations y relatifs.

§ 2. Pour bénéficier de cette procédure d'autorisation simplifiée, les assureurs communiquent à la FSMA un dossier comprenant (i) une description de la manière dont les documents seront conservés et (ii) une attestation du Président du comité de direction de l'assureur concerné confirmant que les conditions reprises au § 1 sont remplies.

Si la conservation électronique fait l'objet d'une sous-traitance (notamment de type « cloud »), le dossier mentionné au premier alinéa comprendra en plus (i) l'accord écrit conclu avec le prestataire de services, (ii) une description des documents d'assurance concernés par la sous-traitance (y compris mais sans s'y limiter les données personnelles), (iii) les pays ou régions de l'EEE dans lesquels les documents d'assurance seront conservés et (iv) en cas de sous-traitance « cloud », le modèle de « cloud » (public/privé/hybride/community).

La FSMA peut demander à l'assureur de compléter son dossier des informations qu'elle juge nécessaires pour statuer sur la demande.

§ 3. Le dossier est également à communiquer à la Banque en application des articles 76 et 588 de la loi du 13 mars 2016 ainsi que de l'article 14 de la loi du 4 avril 2014.

La FSMA se concertera avec cette dernière avant de se prononcer.

§ 4. La FSMA se prononce dans les 8 semaines à compter de la date de réception du dossier, pour autant que ce dossier puisse être considéré comme complet au sens du paragraphe 2 et que l'assureur en ait également averti la Banque conformément au paragraphe 3.

A l'expiration de ce délai et en l'absence de notification à l'assureur d'une décision de la FSMA, un recours est ouvert auprès du Conseil d'Etat. Dans ce dernier cas, le recours est traité comme s'il y avait eu rejet de la demande.

§ 5. Indien de verzekeraar zijn verzekeringsdocumenten op een andere plaats dan zijn zetel bewaart zonder daarvoor vooraf toestemming te hebben gekregen van de FSMA, kan deze administratieve maatregelen nemen of administratieve sancties opleggen overeenkomstig de wet van 4 april 2014.

§ 6. Indien er in het bewaarsysteem een belangrijke wijziging optreedt ten opzichte van de informatie die in het oorspronkelijke dossier is opgenomen, stellen de verzekeraars de FSMA en de Bank daarvan onmiddellijk in kennis.

#### Onderafdeling 2. — Bewaring op papier

**Art. 3.** § 1. Verzekeraars die voornemens zijn hun verzekeringsdocumenten op een andere plaats dan hun zetel op papier te bewaren, en voor zover die andere plaats zich in België of in de EER bevindt, kunnen in aanmerking komen voor een vereenvoudigde goedkeuringsprocedure indien zij aan de volgende voorwaarden voldoen:

1. De documenten die betrekking hebben op dezelfde activiteitenportefeuille, moeten op dezelfde plaats worden bewaard;

2. De bewaarplaats(en) moet(en) toegankelijk zijn voor de FSMA, de Bank en de gerechtelijke autoriteiten, en moet(en) voldoen aan de brandbeveiligingsmaatregelen om de integriteit van de documenten te waarborgen;

3. Indien alle documenten niet ook worden bewaard op IT-dragers die zich in België of in de EER bevinden en die garanties bieden inzake de beveiliging en de vertrouwelijkheid, moet(en) de bewaarplaats(en) zich in België bevinden;

4. De beveiligings- en continuïteitsmaatregelen moeten periodiek door de verzekeraar worden gecontroleerd; en

5. Bij uitbesteding moet tussen de twee partijen een overeenkomst worden gesloten om de bewaring van de documenten en de bijbehorende rechten en plichten te regelen.

§ 2. Om voor de vereenvoudigde goedkeuringsprocedure in aanmerking te komen, moeten de verzekeraars bij de FSMA een dossier indienen met (i) een beschrijving van het voorgenomen bewaarsysteem en (ii) een verklaring van de voorzitter van het directiecomité van de betrokken verzekeraar die bevestigt dat aan de voorwaarden van § 1 is voldaan.

Indien de bewaring op papier wordt uitbesteed, omvat het in het eerste lid bedoelde dossier ook (i) de schriftelijke overeenkomst met de dienstverlener, (ii) een beschrijving van de verzekeringsdocumenten waarop de uitbesteding betrekking heeft (met inbegrip van maar niet beperkt tot de persoonsgegevens), en (iii) de lijst van de landen of regio's van de EER waar de verzekeringsdocumenten zullen worden bewaard.

