

Circulaire

Brussel, 25 april 2016

Kenmerk NBB_2016_10

uw correspondent:

Patricia Kaiser
tél. +32 2 221 34 31 – fax +32 2 221 31 04
patricia.kaiser@nbb.be

Circulaire betreffende de regelmatige verstrekking van informatie

Toepassingsgebied

Verzekerings- en herverzekeringsondernemingen naar Belgisch recht.

Verzekerings- en herverzekeringsondernemingen die tot een groep naar Belgisch recht in de zin van artikel 339, 2° van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen behoren,

Ondernemingen naar Belgisch recht die tot een financieel conglomeraat naar Belgisch recht in de zin van artikel 340, 1° van de voornoemde wet van 13 maart 2016 behoren,

Bijkantoren van verzekeringsondernemingen uit derde landen die in België verzekerings- [of herverzekerings]activiteiten verrichten.

Deze circulaire is van toepassing op verzekeringsmaatschappijen van onderlinge bijstand zoals gedefinieerd in artikel 15, 79° van de voornoemde wet van 13 maart 2016. Voor deze ondernemingen dient « De Bank » te worden vervangen door « de Controledienst voor de ziekenfondsen en de landsbonden van ziekenfondsen » zoals gedefinieerd in artikel 15, 84° van dezelfde wet.

Deze circulaire is niet van toepassing op de verzekeringsondernemingen bedoeld in artikel 275, 276 of 294 van de voornoemde wet van 13 maart 2016.

Doelstellingen

Deze circulaire heeft betrekking op de regelmatige verstrekking van informatie.

Juridische verwijzingen

Deze circulaire wordt gepubliceerd niettegenstaande het feit dat de verschillende wetteksten waarnaar ze verwijst, nog niet zijn gepubliceerd, teneinde de ondernemingen zo snel mogelijk te informeren, zodat ze de bepalingen ervan kunnen naleven.

De Wet : de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op verzekerings- of herverzekeringsondernemingen¹.

Verordening 2015/35: Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/35 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 herverzekeringsbedrijf.

Verordening 2015/2452 (SFCR): Uitvoeringsverordening (EU) 2015/2452 van de Commissie van 2 december 2015 tot vaststelling van technische uitvoeringsnormen met betrekking tot de procedures, vormgeving en templates.

Verordening 2015/2450 (RSR): Uitvoeringsverordening (EU) 2015/2450 van de Commissie van 2 december 2015 tot vaststelling van technische uitvoeringsnormen met betrekking tot de templates voor de indiening van informatie bij de toezichthoudende autoriteiten.

Verordening 1374/2014: Verordening (EU) 1374/2014 van de Europese Centrale Bank van 28 november 2014 betreffende statistische rapportagevereisten voor verzekeringsinstellingen (ECB/2014/50).

Structuur

- I. Doelstellingen
- II. Definities
- III. Inwerkingtreding
- IV. Verwachtingen van de Bank inzake de indiening van informatie

¹ In afwachting van de goedkeuring van de Wet, verwijzen de artikelnummers naar de nummering zoals opgenomen in het Wetsontwerp op het ogenblik van publicatie van deze circulaire.

Geachte mevrouw
Geachte heer

I. Doelstellingen

Deze circulaire beoogt de verwachtingen van de Bank te verduidelijken inzake de regelmatige verstrekking van informatie in het kader van de tenuitvoerlegging van de Wet, en met name het wettelijke kader, de vrijstellingen, de structuur van de rapportering, de laatste indiening van de rapportering Solvabiliteit I, de « Day one »-rapportering en de eerste driemaandelijkse rapportering Solvabiliteit II in de loop van 2016, de driemaandelijkse rapportering, de jaarlijkse kwantitatieve rapportering, de inhoud van het verslag over de solvabiliteit en financiële toestand (hierna "SFCR" - *Solvency and Financial Conditions Report*), de inhoud van de periodieke toezichtsrapportering (hierna "RSR" - *Regular Supervisory Reporting*), de rapportering betreffende de financiële stabiliteit, de rapportering ten behoeve van de ECB, de aanvullende nationale vereisten en de middelen voor de verstrekking van informatie aan de Bank.

II. Definities

Bij ontstentenis van definitie in deze circulaire, hebben de termen de betekenis die eraan gegeven wordt in de erin vermelde wet- en regelgeving.

III. Inwerkingtreding

Deze circulaire is van toepassing vanaf 23 maart 2016.

