

WETTEN, DECRETEN, ORDONNANTIES EN VERORDENINGEN LOIS, DECRETS, ORDONNANCES ET REGLEMENTS

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

[C – 2020/42883]

31 JULI 2020. — Koninklijk besluit tot goedkeuring van het reglement van de Nationale Bank van België van 12 mei 2020 betreffende de bewaarplaats van verzekerings- of herverzekeringsdocumenten

FILIP, Koning der Belgen,

Aan allen die nu zijn en hierna wezen zullen, Onze Groet.

Gelet op de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België, artikel 12bis;

Gelet op de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen, de artikelen 76 en 588, § 1, 2°;

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

Op de voordracht van de Minister van Economie en Consumenten,

Hebben Wij besloten en besluiten Wij :

Artikel 1. Het reglement van de Nationale Bank van België betreffende de bewaarplaats van verzekerings- of herverzekeringsdocumenten, 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

Bijlage bij het koninklijk besluit van 31 juli 2020 tot goedkeuring van het reglement van de Nationale Bank van België van 12 mei 2020 betreffende de bewaarplaats van verzekerings- of herverzekeringsdocumenten

Reglement van de Nationale Bank van België van 12 mei 2020 betreffende de bewaarplaats van verzekerings- of herverzekeringsdocumenten

De Nationale Bank van België,

Gelet op de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België, artikel 12bis;

Gelet op de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen, de artikelen 76 en 588;

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

Gelet op het overleg met de FSMA en met de Beroepsvereniging van Verzekeringsondernemingen, Assuralia,

Besluit :

Afdeling I. — Definities

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

1° Bank: de Nationale Bank van België;

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

3° verzekerings- of herverzekeringsdocumenten: alle documenten met betrekking tot de activiteiten van verzekerings- of herverzekeringsondernemingen die overeenstemmen met de originelen waaronder (i)

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

[C – 2020/42883]

31 JUILLET 2020. — Arrêté royal portant approbation du règlement de la Banque nationale de Belgique du 12 mai 2020 relatif au lieu de conservation des documents d'assurance ou de réassurance

PHILIPPE, Roi des Belges,

A tous, présents et à venir, Salut.

Vu la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique, article 12bis ;

Vu la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance, les articles 76 et 588, § 1^{er}, 2° ;

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

Sur la proposition de la Ministre de l'Economie et des Consommateurs,

Nous avons arrêté et arrêtons :

Article 1^{er}. Le règlement de la Banque nationale de Belgique relatif au lieu de conservation des documents d'assurance ou de réassurance, 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

Annexe à l'arrêté royal du 31 juillet 2020 portant approbation du règlement de la Banque nationale de Belgique du 12 mai 2020 relatif au lieu de conservation des documents d'assurance ou de réassurance

Règlement de la Banque nationale de Belgique du 12 mai 2020 relatif au lieu de conservation des documents d'assurance ou de réassurance

La Banque nationale de Belgique,

Vu la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique, article 12bis ;

Vu la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance, les articles 76 et 588 ;

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

Vu la concertation avec la FSMA et avec l'union professionnelle des entreprises d'assurance et de réassurance, Assuralia,

Arrête :

Section 1^{re}. — Définitions

Article 1^{er}. Pour l'application du présent règlement, il y a lieu d'entendre par :

1° Banque : la Banque nationale de Belgique;

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

3° documents d'assurance ou de réassurance : tous les documents relatifs aux activités des entreprises d'assurance ou de réassurance correspondant aux originaux. Ceci inclut notamment (i) les contrats

verzekerings- of herverzekeringsovereenkomsten (polissen en aanhangsels), (ii) brieven die door deze ondernemingen aan de verzekeringnemers zijn verstuurd (iii) 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 herverzekeringsovereenkomsten en (iv) rapporteringen die vereist zijn door of krachtens de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen;

4° EER: Europese Economische Ruimte;