De FSMA kan de verzekeraar vragen zijn dossier aan te vullen met de informatie die zij nodig acht om over de aanvraag te kunnen beslissen.

§ 3. Het dossier moet ook aan de Bank worden meegedeeld overeenkomstig de artikelen 76 en 588 van de wet van 13 maart 2016 en artikel 14 van de wet van 4 april 2014.

De FSMA zal met de Bank overleggen alvorens een beslissing te nemen.

§ 4. De FSMA neemt een beslissing binnen 8 weken na de datum van ontvangst van het dossier, voor zover het dossier als volledig kan worden beschouwd in de zin van paragraaf 2 en de verzekeraar ook de Bank ervan in kennis heeft gesteld overeenkomstig paragraaf 3. Na het verstrijken van deze termijn en bij gebreke van kennisgeving aan de verzekeraar van een beslissing van de FSMA, kan beroep worden ingesteld bij de Raad van State. In dit laatste geval wordt het beroep behandeld als was de aanvraag verworpen.

§ 5. Indien de verzekeraar zijn verzekeringsdocumenten op een andere plaats dan zijn zetel bewaart zonder daarvoor vooraf toestemming te hebben gekregen van de FSMA, kan deze administratieve maatregelen nemen of administratieve sancties opleggen overeenkomstig de wet van 4 april 2014.

§ 6. Indien het bewaarsysteem een belangrijke wijziging ondergaat ten opzichte van de informatie die in het oorspronkelijke dossier is opgenomen, stellen de verzekeraars de FSMA en de Bank daarvan onmiddellijk in kennis.

§ 5. Si l'assureur entreprend de conserver ses documents d'assurance dans un autre lieu que son siège sans avoir préalablement obtenu l'accord de la FSMA, celle-ci dispose de la possibilité de prendre des mesures administratives ou des sanctions administratives en application de la loi du 4 avril 2014.

§ 6. En cas de changement majeur du système de conservation par rapport aux informations reprises dans le dossier initial, les assureurs en informent immédiatement la FSMA et la Banque.

#### Sous-section 2. — Conservation papier

**Art. 3.** § 1<sup>er</sup>. Les assureurs qui ont l'intention de conserver sous forme papier leurs documents d'assurance dans un lieu autre que leur siège et dans la mesure où cet autre lieu est situé en Belgique ou dans l'EEE peuvent bénéficier d'une procédure d'autorisation simplifiée s'ils respectent les conditions suivantes :

1. Les documents relatifs à un même portefeuille d'activités sont conservés au même endroit ;

2. Le(s) lieu(x) de conservation doi(ven)t être accessible(s) à la FSMA, à la Banque et aux autorités judiciaires et respecter des mesures de protection contre le feu visant à garantir l'intégrité des documents ;

3. Si tous les documents ne sont pas également conservés sur des supports IT localisés en Belgique ou dans l'EEE offrant des garanties de sécurité et de confidentialité, le(s) lieu(x) de conservation doi(ven)t se situer en Belgique ;

4. Les mesures de sécurité et de continuité doivent faire l'objet d'un contrôle périodique par l'assureur ; et

5. En cas de sous-traitance, une convention est conclue entre les deux parties pour régler la conservation des documents et les droits et obligations y relatifs.

§ 2. Pour bénéficier de la procédure d'autorisation simplifiée, les assureurs communiquent à la FSMA un dossier comprenant (i) une description du système de conservation projeté et (ii) une attestation du Président du comité de direction de l'assureur concerné confirmant que les conditions reprises au § 1 sont remplies.

Si la conservation papier fait l'objet d'une sous-traitance, le dossier mentionné au premier alinéa comprendra en plus (i) l'accord écrit conclu avec le prestataire de services, (ii) une description des documents d'assurance concernés par la sous-traitance (y compris mais sans s'y limiter, les données personnelles) et (iii) la liste des pays ou régions de l'EEE dans lesquels les documents d'assurance seront conservés.

La FSMA peut demander à l'assureur de compléter son dossier des informations qu'elle juge nécessaires pour statuer sur la demande.

§ 3. Le dossier est également à communiquer à la Banque en application des articles 76 et 588 de la loi du 13 mars 2016 ainsi que de l'article 14 de la loi du 4 avril 2014.