IV. Verwachtingen van de Bank inzake indiening van informatie

1. Wettelijk kader

Behalve de algemene principes die gedefinieerd zijn in de artikelen 312 tot 316, 95 tot 98 en 422 tot 426 van de Wet, zijn de verplichtingen inzake rapportering (RSR) en openbaarmaking (SFCR) grotendeels gedefinieerd in Verordening 2015/35.

Deze principes worden aangevuld met de overgangsmaatregelen die opgenomen zijn in de artikelen 659, 660 en 661 van de Wet.

De relevante hoofdstukken en artikelen van Verordening 2015/35 inzake rapportering en openbaarmaking zijn de volgende :

- **Hoofdstuk XII: Bekendmaking van informatie (artikelen 290 tot 303)**
 - Deel I – Verslag over de solvabiliteit en financiële toestand (SFCR): structuur en inhoud
 - Deel II – Verslag over de solvabiliteit en financiële toestand (SFCR): niet-bekendmaking van informatie
 - Deel III – Termijnen, bekendmakingswijze en actualiseringen
- **Hoofdstuk XIII: Periodieke toezichtrapportage (artikelen 304 tot 314)**
 - Deel I: Elementen en inhoud
 - Deel II: Termijnen en mededelingswijze

o **Bijlage XX**

Opmerking: de termijnen voor de indiening van informatie tijdens en na de overgangperiode worden beschreven in artikel 312 van Verordening 2015/35 en de overgangsvereisten voor de informatieverstrekking in artikel 314 voor individuele ondernemingen en in artikel 375 voor groepen.

Bovendien werden twee technische uitvoeringsnormen, namelijk Verordening 2015/2452 (SFCR) en Verordening 2015/2450 (RSR), uitgewerkt door de Europese Autoriteit voor Verzekeringen en Bedrijfspensioenen (EIOPA). Zij zijn rechtstreeks van toepassing op de ondernemingen en de groepen. Bijgevolg zal voor deze verplichtingen geen omzetting in Belgisch recht nodig zijn.

Verordening 2015/2450 (RSR) beschrijft de inhoud van de vereisten inzake rapportering aan de toezichthouder, met betrekking tot zowel de jaarlijkse als de driemaandelijke kwantitatieve staten (QRT - Quantitative Reporting Templates) die door de individuele ondernemingen, de groepen en de afgezonderde fondsen moeten worden ingediend.

Deze Verordening omvat als bijlage I de modellen voor de jaarlijkse en driemaandelijke kwantitatieve rapportering in Excel-formaat, als bijlagen II en III de toelichtingen bij de gegevens die cel per cel moeten worden verstrekt, als bijlage IV een indeling van de activa en als bijlage V de inhoud van de CIC-tabel (Complementary Identification Code).

Evenzo omvat Verordening 2015/2452 (SFCR) als bijlage I de modellen voor de jaarlijkse kwantitatieve rapportering in Excel-formaat en als bijlagen II en III de toelichtingen bij de gegevens die cel per cel moeten worden verstrekt.

Bij deze technische uitvoeringsnormen moeten nog de circulaire met de richtsnoeren van EIOPA over de volgende onderwerpen worden gevoegd :

- circulaire voor rapportage ten behoeve van financiële stabiliteit
- circulaire voor rapportage en openbaarmaking
- circulaire voor informatie die verstrekt moet worden door ondernemingen van derde landen
- circulaire inzake de methoden voor de bepaling van de marktaandelen met het oog op rapportage.

De statistische verplichtingen van de verzekeringsondernemingen ten aanzien van de ECB zijn opgenomen in Verordening 1374/2014, die bepaalt op welke wijze de vereiste informatie moet worden ingediend en die in haar bijlagen gedetailleerd opsomt welke informatie moet worden verstrekt. In deze Verordening worden ook de opties beschreven waarover de nationale centrale banken beschikken voor de organisatie van de informatievergaring. De optie waarvoor de Bank gekozen heeft, wordt beschreven in deze circulaire.

2. Vrijstellingen

In overeenstemming met artikel 313 van de Wet kan de Bank toestaan dat een verzekerings- of herverzekeringsonderneming de voor toezichtsdoeleinden te verstrekken informatie slechts ten hoogste eenmaal per jaar meedeelt wanneer het verstrekken van deze informatie een onevenredige belasting zou vormen, rekening houdend met de aard, de omvang en de complexiteit van de risico's die inherent zijn aan de activiteit van de onderneming.

Evenzeer kan de Bank de regelmatige verstrekking van informatie voor toezichtsdoeleinden beperken of de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen vrijstellen van deze verplichting om itemgewijs informatie te verstrekken onder de voorwaarden vastgelegd in artikel 314 van de Wet.