5° verzekerings- of herverzekeringsovereenkomsten: verzekerings- of herverzekeringsovereenkomsten naar Belgisch recht in de zin van artikel 5, 1°, van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsovereenkomsten, met inbegrip van hun in het buitenland gevestigde bijkantoren, alsook de in België gevestigde bijkantoren van verzekeringsondernemingen die onder het recht van een derde land ressorteren;

6° FSMA: de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten;

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 herverzekeringsovereenkomsten;

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, microfoto grafische, 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;

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 herverzekeringsovereenkomstbedrijf;

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

Afdeling II. — Dossiers inzake de bewaring van verzekerings- of herverzekeringsovereenkomsten op een andere plaats dan de zetel waarvoor een vereenvoudigde goedkeuringsprocedure geldt

Onderafdeling 1. — Elektronische bewaring

Art. 2. § 1. Verzekerings- of herverzekeringsovereenkomsten die voornemens zijn hun verzekerings- of herverzekeringsovereenkomsten 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 verzekerings- of herverzekeringsovereenkomsten hebben permanent toegang tot de documenten die in het datacenter of de cloud zijn opgeslagen;

2. de verzekerings- of herverzekeringsovereenkomsten kunnen snel (dat wil zeggen binnen twee werkdagen na het verzoek), volledig en adequaat reageren op de toegangsverzoeken van de Bank, de FSMA of de Belgische gerechtelijke autoriteiten;

3. de verzekerings- of herverzekeringsovereenkomsten behouden de controle over belangrijke consequenties met betrekking tot hun risico-profiel, ook indien deze afhangen van beslissingen in verband met het datacenter of de cloud die aan de kant van de dienstverlener worden genomen. Dit houdt in dat de verzekerings- of herverzekeringsovereenkomsten, in geval van dergelijke belangrijke wijzigingen aan het datacenter of de cloud, de mogelijkheid moeten hebben om de overeenkomst te beëindigen en de betrokken verzekerings- of herverzekeringsovereenkomsten over te brengen naar een ander systeem voordat de voornoemde wijzigingen worden ingevoerd, als ze deze niet aanvaardt;

d'assurance ou de réassurance (polices et avenants), (ii) les courriers envoyés aux preneurs d'assurance par ces entreprises et (iii) 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 et (iv) les reportings requis par ou en vertu de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances ;

4° EEE : Espace Economique Européen ;

5° entreprises d'assurance ou de réassurance : les entreprises d'assurance ou de réassurance de droit belge au sens de l'article 5, 1°, de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance, y compris leurs succursales établies à l'étranger, ainsi que les succursales établies en Belgique d'entreprises d'assurance relevant du droit d'un pays tiers ;

6° FSMA : l'Autorité des services et marchés financiers ;

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 les documents papiers ou électroniques ainsi que 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 ;

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

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'entreprise d'assurance ou de réassurance belge ou son siège réel situé en Belgique ou (ii) le siège d'exploitation situé dans un Etat membre de l'EEE de la succursale de l'entreprise d'assurance ou de réassurance belge ou (iii) le siège d'exploitation situé en Belgique de la succursale belge de l'entreprise d'assurance ou de réassurance relevant du droit d'un pays tiers.

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

Sous-section 1^{re}. — Conservation électronique

Art. 2. § 1^{er}. Les entreprises d'assurance ou de réassurance qui ont l'intention de conserver sous forme électronique leurs documents d'assurance ou de réassurance 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 si elles respectent les conditions suivantes :

1. les entreprises d'assurance ou de réassurance ont en permanence accès aux documents qui sont stockés dans le datacenter ou le « cloud » ;

2. les entreprises d'assurance ou de réassurance 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 Banque, de la FSMA ou des autorités judiciaires belges ;

3. les entreprises d'assurance ou de réassurance 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 entreprises d'assurance ou de réassurance peuvent, en cas de modifications importantes au datacenter ou au « cloud », mettre fin au contrat et transférer les documents d'assurance ou de réassurance concernés sur un autre système avant l'introduction des modifications précitées si elles ne lui conviennent pas ;

4. wat de verzekerings- of herverzekeringsdocumenten 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 verzekerings- of herverzekeringsdocumenten aan een derde wordt toevertrouwd, wordt tussen de twee partijen een overeenkomst gesloten om 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 verzekerings- of herverzekeringsondernemingen aan de Bank 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 onderneming, waarin wordt bevestigd dat aan de voorwaarden van § 1 is voldaan.