La FSMA se concertera avec cette dernière avant de se prononcer.

§ 4. La FSMA se prononce dans les 8 semaines à compter de la date de réception du dossier, pour autant que ce dossier puisse être considéré comme complet au sens du paragraphe 2 et que l'assureur ait également averti la Banque conformément au paragraphe 3. A l'expiration de ce délai et en l'absence de notification à l'assureur d'une décision de la FSMA, un recours est ouvert auprès du Conseil d'Etat. Dans ce dernier cas, le recours est traité comme s'il y avait eu rejet de la demande.

§ 5. Si l'assureur entreprend de conserver ses documents d'assurance dans un autre lieu que son siège sans avoir préalablement obtenu l'accord de la FSMA, celle-ci dispose de la possibilité de prendre des mesures administratives ou des sanctions administratives en application de la loi du 4 avril 2014.

§ 6. En cas de changement majeur du système de conservation par rapport aux informations reprises dans le dossier initial, les assureurs en informent immédiatement la FSMA et la Banque.

**Afdeling III. — Dossiers inzake de bewaring van verzekeringsdocumenten op een andere plaats dan de zetel waarvoor de klassieke goedkeuringsprocedure geldt**

**Art. 4. § 1.** Wanneer de verzekeraars beslissen hun verzekeringsdocumenten - elektronisch of op papier - te bewaren op een andere plaats dan hun zetel, die niet voldoet aan de voorwaarden van de artikelen 2, § 1, en 3, § 1 hierboven, moeten zij bij de FSMA een aanvraag tot goedkeuring indienen om gebruik te mogen maken van het voorgenomen bewaarsysteem (hierna de "klassieke procedure").

§ 2. De in § 1 bedoelde goedkeuringsaanvraag moet vergezeld gaan van een gedetailleerd en grondig gedocumenteerd dossier dat de volgende informatie bevat:

1. Een beschrijving van de perimeter van het voorgenomen bewaarsysteem;

2. De redenen waarom de verzekeraar van mening is dat het beter is om de verzekeringsdocumenten op een andere plaats dan de zetel te bewaren;

3. Een kopie van de documenten waarin de regels zijn vastgelegd die van toepassing zijn op het systeem voor de bewaring van de verzekeringsdocumenten, en met name, bij uitbesteding, de schriftelijke overeenkomst die de relatie met de dienstverlener regelt;

4. De landen of regio's waar de verzekeringsdocumenten zullen worden bewaard;

5. Een beschrijving van de mechanismen die ervoor zorgen dat de verzekeraar permanent toegang heeft tot de in het voorgenomen bewaarsysteem opgeslagen verzekeringsdocumenten en dat deze documenten toegankelijk zijn voor de FSMA, de Bank en de gerechtelijke autoriteiten;

6. Een verklaring van de voorzitter van het directiecomité die bevestigt (i) dat het er niet naar uitziet dat het voorgenomen bewaarsysteem wezenlijk afbreuk zal doen aan de kwaliteit van het governancestelsel, het operationele risico onnodig zal doen toenemen of de continuïteit en de toereikendheid van de dienstverlening aan de verzekeringnemers zal ondermijnen, en (ii) dat de plaats(en) waar de verzekeringsdocumenten worden bewaard, waarborg(t)(en) dat de verzekeringsdocumenten onaantastbaar en intact blijven, dat zij beschikbaar en vertrouwelijk blijven, en dat de persoonsgegevens conform de GDPR worden beschermd;

7. Bij uitbesteding: (i) gedetailleerde informatie over de dienstverlener, (ii) een beschrijving van de verzekeringsdocumenten waarop de uitbesteding betrekking heeft (met inbegrip van maar niet beperkt tot de persoonsgegevens), en (iii) bij uitbesteding aan een aanbieder van clouddiensten, het betrokken cloudmodel (publiek/privaat/hybride/gemeenschappelijk).

Wanneer de plaats waar de documenten worden bewaard, zich in een derde land bevindt, inclusief in de zetel van een buiten de EER gevestigd bijkantoor van de verzekeraar, moet het dossier worden aangevuld met:

- ofwel de vermelding dat er een passende samenwerkingsovereenkomst bestaat tussen de FSMA en de toezichthouder van het betrokken derde land en dat die overeenkomst de FSMA toegang verleent tot de verzekeringsdocumenten, de lokalen en het personeel, met het oog op de effectieve uitoefening van de toezichtsbevoegdheden van de FSMA;

- ofwel het bewijs dat de verzekeringsdocumenten toegankelijk en auditeerbaar zijn vanuit een dochteronderneming of bijkantoor in de EER.