De Bank heeft aan de sector reeds haar voornemen kenbaar gemaakt om geen vrijstelling te verlenen van de verstrekking van informatie voor toezichtsdoeleinden, omdat ze een volledige rapportering van alle gecontroleerde ondernemingen wenst te verkrijgen, behalve van de ondernemingen bedoeld in de artikelen 272 tot 274 van de Wet, die onderworpen zijn aan een specifieke rapportering.

3. Structuur van de rapportering

De vereisten van de Wet inzake regelmatige verstrekking van informatie voor toezichtsdoeleinden vormen een belangrijke wijziging ten opzichte van de huidige rapporteringsregels, zowel qua inhoud als qua frequentie. In overeenstemming met artikel 304 van Verordening 2015/35, zijn de gegevens die regelmatig moeten worden medegedeeld voor toezichtsdoeleinden, als volgt gestructureerd :

3.1 Het SFCR

De ondernemingen dienen dit verslag eenmaal per jaar te publiceren en bij de Bank in te dienen. Het SFCR bevat zowel kwalitatieve als kwantitatieve beschrijvende informatie, in voorkomend geval aangevuld met modellen voor kwantitatieve rapportering.

3.2 Het RSR

Het betreft een verslag bestemd voor de Bank, waarvan de inhoud niet openbaar wordt gemaakt. Dit beschrijvende verslag, aangevuld met modellen voor kwantitatieve rapportering, bevat zowel de kwalitatieve als kwantitatieve informatie als bedoeld in de artikelen 293 tot 297 van Verordening 2015/35, alsook alle informatie die de Bank de onderneming heeft toegestaan niet te publiceren.

3.3 Het verslag aan de toezichthouder over de beoordeling van de eigen risico's en de solvabiliteit (ORSA).

3.4 Modellen voor jaarlijkse en driemaandelijke kwantitatieve rapportering, die de in het SFCR en het RSR vermelde informatie verduidelijken en aanvullen.

4. Laatste indiening van de rapportering Solvabiliteit I

4.1 Laatste indiening van de driemaandelijke rapportering Solvabiliteit I (Circulaire CBFA 2010_31-01 van 21 december 2010)

De inhoud van de driemaandelijke rapportering Solvabiliteit I is bepaald in bijlage 1 van circulaire CBFA 2010_31-01 van 21 december 2010 betreffende de periodieke rapporteringsstaten van de verzekeringsondernemingen.

De laatste indiening van de driemaandelijke rapportering zal betrekking hebben op het vierde kwartaal van 2015.

4.2 Laatste indiening van de jaarlijkse rapportering Solvabiliteit I

De laatste indiening van de jaarlijkse rapportering Solvabiliteit I zal betrekking hebben op het boekjaar 2015.

De inhoud van deze jaarlijkse rapportering is bepaald in bijlage 1 van circulaire CBFA_2010_31-01 zoals gewijzigd door circulaire NBB_2015_06 van 4 februari 2015 betreffende de verlichting van de rapportering tijdens de voorbereidingsfase van Solvabiliteit II – Verlichting van de rapportering. Ze heeft betrekking op:

De jaarrekening

De statistieken

De solvabiliteitsmarge
De aangepaste solvabiliteitsmarge
De dekkingswaarden

Wat betreft de rapportering die momenteel wordt ingediend via E-corporate zoals bepaald op basis van circulaire CBFA_2010_30-1, gelet op de afwezigheid van een beschrijvende rapportering Solvabiliteit II in 2016, zal deze worden gehandhaafd onder voorbehoud van aanpassingen ingevoerd door circulaire NBB_2015_06.

4.3 Laatste indiening van de fast track reporting

De huidige fast track-rapportering zal uiterlijk tot de referentiedatum 31/12/2015 worden gehandhaafd, om de overgang naar en de overeenstemming met de *financial stability reporting* van Solvency II te bewerkstelligen.

4.4 Laatste indiening van de vulnerabilities reporting

De laatste indiening van de *vulnerabilities reporting* zal betrekking hebben op het vierde kwartaal van 2015.

5. « Day one »-rapportering en eerste driemaandelijke rapportering Solvabiliteit II in de loop van 2016

5.1 Rapportering « Day one »

In de loop van het boekjaar 2016 zal, met toepassing van de overgangsmaatregelen van artikel 659, § 1 van de Wet, de jaarlijkse rapportering zoals bepaald in artikel 312 van de wet, niet worden ingediend.