Indien de elektronische bewaring wordt uitbesteed (in het bijzonder aan een aanbieder van clouddiensten), mag dit dossier deel uitmaken van de kennisgeving inzake kritieke of belangrijke uitbesteding die aan de Bank moet worden bezorgd overeenkomstig de artikelen 92 van de wet van 13 maart 2016 en 274 van Gedelegeerde Verordening 2015/35. Naast de elementen die in elk uitbestedingsdossier moeten worden opgenomen, moet het in het eerste lid bedoelde dossier ook het volgende omvatten: (i) de schriftelijke overeenkomst met de dienstverlener, (ii) een beschrijving van de verzekerings- of herverzekeringsdocumenten 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 verzekerings- of herverzekeringsdocumenten zullen worden bewaard en (iv) in geval van uitbesteding aan een aanbieder van clouddiensten, het cloud model (publiek/privaat/hybride/gemeenschappelijk).

De Bank kan de verzekerings- of herverzekeringsonderneming vragen haar dossier aan te vullen met de informatie die zij nodig acht om over de aanvraag te kunnen beslissen.

§ 3. Wanneer de bewaarde documenten betrekking hebben op verzekeringsovereenkomsten die door Belgische verzekeraars zijn gesloten of, in het geval van verzekeraars uit een derde land, op overeenkomsten die door Belgische bijkantoren zijn gesloten of op in België gelegen risico's, moet de verzekeraar dit dossier ook aan de FSMA meedelen overeenkomstig artikel 14 van de wet van 4 april 2014.

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

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

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

§ 5. Indien de verzekerings- of herverzekeringsonderneming haar verzekerings- of herverzekeringsdocumenten op een andere plaats dan haar zetel bewaart zonder dat zij daarvoor voorafgaandelijk de toestemming heeft verkregen van de Bank, kan de Bank administratieve maatregelen nemen of administratieve sancties opleggen overeenkomstig de wet van 13 maart 2016.

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

Onderafdeling 2. — Bewaring op papier

Art. 3. § 1. Verzekerings- of herverzekeringsondernemingen die voornemens zijn hun verzekerings- of herverzekeringsdocumenten op papier te bewaren, op een andere plaats dan hun zetel, 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. documenten die betrekking hebben op dezelfde activiteitenportefeuille moeten op dezelfde plaats worden bewaard;

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

4. pour ce qui concerne les documents d'assurance ou de réassurance, 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 ou de réassurance 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 entreprises d'assurance ou de réassurance communiquent à la Banque 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'entreprise concernée confirmant que les conditions reprises au § 1^{er} sont remplies.

Si la conservation électronique fait l'objet d'une sous-traitance (notamment de type « cloud »), ce dossier peut faire partie de la notification de sous-traitance critique ou importante à communiquer à la Banque en application des articles 92 de la loi du 13 mars 2016 et 274 du Règlement délégué 2015/35. Outre les éléments devant faire partie de tout dossier de sous-traitance, ce 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 ou de réassurance 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 ou de réassurance seront conservés et (iv) en cas de sous-traitance « cloud », le modèle de « cloud » (public/privé/hybride/community).

La Banque peut demander à l'entreprise d'assurance ou de réassurance de compléter son dossier des informations qu'elle juge nécessaires pour statuer sur la demande.

§ 3. Lorsque la conservation concerne des documents relatifs aux contrats d'assurance souscrits par des assureurs belges ou, lorsqu'il s'agit d'assureurs relevant d'un pays tiers, des documents relatifs aux contrats souscrits par des succursales belges ou relatifs à des risques situés en Belgique, l'assureur doit également communiquer ce dossier à la FSMA en application de l'article 14 de la loi du 4 avril 2014.

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

§ 4. La Banque 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'entreprise en ait également averti la FSMA conformément au paragraphe 3.