De FSMA kan de verzekeraar vragen zijn dossier aan te vullen met de informatie die zij nodig acht om over de aanvraag te kunnen beslissen.

§ 3. Het dossier moet ook aan de Bank worden meegedeeld overeenkomstig de artikelen 76 en 588 van de wet van 13 maart 2016 en artikel 14 van de wet van 4 april 2014.

De FSMA zal met de Bank overleggen alvorens een beslissing te nemen.

§ 4. De FSMA neemt een beslissing binnen 3 maanden na de datum van ontvangst van het dossier, voor zover het dossier als volledig kan worden beschouwd in de zin van paragraaf 2 en de verzekeraar ook de Bank ervan in kennis heeft gesteld overeenkomstig paragraaf 3.

Na het verstrijken van deze termijn en bij gebreke van kennisgeving aan de verzekeraar van een beslissing van de FSMA, kan beroep worden ingesteld bij de Raad van State. In dit laatste geval wordt het beroep behandeld als was de aanvraag verworpen.

**Section III. — Dossiers de conservation des documents d'assurance dans un lieu autre que le siège et faisant l'objet de la procédure d'autorisation classique**

**Art. 4. § 1<sup>er</sup>.** Lorsque les assureurs décident de conserver - de manière électronique ou papier - leurs documents d'assurance dans un lieu autre que leur siège et qui ne répond pas aux conditions visées aux articles 2, § 1<sup>er</sup> et 3, § 1<sup>er</sup> ci-dessus, ils soumettent à la FSMA une demande d'autorisation de faire usage du système de conservation projeté (ci-après, la « procédure classique »).

§ 2. La demande d'autorisation visée au § 1<sup>er</sup> doit être accompagnée d'un dossier détaillé et circonstancié reprenant les informations suivantes :

1. Une description du périmètre du système de conservation projeté ;

2. Les raisons pour lesquelles l'assureur considère qu'il est plus adéquat que la conservation des documents d'assurance se fasse à un lieu autre que le siège ;

3. Une copie des documents qui définissent les règles s'appliquant au système de conservation des documents d'assurance, notamment, en cas de sous-traitance, le contrat écrit régissant la relation avec le prestataire de service ;

4. Les pays ou régions où seront conservés les documents d'assurance;

5. Une description des mécanismes en place permettant de s'assurer que l'assureur a en permanence accès aux documents d'assurance stockés dans le système de conservation en projet et que ces documents sont accessibles à la FSMA, à la Banque et aux autorités judiciaires ;

6. Une attestation du Président du comité de direction confirmant que (i) le système de conservation projeté n'est pas susceptible de compromettre gravement la qualité du système de gouvernance, d'accroître indûment le risque opérationnel ou de nuire à la prestation continue d'un niveau de service satisfaisant à l'égard des assurés et (ii) le ou les lieux de conservation des documents d'assurance garantissent le caractère intangible et intact de documents d'assurance, leur disponibilité, leur confidentialité et la protection des données à caractère personnel conformément au GDPR ;

7. En cas de sous-traitance : (i) des informations détaillées concernant le prestataire de services, (ii) une description des documents d'assurance concernés par la sous-traitance (y compris, mais sans s'y limiter, les données personnelles) et (iii) s'il s'agit d'une sous-traitance « cloud » le modèle de « cloud » (public/privé/hybride/community) concerné.

Dans les cas où le lieu de conservation de documents est situé dans un pays tiers, y compris au siège d'exploitation d'une succursale établie en dehors de l'EEE de l'assureur, le dossier doit être complété par :

- soit l'indication qu'il existe un accord de coopération approprié entre la FSMA et l'autorité de contrôle du pays tiers concerné et que cet accord prévoit l'accès par la FSMA aux documents d'assurance, aux locaux et au personnel et ce, en vue du bon exercice des pouvoirs de contrôle de la FSMA ;

- soit la preuve que les documents d'assurance sont accessibles et auditables depuis une filiale ou une succursale située dans l'EEE.

La FSMA peut demander à l'assureur de compléter son dossier des informations qu'elle juge nécessaires pour statuer sur la demande.