Deze jaarlijkse rapportering zal met toepassing van de artikelen 314 en 375 van Verordening 2015/35 worden vervangen door een « day one »-rapportering. De modellen voor kwantitatieve rapportering met betrekking tot deze « day one »-rapportering zijn bepaald in Verordening 2015/2450 (RSR).

De kwalitatieve informatie die op grond van de artikelen 314 en 375 van Verordening 2015/35 verstrekt dient te worden over de day one-rapportering, zal via e-corporate worden ingezameld.

5.2 Day one individuele onderneming

De inhoud van deze rapportering voor individuele ondernemingen is bepaald in artikel 5 van Verordening 2015/2450 (RSR). Ze omvat informatie over de inhoud, basisinformatie over de onderneming en over de afgezonderde fondsen, de balans, informatie over het eigen vermogen, het SCR op basis van de standaardformule, het SCR op basis van een gedeeltelijk intern model, het SCR op basis van een volledig intern model, het MCR voor ondernemingen gespecialiseerd in Leven of Niet-Leven, het MCR voor gemengde ondernemingen.

Deze rapportering moet ingediend worden **20 weken na afsluiting van het boekjaar 2015, namelijk op 20 mei 2016.**

5.3 Day one groep

De inhoud van deze rapportering voor groepen is bepaald in artikel 22 van Verordening 2015/2450 (RSR). Ze bevat informatie over de inhoud, basisinformatie over de groep en over de afgezonderde fondsen, de balans, informatie over het eigen vermogen, het SCR op basis van de standaardformule, het SCR op basis van een gedeeltelijk intern model, het SCR op basis van een volledig intern model, informatie over de verzekerings- en herverzekeringsondernemingen die zijn opgenomen in de perimeter van de groep, informatie over de vereisten van de verzekerings- en herverzekeringsondernemingen die deel uitmaken van de groep, informatie over de andere

gecontroleerde en niet-gecontroleerde financiële ondernemingen, met inbegrip van de verzekeringsholdings en de gemengde holdings.

Deze rapportering moet ingediend worden **26 weken na afsluiting van het boekjaar 2015, namelijk op 1ste juli 2016.**

5.4 1ste driemaandelijke rapportering Solvabiliteit II

De eerste driemaandelijke rapportering Solvabiliteit II zal betrekking hebben op de situatie op 31 maart 2016.

6. De driemaandelijke kwantitatieve rapportering

6.1 Driemaandelijke rapportering individuele onderneming

De inhoud van deze rapportering voor individuele ondernemingen is bepaald in Artikel 6 van Verordening 2015/2450 (RSR). Ze bevat informatie over de inhoud, basisinformatie over de onderneming, de balans, informatie over de premies, de schadegevallen en de uitgaven, een lijst van de activa element per element, informatie over de transparantie, informatie over de posities in afgeleide instrumenten, informatie over de beëindigde verrichtingen op afgeleide instrumenten, informatie over de technische voorzieningen in Leven en Ziektekosten, informatie over de voorzieningen in Niet-Leven, informatie over het eigen vermogen, het MCR voor de ondernemingen gespecialiseerd in Leven of Niet-Leven, het MCR voor de gemengde ondernemingen.

Deze rapportering moet voor het eerst worden ingediend **8 weken na het kwartaal afgesloten op 31 maart 2016, namelijk op 26 mei 2016.**

6.2 Driemaandelijke rapportering groep

De inhoud van deze rapportering voor groepen is bepaald in artikel 23 van Verordening 2015/XXXX (RSR). Ze bevat informatie over de inhoud, basisinformatie over de groep, de balans wanneer methode 1 van toepassing is, informatie over de premies, de uitkeringen en de uitgaven, een lijst van de activa element per element, informatie over de transparantie, informatie over de posities in afgeleide instrumenten, informatie over de beëindigde verrichtingen op afgeleide instrumenten, informatie over het eigen vermogen.

Deze rapportering moet voor het eerst worden ingediend **14 weken na het kwartaal afgesloten op 31 maart 2015, namelijk op 7 juli 2016.**

6.3 Indieningstermijn

In overeenstemming met artikel 659, § 2 van de Wet, gedurende een periode die niet langer is dan vier jaar te tellen vanaf 1 januari 2016, is de maximumtermijn waarover de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen beschikken om de in artikel 312 van de Wet bedoelde informatie te verstrekken op kwartaalbasis (modellen voor driemaandelijke kwantitatieve rapportering), vastgelegd op acht weken vanaf elk kwartaal afgesloten tussen 1 januari 2016 en 1 januari 2017. Deze termijn wordt elk boekjaar verminderd met een week, en wordt vastgelegd op vijf weken vanaf elk kwartaal afgesloten tussen 30 juni 2019 en 1 januari 2020.