À l'expiration de ce délai et en l'absence de notification à l'entreprise d'une décision de la Banque, 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'entreprise d'assurance ou de réassurance entreprend de conserver ses documents d'assurance ou de réassurance dans un autre lieu que son siège sans avoir préalablement obtenu l'accord de la Banque, la Banque dispose de la possibilité de prendre des mesures administratives ou des sanctions administratives en application de la loi du 13 mars 2016.

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

Sous-section 2. — Conservation papier

Art. 3. § 1^{er} Les entreprises d'assurance ou de réassurance qui ont l'intention de conserver sous forme papier leurs documents d'assurance ou de réassurance 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 si elles 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 Banque, à la FSMA et aux autorités judiciaires et respecter des mesures de protection contre le feu visant à garantir l'intégrité des documents ;

3. indien niet alle documenten eveneens 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 worden gecontroleerd door de verzekerings- of herverzekeringsonderneming; en

5. in geval van 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 verzekerings- of herverzekeringsondernemingen een dossier indienen met (i) een beschrijving van het voorgenomen bewaarsysteem en (ii) een verklaring van de voorzitter van het directiecomité van de betrokken onderneming, waarin wordt bevestigd dat aan de voorwaarden van § 1 is voldaan.

Indien de bewaring op papier wordt uitbesteed, mag dit dossier deel uitmaken van de kennisgeving inzake belangrijke of kritieke uitbesteding die aan de Bank moet worden bezorgd overeenkomstig de artikelen 92 van de wet van 13 maart 2016 en 274 van Gedelegeerde Verordening 2015/35. Naast de elementen die in elk uitbestedingsdossier moeten worden opgenomen, moet het in het eerste lid bedoelde dossier ook het volgende omvatten: (i) de schriftelijke overeenkomst met de dienstverlener, (ii) een beschrijving van de verzekerings- of herverzekeringdocumenten waarop de uitbesteding betrekking heeft (met inbegrip van maar niet beperkt tot de persoonsgegevens), (iii) de lijst van de landen of regio's van de EER waar de verzekeringsdocumenten zullen worden bewaard.

De Bank kan de verzekerings- of herverzekeringsonderneming vragen haar dossier aan te vullen met de informatie die zij nodig acht om over de aanvraag te kunnen beslissen.

§ 3. Wanneer de bewaarde documenten betrekking hebben op verzekeringsovereenkomsten die door Belgische verzekeraars zijn gesloten of, in het geval van verzekeraars uit een derde land, op overeenkomsten die door Belgische bijkantoren zijn gesloten of op in België gelegen risico's, moet de verzekeraar dit dossier ook aan de FSMA meedelen overeenkomstig artikel 14 van de wet van 4 april 2014.

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

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

§ 5. Indien de verzekerings- of herverzekeringsonderneming haar verzekerings- of herverzekeringdocumenten op een andere plaats dan haar zetel bewaart zonder dat zij daarvoor voorafgaandelijk de toestemming heeft verkregen van de Bank, kan de Bank administratieve maatregelen nemen of administratieve sancties opleggen overeenkomstig de wet van 13 maart 2016.

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

Afdeling III. — Dossiers inzake de bewaring van verzekerings- of herverzekeringdocumenten op een andere plaats dan de zetel waarvoor de klassieke goedkeuringsprocedure geldt

Art. 4. § 1. Wanneer de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen besluiten hun verzekerings- of herverzekeringdocumenten - 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 Bank 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 onderneming van mening is dat het beter is om de documenten op een andere plaats dan de zetel te bewaren;

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 doit(vent) se situer en Belgique ;

4. les mesures de sécurité et de continuité doivent faire l'objet d'un contrôle périodique par l'entreprise d'assurance ou de réassurance ; 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 entreprises d'assurance ou de réassurance communiquent un dossier comprenant (i) une description du système de conservation projeté et (ii) une attestation du Président du comité de direction de l'entreprise concernée confirmant que les conditions reprises au § 1^{er} sont remplies.