§ 3. Le dossier est également à communiquer à la Banque en application des articles 76 et 588 de la loi du 13 mars 2016 ainsi que de l'article 14 de la loi du 4 avril 2014.

La FSMA se concertera avec cette dernière avant de se prononcer.

§ 4. La FSMA se prononce dans les 3 mois à compter de la date de réception du dossier, pour autant que ce dossier puisse être considéré comme complet au sens du paragraphe 2 et que l'assureur ait également averti la Banque conformément au paragraphe 3.

A l'expiration de ce délai et en l'absence de notification à l'assureur d'une décision de la FSMA, un recours est ouvert auprès du Conseil d'Etat. Dans ce dernier cas, le recours est traité comme s'il y avait eu rejet de la demande.

§ 5. Indien de verzekeraar zijn verzekeringsdocumenten op een andere plaats dan zijn zetel bewaart zonder daarvoor vooraf toestemming te hebben gekregen van de FSMA, kan deze administratieve maatregelen nemen of administratieve sancties opleggen overeenkomstig de wet van 4 april 2014.

§ 6. Indien het bewaarsysteem een belangrijke wijziging ondergaat ten opzichte van de informatie die in het oorspronkelijke dossier is opgenomen, stellen de verzekeraars de FSMA en de Bank daarvan onmiddellijk in kennis.

#### Afdeling IV. — Inwerkingtreding

**Art. 5.** Dit reglement treedt in werking op de datum van inwerkingtreding van het koninklijk besluit tot goedkeuring ervan.

Brussel, 30 juni 2020.

De voorzitter van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten

Voorzitter,  
J.-P. Servais

#### Toelichting

Het besluit dat wij de eer hebben ter ondertekening aan Uwe Majesteit voor te leggen, voorziet in de goedkeuring van het reglement van de FSMA van 30 juni 2020 betreffende de bewaarplaats van verzekeringsdocumenten.

Artikel 14 van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen bepaalt dat de Belgische verzekeraars de verzekeringsdocumenten moeten bewaren in hun hoofdkantoor (of in de zetel van de bijkantoren in de EER) en de verzekeraars uit derde landen in de Belgische zetel van hun bijkantoren of op enige andere plaats die vooraf door de FSMA en de Bank is goedgekeurd.

Rekening houdend met de recente technologische ontwikkelingen en met het feit dat verzekeringsdocumenten tegenwoordig zeer regelmatig in datacenters of via uitbesteding in een cloud worden bewaard, heeft de FSMA beslist haar verwachtingen ten aanzien van de bewaring op een andere plaats dan de zetel te verduidelijken.

De wijze waarop documenten worden bewaard, blijft vrij.

Bovendien doen de bepalingen van dit reglement geen afbreuk aan andere wettelijke bepalingen. Ter illustratie: de artikelen 76 en 588, § 1, 2° van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen bepalen dat iedere verzekerings- of herverzekeringsonderneming alle documenten die betrekking hebben op haar activiteiten bewaart in haar zetel of op elke andere plaats die de Bank vooraf heeft goedgekeurd in overleg met de FSMA.

Met het reglement dat ter goedkeuring wordt voorgelegd (hierna "het reglement") worden twee doelstellingen nagestreefd.

Eenzijds beoogt het reglement de invoering van een vereenvoudigde goedkeuringsprocedure voor de bewaring van documenten op een andere plaats dan de zetel van de verzekeraar in de gevallen waarin de verzekeraar voldoet aan de door de FSMA vastgestelde criteria (inclusief het feit dat de verzekeraar, behalve in uitzonderlijke gevallen, permanent toegang moet hebben tot de verzekeringsdocumenten). Het belangrijkste gevolg van deze procedure is dat de FSMA sneller een beslissing neemt: binnen 8 weken in plaats van 3 maanden voor de klassieke procedure (termijn van orde).

Anderzijds bepaalt het reglement de inhoud van het dossier dat aan de FSMA moet worden meegedeeld om haar goedkeuring te verkrijgen op basis van de klassieke procedure voor alle andere gevallen dan die waarin een vereenvoudigde goedkeuringsprocedure kan worden toegepast (bijvoorbeeld wanneer de verzekeringsdocumenten elektronisch of op papier worden bewaard in een derde land buiten de Europese Economische Ruimte). De FSMA neemt een beslissing binnen 3 maanden (termijn van orde).