De volgende tabel bepaalt de termijnen die in acht moeten worden genomen voor het indienen van de driemaandelijke informatie (driemaandelijke RSR- QRT).

Referentiedatum	Indieningsperiode		Indieningsperiode	
	Solo		Groep	
	Termijn	Vervaldag	Termijn	Vervaldag
1 ^{ste} kwartaal 2016 31/03/2016	8 weken	26/05/2016	14 weken	07/07/2016
2 ^{de} kwartaal 2016 30/06/2016	8 weken	25/08/2016	14 weken	06/10/2016
3 ^{de} kwartaal 2016 30/09/2016	8 weken	25/11/2016	14 weken	06/01/2017
4 ^{de} kwartaal 2016 31/12/2016	8 weken	25/02/2017	14 weken	08/04/2017
1 ^{ste} kwartaal 2017 31/03/2017	7 weken	19/05/2017	13 weken	30/06/2017
2 ^{de} kwartaal 2017 30/06/2017	7 weken	18/08/2017	13 weken	29/09/2017
3 ^{de} kwartaal 2017 30/09/2017	7 weken	18/11/2017	13 weken	30/12/2017
4 ^{de} kwartaal 2017 31/12/2017	7 weken	18/02/2018	13 weken	01/04/2018
1 ^{ste} kwartaal 2018 31/03/2018	6 weken	12/05/2018	12 weken	23/06/2018
2 ^{de} kwartaal 2018 30/06/2018	6 weken	11/08/2018	12 weken	22/09/2018
3 ^{de} kwartaal 2018 30/09/2018	6 weken	11/11/2018	12 weken	23/12/2018
4 ^{de} kwartaal 2018 31/12/2018	6 weken	11/02/2019	12 weken	25/03/2019
1 ^{ste} kwartaal 2019 31/03/2019	5 weken	05/05/2019	11 weken	16/06/2019
2 ^{de} kwartaal 2019 30/06/2019	5 weken	04/08/2019	11 weken	15/09/2019
3 ^{de} kwartaal 2019 30/09/2019	5 weken	04/11/2019	11 weken	16/12/2019
4 ^{de} kwartaal 2019 31/12/2019	5 weken	04/02/2020	11 weken	17/03/2020

7. De jaarlijkse kwantitatieve rapportering

7.1 Jaarlijkse rapportering individuele onderneming

Voor de individuele ondernemingen is de inhoud van de jaarlijkse kwantitatieve rapportering bepaald in de artikelen 8 tot 21 van Verordening 2015/2450 (RSR). Elke cel van de rapportering is daarnaast bepaald in de bijlagen van de Verordening.

De modellen voor kwantitatieve rapportering zijn ingedeeld naar de volgende thema's :

- basisinformatie en inhoud van de rapportering
- balans en andere algemene informatie
- informatie over de investeringen
- informatie over de technische voorzieningen

- informatie over de langetermijnwaarborgen
- informatie over het eigen vermogen en de deelnemingen
- informatie over het SCR (solvency capital requirement)
- informatie over het MCR (minimum capital requirement)
- informatie over de analyse van variaties
- informatie over de herverzekeringen en de SPV (special purpose vehicles)
- informatie over de afgezonderde fondsen, de materiële portefeuilles waarop een matchingopslag wordt toegepast en het resterende deel
- informatie over de gebruikers van interne modellen
- informatie over de intragroepstransacties
- informatie over de zeer significante intragroepstransacties

7.2 Jaarlijkse rapportering groep

Voor de groepen is de inhoud van deze rapportering bepaald in de artikelen 22 tot 36 van Verordening 2015/2450 (RSR). De modellen voor kwantitatieve rapportering zijn ingedeeld naar de volgende thema's :

- basisinformatie en inhoud van de rapportering
- balans en andere algemene informatie
- informatie over de investeringen
- informatie over de variabele annuïteiten
- informatie over de langetermijnwaarborgen
- informatie over het eigen vermogen
- informatie over het SCR (solvency capital requirement)
- informatie over de herverzekeringen en de SPV (special purpose vehicles)
- specifieke groepsinformatie,
- informatie over de afgezonderde fondsen, de materiële portefeuilles waarop een matchingopslag wordt toegepast en het resterende deel
- informatie over de gebruikers van interne modellen
- informatie over de intragroepstransacties en het concentratierisico