Si la conservation papier fait l'objet d'une sous-traitance, ce dossier peut faire partie de la notification de sous-traitance critique ou importante à communiquer à la Banque en application des articles 92 de la loi du 13 mars 2016 et 274 du Règlement délégué 2015/35. Outre les éléments devant faire partie de tout dossier de 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 ou de réassurance 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 Banque peut demander à l'entreprise d'assurance ou de réassurance de compléter son dossier des informations qu'elle juge nécessaires pour statuer sur la demande.

§ 3. Lorsque la conservation concerne des documents relatifs aux contrats d'assurance souscrits par des assureurs belges ou, lorsqu'il s'agit d'assureurs relevant d'un pays tiers, des documents relatifs aux contrats souscrits par des succursales belges ou relatifs à des risques situés en Belgique, l'assureur doit également communiquer ce dossier à la FSMA en application de l'article 14 de la loi du 4 avril 2014.

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

§ 4. La Banque se prononce dans les 8 semaines à compter de la date de la réception du dossier, pour autant que ce dossier puisse être considéré comme complet au sens du paragraphe 2 et que l'entreprise ait également averti la FSMA conformément au paragraphe 3. A l'expiration de ce délai et en l'absence de notification à l'entreprise d'une décision de la Banque, 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'entreprise d'assurance ou de réassurance entreprend de conserver ses documents d'assurance ou de réassurance dans un autre lieu que son siège sans avoir préalablement obtenu l'accord de la Banque, la Banque dispose de la possibilité de prendre des mesures administratives ou des sanctions administratives en application de la loi du 13 mars 2016.

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

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

Art. 4. § 1^{er}. Lorsque les entreprises d'assurance ou de réassurance décident de conserver -de manière électronique ou papier- leurs documents d'assurance ou de réassurance dans un lieu autre que leur siège et qui ne répond pas aux conditions visées aux articles 2, § 1^{er} et 3, § 1^{er} ci-dessus, elles soumettent à la Banque 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^{er} 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'entreprise considère qu'il est plus adéquat que la conservation des documents se fasse à un lieu autre que le siège ;

3. Een kopie van de documenten waarin de regels zijn vastgelegd die van toepassing zijn op het systeem voor de bewaring van de verzekerings- of herverzekeringdocumenten, en met name, in het geval van uitbesteding, de schriftelijke overeenkomst die de relatie met de dienstverlener regelt;

4. De landen of regio's waar de verzekerings- of herverzekeringdocumenten zullen worden bewaard;

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

6. Een verklaring van de voorzitter van het directiecomité waarin wordt bevestigd dat (i) het er niet naar uitziet dat het voorgenomen bewaarsysteem wezenlijk afbreuk zal doen aan het governancestelsel, het operationele risico onnodig zal doen toenemen of de continuïteit en toereikendheid van de dienstverlening aan de verzekeringnemers zal ondermijnen en (ii) de plaats(en) waar de verzekerings- of herverzekeringdocumenten worden bewaard, waarborgt of waarborgen dat de verzekeringsdocumenten onaantastbaar en intact blijven, garandeert of garanderen de beschikbaarheid en de vertrouwelijkheid ervan evenals de bescherming van persoonsgegevens overeenkomstig de GDPR, en voldoet of voldoet aan de prudentiële verwachtingen van de Bank op het gebied van beveiliging en continuïteit, zoals uiteengezet in de circulaire die op de website van de Bank zijn gepubliceerd;

7. In geval van uitbesteding: (i) gedetailleerde informatie over de dienstverlener, (ii) een beschrijving van de verzekerings- of herverzekeringdocumenten waarop de uitbesteding betrekking heeft (met inbegrip van maar niet beperkt tot de persoonsgegevens) en (iii) in geval van uitbesteding aan een aanbieder van clouddiensten, het betrokken cloud model (publiek/privaat/hybride/gemeenschappelijk).

Indien de bewaring wordt uitbesteed, mag dit dossier deel uitmaken van de kennisgeving inzake kritieke of belangrijke uitbesteding die aan de Bank moet worden bezorgd overeenkomstig de artikelen 92 van de wet van 13 maart 2016 en 274 van Gedelegeerde Verordening 2015/35.