Na het verstrijken van beide voornoemde termijnen (8 weken/3 maanden) wordt het stilzwijgen van de FSMA beschouwd als een weigeringsbeslissing waartegen beroep kan worden ingesteld bij de Raad van State.

Indien de FSMA vaststelt dat niet is voldaan aan de voorwaarden om in aanmerking te komen voor de vereenvoudigde goedkeuringsprocedure, stelt zij de betrokken verzekeraar daarvan in kennis.

Voor zover nodig wordt gepreciseerd dat de niet-naleving van artikel 14 van de wet van 4 april 2014 aanleiding kan geven tot administratieve maatregelen of administratieve sancties. Er wordt met name gedacht aan de mogelijkheid om dwangsommen op te leggen.

§ 5. Si l'assureur entreprend de conserver ses documents d'assurance dans un autre lieu que son siège sans avoir préalablement obtenu l'accord de la FSMA, celle-ci dispose de la possibilité de prendre des mesures administratives ou des sanctions administratives en application de la loi du 4 avril 2014.

§ 6. En cas de changement majeur du système de conservation par rapport aux informations reprises dans le dossier initial, les assureurs en informent immédiatement la FSMA et Banque.

#### Section IV. — Entrée en vigueur

**Art. 5.** Le présent règlement entre en vigueur le jour de l'entrée en vigueur de l'arrêté royal qui l'approuve.

Bruxelles, le 30 juin 2020.

Le président de l'Autorité des services et marchés financiers

Président,  
J.-P. Servais

#### Note explicative

L'arrêté que nous avons l'honneur de soumettre à la signature de votre Majesté prévoit l'approbation du règlement de la FSMA du 30 juin 2020 relatif au lieu de conservation des documents d'assurance.

L'article 14 de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances prévoit que les assureurs belges conservent les documents d'assurance à leur siège principal (ou le siège d'exploitation des succursales au sein de l'EEE) et les assureurs relevant du droit de pays tiers au siège belge de leurs succursales, ou en tout autre lieu préalablement agréé par la FSMA et la Banque.

Tenant compte des évolutions technologiques récentes et du fait que les documents d'assurance sont dorénavant très régulièrement conservés dans des datacenters ou via une sous-traitance « cloud », la FSMA a décidé de préciser ses attentes en matière de conservation dans un lieu autre que le siège.

Le mode de conservation des documents reste quant à lui libre.

En outre, le présent règlement est sans préjudice d'autres dispositions légales. À titre illustratif, les articles 76 et 588, § 1<sup>er</sup>, 2°, de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance et de réassurance prévoient que les entreprises d'assurance et de réassurance conservent les documents relatifs à leurs activités à leur siège ou en tout autre lieu préalablement autorisé par la Banque en concertation avec la FSMA.

Le règlement qui est soumis pour approbation (ci-après, le règlement) poursuit deux objectifs.

D'une part, il vise à mettre en place une procédure d'autorisation simplifiée pour la conservation des documents dans un autre lieu que le siège de l'assureur dans les cas où l'assureur satisfait à des critères déterminés par la FSMA (dont notamment le fait que l'assureur doit avoir, sauf cas exceptionnels, un accès permanent aux documents d'assurance). La principale conséquence de cette procédure est le fait que la FSMA se prononce dans un délai plus court : 8 semaines au lieu de 3 mois pour la procédure classique (délai d'ordre).

D'autre part, le règlement précise le contenu du dossier à communiquer à la FSMA pour recevoir une autorisation sur base de la procédure classique pour tous les cas autres que ceux qui permettent de recevoir une autorisation simplifiée (par exemple lorsque la conservation des documents d'assurance se fait, de manière électronique ou papier, dans un pays tiers hors de l'Espace Economique Européen). La FSMA se prononce dans un délai de 3 mois (délai d'ordre).

À l'expiration des 2 délais précités (8 semaines/3 mois), le silence de la FSMA est réputé constituer une décision de refus susceptible de recours devant le Conseil d'Etat.

Si la FSMA constate que les conditions pour bénéficier de la procédure d'autorisation simplifiée ne sont pas remplies, elle en informera l'assureur concerné.

Pour autant que de besoin, il est précisé que le non-respect de l'article 14 de la loi du 4 avril 2014 peut déboucher sur des mesures administratives ou des sanctions administratives. On songe notamment à la faculté d'imposer des astreintes.