7.3 Indieningstermijnen

In overeenstemming met artikel 659, § 1 van de Wet, gedurende een periode die niet langer is dan vier jaar te tellen vanaf 1 januari 2016, wordt de maximumtermijn waarover de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen beschikken om de informatie als bedoeld in artikel 312 (de regelmatige rapportering aan de toezichthouder en de modellen voor jaarlijkse kwantitatieve rapportering) te verstrekken op jaarbasis of minder frequent, vastgelegd op twintig weken vanaf de afsluiting van het boekjaar van de onderneming tussen 30 juni 2016 en 1 januari 2017. Deze termijn wordt elk boekjaar verminderd met twee weken, en wordt vastgelegd op veertien weken vanaf de afsluiting van het boekjaar van de onderneming tussen 30 juni 2019 en 1 januari 2020.

In overeenstemming met artikel 661 van de Wet worden deze termijnen verlengd met 6 weken voor soortgelijke informatie met betrekking tot de deelnemende verzekerings- of herverzekeringsondernemingen, de verzekeringsholdings en de gemengde financiële holdings.

De volgende tabel bepaalt de termijnen die in acht moeten worden genomen voor het indienen van de jaarlijkse informatie (jaarlijkse RSR- QRT).

Referentiedatum	Indieningsperiode		Indieningsperiode	
	Solo		Groep	
	Termijn	Vervaldag	Termijn	Vervaldag
Boekjaar afgesloten op 31/12/2016	20 weken	20/05/2017	26 weken	01/07/2017
Boekjaar afgesloten op 31/12/2017	18 weken	06/05/2018	24 weken	21/06/2018
Boekjaar afgesloten op 31/12/2018	16 weken	22/04/2019	22 weken	03/06/2018
Boekjaar afgesloten op 31/12/2019	14 weken	07/04/2020	20 weken	19/05/2020

8. Solvency and Financial Condition Report (SFCR)

8.1 Inhoud

Zoals reeds hierboven gezegd, wordt de structuur van het SFCR bepaald in bijlage XX van Verordening 2015/35 en wordt de inhoud ervan in detail beschreven in de artikelen 290 tot 303 van die Verordening.

8.2 Indieningstermijn

Gedurende een periode die niet langer is dan vier jaar te tellen vanaf 1 januari 2016, wordt de maximumtermijn waarover de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen beschikken om de informatie van het SFCR te verstrekken, vastgelegd op twintig weken vanaf de afsluiting van het boekjaar van de onderneming tussen 30 juni 2016 en 1 januari 2017. Deze termijn wordt elk boekjaar met twee weken verminderd, en wordt vastgelegd op veertien weken vanaf de afsluiting van het boekjaar van de onderneming tussen 30 juni 2019 en 1 januari 2020.

De indieningstermijnen van het SFCR zijn dezelfde als die van de jaarlijkse kwantitatieve verslagen.

9. Regular Supervisory Reporting (RSR)

De structuur van het RSR wordt bepaald in bijlage XX van Uitvoeringsverordening 2015/35, en de inhoud ervan wordt in detail beschreven in de artikelen 304 tot 314 van Uitvoeringsverordening 2015/35.

Het RSR moet bij de Bank worden ingediend minstens om de drie jaar in zijn volledige versie en een keer per jaar in synthetische vorm.

Aangezien verscheidene delen van het RSR momenteel vallen onder de indiening van documenten via E-corporate met toepassing van de circulaire van de Bank, met name inzake governance, zal een latere circulaire bepalen hoe bepaalde informatie in de toekomst kan worden geïntegreerd in het RSR.

De indieningstermijnen van het RSR zijn dezelfde als die van de jaarlijkse kwantitatieve verslagen.

10. De rapportering met het oog op de financiële stabiliteit

Aan deze rapportering zal een specifieke circulaire worden gewijd. De informatie die hieronder wordt verstrekt, vormt een aanvulling op de inventaris van de rapporteringsverplichtingen.

10.1 Inhoud

De *financial stability reporting* wordt verzameld met het oog op de financiële stabiliteit, en in het licht van deze doelstelling wordt zij gevraagd *on a best effort basis* binnen strengere termijnen en/of met een hogere frequentie dan de overige elementen die in het kader van Solvabiliteit II moeten worden ingediend.

De entiteiten die het voorwerp uitmaken van dit verslag, zijn de verzekerings- of herverzekeringsgroepen met meer dan 12 miljard euro aan totale activa of het equivalent in nationale munt in de balans Solvabiliteit II, en de individuele verzekerings- of herverzekeringsondernemingen alsook de bijkantoren van de verzekeringsondernemingen van derde landen met meer dan 12 miljard euro aan totale activa of het equivalent in nationale munt in de balans Solvabiliteit II, die geen deel uitmaken van een groep die verslag uitbrengt op basis van het voorgaande criterium.