Wanneer de plaats waar de documenten worden bewaard zich in een derde land bevindt, inclusief op de zetel van een buiten de EER gevestigd bijkantoor van de verzekerings- en/of herverzekeringonderneming, moet het dossier worden aangevuld met:

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

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

De Bank kan de verzekerings- of herverzekeringonderneming vragen haar dossier aan te vullen met de informatie die zij nodig acht om over de aanvraag te kunnen beslissen.

§ 3. Wanneer de bewaarde documenten betrekking hebben op verzekeringsovereenkomsten die door Belgische verzekeraars zijn gesloten of, in het geval van verzekeraars uit een derde land, op overeenkomsten die door Belgische bijkantoren zijn gesloten of op in België gelegen risico's, moet de verzekeraar dit dossier ook aan de FSMA meedelen overeenkomstig artikel 14 van de wet van 4 april 2014.

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

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

Na het verstrijken van deze termijn en bij gebreke van kennisgeving aan de onderneming van een beslissing van de Bank, wordt de Bank geacht de aanvraag te hebben verworpen en kan de verzekerings- of herverzekeringonderneming een beroep instellen bij de Raad van State.

§ 5. Indien de verzekerings- of herverzekeringonderneming haar verzekerings- of herverzekeringdocumenten op een andere plaats dan haar zetel bewaart zonder dat zij daarvoor voorafgaandelijk de toestemming heeft verkregen van de Bank, kan de Bank administratieve maatregelen nemen of administratieve sancties opleggen overeenkomstig de wet van 13 maart 2016.

§ 6. Indien het bewaarsysteem een belangrijke wijziging ondergaat ten opzichte van de informatie in het oorspronkelijke dossier, brengen de verzekerings- of herverzekeringondernemingen de Bank en de FSMA daarvan onmiddellijk op de hoogte.

3. Une copie des documents qui définissent les règles s'appliquant au système de conservation des documents d'assurance ou de réassurance, 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 ou de réassurance ;

5. Une description des mécanismes en place permettant de s'assurer que l'entreprise d'assurance ou de réassurance a en permanence accès aux documents d'assurance ou de réassurance stockés dans le système de conservation en projet et que ces documents sont accessibles à la Banque, à la FSMA 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 ou de réassurance 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, et répondent aux attentes prudentielles émises par la Banque en matière de sécurité et de continuité énoncées dans ses circulaires publiées sur son site ;

7. En cas de sous-traitance : (i) des informations détaillées concernant le prestataire de services, (ii) une description des documents d'assurance ou de réassurance 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.

Si la conservation fait l'objet d'une sous-traitance, ce dossier peut faire partie de la notification de sous-traitance critique ou importante à communiquer à la Banque en application des articles 92 de la loi du 13 mars 2016 et 274 du Règlement délégué 2015/35.

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'entreprise d'assurance et ou réassurance, le dossier doit être complété par :

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

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

La Banque peut demander à l'entreprise d'assurance ou de réassurance de compléter son dossier des informations qu'elle juge nécessaires pour statuer sur la demande.

§ 3. Lorsque la conservation concerne des documents relatifs aux contrats d'assurance souscrits par des assureurs belges ou, lorsqu'il s'agit d'assureurs relevant d'un pays tiers, des documents relatifs aux contrats souscrits par des succursales belges ou relatifs à des risques situés en Belgique, l'assureur doit également communiquer ce dossier à la FSMA en application de l'article 14 de la loi du 4 avril 2014.

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

§ 4. La Banque 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'entreprise ait également averti la FSMA conformément au paragraphe 3.

A l'expiration de ce délai et en l'absence de notification à l'entreprise d'une décision de la Banque, la Banque est réputée avoir rejeté la demande et un recours auprès du Conseil d'Etat est ouvert à l'entreprise d'assurance ou de réassurance.