Het reglement heeft betrekking op de bewaring van documenten met betrekking tot de activiteiten van verzekeraars die gedefinieerd worden als originelen van verzekeringsovereenkomsten (polissen en aanhangsels), brieven aan verzekeringnemers, rapporteringen die vereist zijn door of krachtens de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen, en prudentiële rapporteringen die vereist zijn door of krachtens de wet van 13 maart 2016. Onder "originelen" wordt elk papieren of elektronisch document verstaan. Deze term kan ook slaan op digitale of andere kopieën (op fotografische, microfotografische, magnetische, elektronische of optische drager) van papieren documenten, voor zover deze kopieën met de originelen zijn gelijkgesteld op grond van een wettelijke bepaling zoals artikel 14 van de wet van 4 april 2014, artikel 71 van de gecoördineerde wet van 24 december 1996 tot organisatie van de openbare kredietsector en van het bezit van de deelnemingen van de openbare sector in bepaalde privaatrechtelijke financiële vennootschappen en artikel XII.25 van het Wetboek van economisch recht.

Omdat artikel 14 van de wet van 14 april 2014 eist dat de plaats waar de documenten worden bewaard, vooraf door zowel de FSMA als de NBB wordt goedgekeurd, moeten de verzekeraars elk van die twee autoriteiten een specifiek dossier bezorgen. Daaruit vloeit voort dat de FSMA en de Bank met elkaar overleggen voor ze elk hun eigen beslissing nemen. Om de documenten op een andere plaats te mogen bewaren, moet de verzekeraar vooraf het akkoord van elk van beide autoriteiten verkrijgen.

Ook wordt opgemerkt dat het toepassingsgebied van artikel 14 van de wet van 4 april 2014 gedeeltelijk identiek is aan het toepassingsgebied van de artikelen 76 en 588 van de wet van 13 maart 2016, dat onder de uitsluitende toezichtsbevoegdheid van de NBB valt. De bepalingen van dit reglement doen bijgevolg geen afbreuk aan de bevoegdheden van de Bank.

Gezien om gevoegd te worden bij Ons besluit van 31 juli 2020 tot goedkeuring van het reglement van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten van 30 juni 2020 betreffende de bewaarplaats van verzekeringsdocumenten.

FILIP

Van Koningswege :

De Minister van Economie en Consumenten,  
N. MUYLLE

Le règlement concerne la conservation des documents relatifs aux activités des assureurs qui ont été définis comme visant les originaux des contrats d'assurance (polices et avenants), des courriers envoyés aux preneurs d'assurance et des reportings requis par ou en vertu de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances et des reportings prudentiels requis par ou en vertu de la loi du 13 mars 2016. Par « originaux » il est entendu tout document papier ou tout document électronique. En outre, cela vise également les copies numériques ou sur un autre support (support photographique, microphotographique, magnétique, électronique ou optique) des documents papiers dans la mesure où ces copies sont assimilées aux originaux en application d'une disposition légale telle que l'article 14 de la loi du 4 avril 2014, l'article 71 de la loi coordonnée du 24 décembre 1996 portant organisation du secteur public du crédit et de la détention des participations du secteur public dans certaines sociétés financières de droit privé et l'article XII.25 du Code de droit économique.

Puisque l'article 14 de la loi du 4 avril 2014 requiert que le lieu de conservation des documents soit préalablement agréé tant par la FSMA que par la BNB, les assureurs devront communiquer à chaque autorité un dossier spécifique. Il s'ensuit que la FSMA et la Banque se concerteront avant de rendre, chacune, leur décision. Afin de pouvoir conserver les documents dans un autre lieu, l'assureur devra obtenir préalablement l'accord de chacune de ces autorités.

Il est également noté que le champ d'application de l'article 14 de la loi du 4 avril 2014 est en partie identique avec celui des articles 76 et 588 de la loi du 13 mars 2016, lequel relève de la compétence de contrôle exclusive de la BNB. Le règlement est donc à comprendre sans préjudice des compétences de la Banque.

Vu pour être annexé à Notre arrêté du 31 juillet 2020 portant approbation du règlement de l'Autorité des services et marchés financiers du 30 juin 2020 relatif au lieu de conservation des documents d'assurance.

PHILIPPE

Par le Roi :

La Ministre de l'Economie et des Consommateurs,  
N. MUYLLE