Aanvullende bijzonderheden over de inhoud, de reikwijdte, de principes en de termijnen zijn te vinden in de circulaire over de richtsnoeren voor rapportage ten behoeve van financiële stabiliteit.

10.2 Indieningstermijn

Rekening houdend met een overgangperiode van drie jaar moet de *financial stability reporting* worden verstrekt zeven weken na de referentiedatum waarop de informatie betrekking heeft.

Gedurende de overgangperiode van drie jaar wordt de termijn als volgt verlengd:

- a. met 3 weken (waardoor de termijn 10 weken bedraagt) voor driemaandelijke, halfjaarlijkse of jaarlijkse informatie die gedurende het jaar 2016 moet worden verstrekt;
- b. met 2 weken (waardoor de termijn 9 weken bedraagt) voor driemaandelijke, halfjaarlijkse of jaarlijkse informatie die gedurende het jaar 2017 moet worden verstrekt;
- c. met een week (waardoor de termijn 8 weken bedraagt) voor driemaandelijke, halfjaarlijkse of jaarlijkse informatie die gedurende het jaar 2018 moet worden verstrekt.

11. De statistische rapportering ten behoeve van de ECB

De behoefte aan statistische informatie met betrekking tot de verzekeringsondernemingen die door de ECB is vastgelegd in Verordening 1374/2014, kan grotendeels worden gedekt door modellen voor kwantitatieve rapportering die door EIOPA werden ontwikkeld voor prudentiële doeleinden.

Om dubbel werk voor de verzekeringsondernemingen te vermijden, staat de ECB de nationale centrale Banken toe de voor haar bestemde informatie af te leiden van de informatie die wordt verzameld voor prudentiële doeleinden. De Bank zal van deze optie gebruikmaken.

De modellen voor kwantitatieve rapportering van EIOPA moeten evenwel worden aangevuld met add-ons om te voldoen aan de informatiebehoefte van de ECB. Deze add-ons werden dus geïntegreerd in gemeenschappelijke verslagen.

De rapporteringstermijnen werden eveneens geharmoniseerd en stemmen dus overeen met die voor de prudentiële inzameling van de rapporteringen op kwartaal- en jaarbasis (punten 6 en 7 hierboven).

Door volledig te voldoen aan de vereisten van deze circulaire, met inachtneming van de voorgeschreven termijnen en modaliteiten, voldoen de betrokken ondernemingen aan hun statistische verplichtingen ten aanzien van de ECB die voortvloeien uit Verordening 1374/2014.

Aanvullende informatie over dit onderwerp kan op de website van de ECB worden gevonden op het volgende adres : <http://www.ecb.europa.eu/stats/money/icpf/html/index.en.html> (onder "Forthcoming Statistics").

Tijdens een overgangsfase zal er naast de analoge verplichtingen die voortvloeien uit het Solvabiliteit II-kader (zie template S.06.02.01) een statistische rapportering titel per titel blijven bestaan over de activa die in de vorm van effecten worden aangehouden, zoals bepaald in de wet van 28 februari 2002 over de betalingsbalans van België, waarmee voldaan wordt aan de door de ECB opgelegde statistische verplichtingen inzake de aanhouding van effecten die in Verordening (EU) 1011/2012 zijn opgenomen. De Bank zal onderzoeken of het mogelijk is om binnen 3 tot 4 jaar over te schakelen op één enkele rapportering.

12. De aanvullende nationale vereisten

Hoewel de Solvabiliteit II-rapportering een optimale harmonisering op Europees niveau beoogt, en hoewel de harmonisering van de modellen voor kwantitatieve rapportering (QRT) een essentieel instrument is om de convergentie van de prudentiële praktijken te bevorderen, kan deze rapportering worden aangevuld met specifieke nationale staten.

Zo heeft de Bank specifieke nationale staten gedefinieerd die voldoen aan de prudentiële en statistische behoeften.