§ 5. Si l'entreprise d'assurance ou de réassurance entreprend de conserver ses documents d'assurance ou de réassurance dans un autre lieu que son siège sans avoir préalablement obtenu l'accord de la Banque, la Banque dispose de la possibilité de prendre des mesures administratives ou des sanctions administratives en application de la loi du 13 mars 2016.

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

Afdeling IV. — Inwerkingtreding

Art. 5. Dit reglement treedt in werking op de datum van inwerking-treding van het koninklijk besluit tot goedkeuring ervan.

Brussel, 12 mei 2020.

De Gouverneur,
P. WUNSCH

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 Nationale Bank van België van 12 mei 2020 betreffende de bewaarplaats van verzekerings- of herverzekeringdocumenten.

Artikel 76 van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen bepaalt dat de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen alle documenten die betrekking hebben op hun activiteiten moeten bewaren op hun zetel of op elke andere plaats die vooraf door de Nationale Bank van België (hierna "de Bank") is goedgekeurd in overleg met de FSMA.

Artikel 14 van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen, dat een beperkter toepassingsgebied heeft (zie verder), bepaalt ook dat de Belgische verzekeraars deze documenten moeten bewaren op hun hoofdkantoor en de buitenlandse verzekeraars op 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 verzekerings- of herverzekeringdocumenten tegenwoordig zeer regelmatig in datacenters of via uitbesteding in een cloud worden bewaard, heeft de Bank besloten haar verwachtingen ten aanzien van de bewaring op een andere plaats dan de hoofdzetel te verduidelijken. De wijze waarop documenten worden bewaard, blijft vrij. Er dient echter te worden opgemerkt dat wanneer de datacenters eigendom zijn van een derde en in elk geval wanneer gebruik wordt gemaakt van een cloud, het om een uitbesteding in prudentiële zin gaat, wat inhoudt dat ook de regels van artikel 92 van de wet van 13 maart 2016 moeten worden toegepast.

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

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

Bovendien bepaalt het reglement de inhoud van het dossier dat aan de Bank 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 verzekerings- of herverzekeringdocumenten elektronisch of op papier worden bewaard in een derde land buiten de Europese Economische Ruimte). De Bank neemt een beslissing binnen 3 maanden (termijn van orde).

Na het verstrijken van de twee voornoemde termijnen (8 weken/3 maanden) wordt het stilzwijgen van de Bank beschouwd als een beslissing tot weigering waartegen een beroep kan worden ingesteld bij de Raad van State.

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

Voor zover nodig zij gepreciseerd dat de niet-naleving van artikel 76 van de wet van 13 maart 2016 aanleiding kan geven tot administratieve maatregelen of administratieve sancties. Er wordt met name gedacht aan de mogelijkheid om dwangsommen op te leggen.

Het reglement heeft betrekking op het bewaren van documenten met betrekking tot de activiteiten van verzekerings- of herverzekeringsondernemingen die gedefinieerd worden als originelen van verzekerings- of herverzekeringsovereenkomsten (polissen en aanhangsels), brieven aan verzekeringnemers, prudentiële rapporteringen die vereist zijn door of krachtens de wet van 13 maart 2016 en rapporteringen die vereist zijn door of krachtens de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen. Onder "originelen" wordt elk papieren of elektronisch

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 12 mai 2020.

Le Gouverneur,
P. WUNSCH

Note explicative

L'arrêté que nous avons l'honneur de soumettre à la signature de votre Majesté prévoit l'approbation du règlement de la Banque nationale de Belgique du 12 mai 2020 relatif au lieu de conservation des documents d'assurance ou de réassurance.

L'article 76 de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance prévoit que les entreprises d'assurance ou de réassurance conservent les documents relatifs à leurs activités à leur siège ou en tout autre lieu préalablement autorisé par la Banque nationale de Belgique (ci-après, la Banque) en concertation avec la FSMA.

L'article 14 de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances, qui a un champ d'application plus restreint (cf. infra), prévoit également que les assureurs belges conservent ces documents à leur siège principal et les assureurs étrangers 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 ou de réassurance sont dorénavant très régulièrement conservés dans des datacenters ou via une sous-traitance « cloud », la Banque 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. Il est toutefois noté que si les datacenters sont détenus par un tiers et dans tous les cas pour le recours à un « cloud », il s'agit de sous-traitance au sens prudentiel impliquant également l'application des règles prévues à l'article 92 de la loi du 13 mars 2016.

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'entreprise d'assurance ou de réassurance dans les cas où l'entreprise satisfait à des critères déterminés par la Banque (dont notamment le fait que l'entreprise doit avoir, sauf cas exceptionnels, un accès permanent aux documents d'assurance ou de réassurance). La principale conséquence de cette procédure est que le fait que la Banque 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 Banque 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 ou de réassurance se fait, de manière électronique ou papier, dans un pays tiers hors de l'Espace Economique Européen). La Banque se prononce dans un délai de 3 mois (délai d'ordre).

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

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

Pour autant que de besoin, il est précisé que le non-respect de l'article 76 de la loi du 13 mars 2016 peut déboucher sur des mesures administratives ou des sanctions administratives. On songe notamment à la faculté d'imposer des avertissements.

Le règlement concerne la conservation des documents relatifs aux activités des entreprises d'assurance ou de réassurance qui ont été définis comme visant les originaux des contrats d'assurance ou de réassurance (polices et avenants), des courriers envoyés aux preneurs d'assurance et des reportings prudentiels requis par ou en vertu de la loi du 13 mars 2016 et des reportings requis par ou en vertu de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances. Par « originaux », il est entendu tout document papier ou tout document électronique. En outre, cela

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.

Dit toepassingsgebied is gedeeltelijk identiek aan het beperktere toepassingsgebied van artikel 14 van de wet van 4 april 2014, dat betrekking heeft op documenten met betrekking tot door de Belgische verzekeraars gesloten verzekeringsovereenkomsten of, in het geval van verzekeraars die onder het recht van een derde land ressorteren, documenten die betrekking hebben op door de Belgische bijkantoren gesloten overeenkomsten of op in België gelegen risico's. De verantwoordelijkheid voor het toezicht op de correcte naleving van artikel 14 van de wet van 4 april 2014 ligt bij de FSMA en de Bank.

Wanneer de bewaarde documenten ook betrekking hebben op deze overeenkomsten, moeten de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen een specifiek dossier bezorgen aan elke autoriteit en zullen de Bank en de FSMA onderling overleg plegen alvorens hun respectievelijke beslissingen te nemen.

De bepalingen van dit reglement doen bijgevolg geen afbreuk aan de bevoegdheden van de FSMA inzake het bewaren van de voornoemde documenten.

Gezien om gevoegd te worden bij Ons besluit van 31 juli 2020 tot goedkeuring van het reglement van de Nationale Bank van België van 12 mei 2020 betreffende de bewaarplaats van verzekerings- of herverzekeringdocumenten.

FILIP

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

visé 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 financière de droit privé et l'article XII.25 du Code de droit économique.

Ce champ d'application est en partie identique avec celui, plus restreint, de l'article 14 de la loi du 4 avril 2014 qui concerne les documents relatifs aux contrats d'assurance souscrits par des assureurs belges ou, lorsqu'il s'agit d'assureurs relevant du droit d'un pays tiers, les documents relatifs aux contrats souscrits par les succursales belges ou portant sur des risques situés en Belgique. Il appartient à la FSMA et à la Banque de veiller au correct respect de l'article 14 de la loi du 4 avril 2014.

Lorsque la conservation de documents porte également sur ces contrats, les entreprises d'assurance ou de réassurance devront communiquer à chaque autorité un dossier spécifique et la Banque et la FSMA se concerteront avant de rendre, chacune, leur décision.

Le règlement est donc à comprendre sans préjudice des compétences de la FSMA pour ce qui concerne la conservation des documents précités.

Vu pour être annexé à Notre arrêté du 31 juillet 2020 portant approbation du règlement de la Banque nationale de Belgique du 12 mai 2020 relatif au lieu de conservation des documents d'assurance ou de réassurance.

PHILIPPE

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