De specifieke staten die door de Bank zijn opgelegd, hebben de volgende kenmerken:

a) boekhoudkundige gegevens van de onderneming, alsook bepaalde daarmee samenhangende juridische documenten:

- i. de jaarrekening van de onderneming met inbegrip van de balans, de resultatenrekening en de toelichtingen, alsook het beheerverslag, het verslag aan de algemene vergadering, het verslag van de commissaris aan de algemene vergadering
- ii. in voorkomend geval, de geconsolideerde jaarrekening, met inbegrip van de balans, de resultatenrekening en de toelichtingen, alsook het beheerverslag, het verslag aan de algemene vergadering, het verslag van de commissaris aan de algemene vergadering.

b) gegevens met betrekking tot specifieke kenmerken van de verzekeringsmarkt in België

- i. een specifieke rapportering over de liquiditeit (circulaire NBB_2015_04 van 15 januari 2015)
- ii. een specifieke rapportering over het renterisico
- iii. een specifieke rapportering over de levensverzekering.
- iv. een rapportering over de rendabiliteit Niet-Leven per product categorieën of per tak.

De rapportering Leven zal voortaan de volgende collecties omvatten:

- Collectie Rentabiliteit Leven (zoals gedefinieerd in circulaire D.221 van 25 oktober 2002)
- Collectie A: Aanvullende statistieken
- Collectie B: Productie en incasso
- Collectie F: Brutosterftekansen

De collecties C1 (afgezonderde fondsen), C2 (beleggingsfondsen), D (Aangeslotenen en renteniers), E (Toestand van de risicokapitalen en vergelijking met de solvabiliteitsmarge), G (Bruidsschat- en geboorteverzekeringen), en H (gegevens over de driehoeken) worden afgeschaft.

Wat de rapportering over de rendabiliteit Niet-Leven betreft, gaat het om de basisstatistieken als vermeld in Circulaire D. 220 van 25 oktober 2002. Voortaan zal de Bank deze statistieken niet langer per product categorieën maar zal zij informatie opvragen per categorie van producten voor het directe

verzekeringsbedrijf in België en per tak voor het directe verzekeringsbedrijf in het buitenland. De aanvullende statistieken per voorvalsjaar of onderschrijvingsjaar zullen niet langer worden verzameld zoals omschreven in de voornoemde circulaire maar zullen vervangen worden door de desbetreffende informatie van de rapportering Solvabiliteit II.

c) gegevens verzameld voor statistische doeleinden

De momenteel verzamelde statistieken zijn de volgende:

- i. Statistieken betreffende het aantal verzekerde personen en het aantal overlijdens vastgesteld over vijf jaar
- ii. Incasso van de arbeidsongevallenverzekeraars

Al deze rapporteringen zullen jaarlijks moeten worden ingediend, binnen dezelfde termijnen als de jaarlijkse RSR en QRT.

13. Middelen voor de rapportering aan de Bank

Via de mededeling van 26 juli 2012 heeft de Bank haar beslissing kenbaar gemaakt om uitsluitend het XBRL-protocol te aanvaarden als middel voor de mededeling van gegevens aan de Bank, en dit vanaf de inwerkingtreding van de Wet.

De verzekerings- en herverzekeringsondernemingen met een bedrag aan technische voorzieningen van minder dan 50 miljoen euro mogen hun gegevens evenwel niet alleen aan de Bank mededelen via XBRL maar tevens door middel van Data Entry en CSV Upload.

Deze vereiste om het XBRL-protocol te gebruiken, heeft betrekking op de hele gestructureerde kwantitatieve rapportering, dat wil zeggen de op Europees niveau geharmoniseerde rapportering, **maar** niet op de laatste indiening van de Solvabiliteit I-rapportering met betrekking tot het vierde kwartaal van 2015 en de situatie op 31 december 2015.

Evenzo zal de kwantitatieve rapportering met betrekking tot de aanvullende nationale vereisten tijdens een overgangsfase ingediend blijven worden in domein CPA via Onegate voor wat betreft de bestaande rapportering waarvan de verzameling wordt voortgezet. De rapporteringen die nieuwe nationale vereisten vormen, zullen later geïntegreerd worden in een Belgische uitbreiding van de Solvency II-taxonomie, en zullen moeten worden ingediend via OneGate.

De beschrijvende rapportering zal aan de Bank moeten worden medegedeeld via E-corporate.

De specifieke modellen voor kwantitatieve rapportering, zoals gedefinieerd in samenspraak met de toezichthouder in overeenstemming met artikel 8, § 5 van Verordening 2015/2450 (RSR) voor de indiening van informatie met betrekking tot de submodules van het SCR die berekend worden met een goedgekeurd (gedeeltelijk) intern model, zullen in eerste instantie worden afgeleverd via E-corporate. In de loop van de tijd zal de Bank maatregelen nemen om de indiening via OneGate mogelijk te maken.

Een kopie van deze circulaire wordt gericht aan de erkende commissaris(sen)-revisor(en) van uw onderneming.

Hoogachtend

Jan Smets
Gouverneur