

Mededeling

Brussel, 19 juli 2016

Kenmerk: NBB_2016_36

uw correspondent:

Dieter Hendrickx / Jérôme Bourtembourg
tel. +32 2 221 34 29 / 33 93 – fax +32 2 221 31 04
dieter.hendrickx@nbb.be / jerome.bourtembourg@nbb.be

Mededeling over het dossier voor de aanvraag van goedkeuring voor het gebruik van een intern model

Toepassingsveld

Verzekerings- en herverzekeringsondernemingen naar Belgisch recht.

Verzekerings- en herverzekeringsondernemingen die deel uitmaken van 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.

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

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

Deze mededeling is van toepassing op verzekeringsmaatschappijen van onderlinge bijstand als 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 » als gedefinieerd in artikel 15, 84° van dezelfde wet.

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

Samenvatting/Doelstelling

Deze mededeling verschaft aan de verzekerings- en herverzekeringsondernemingen informatie over de inhoud van het dossier voor de aanvraag van goedkeuring voor het gebruik van een intern model.

Juridische basis

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

***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 het herverzekeringsbedrijf (Solvabiliteit II).

Circulaire NBB_2016_27: *circulaire betreffende de richtsnoeren inzake het gebruik van interne modellen in het kader van Solvency II.*

Uitvoeringsverordening 2015/460: *Uitvoeringsverordening (EU) 2015/460 van de Commissie van 19 maart 2015 tot vaststelling van technische uitvoeringsnormen met betrekking tot de procedure betreffende de goedkeuring van een intern model overeenkomstig Richtlijn 2009/138/EG van het Europees Parlement en de Raad.*

Mededeling NBB_2016_35: *Mededeling over de 'pre-application' -procedure voor het gebruik van interne modellen.*

Structuur

- I. Algemene beschrijving*
- II. Aanvraagdossier*
- III. Vereisten, verloop en termijnen*

Geachte mevrouw

Geachte heer

Overeenkomstig artikel 167, paragraaf 1 van de Wet mogen verzekerings- en herverzekeringsondernemingen hun solvabiliteitskapitaalvereiste (SCR) berekenen aan de hand van een geheel of gedeeltelijk intern model dat goedgekeurd is door de Bank. Dit wil zeggen dat zij bij de Bank een goedkeuringsaanvraag moeten indienen. Via deze mededeling wenst de Bank de verzekerings- en herverzekeringsondernemingen in te lichten over de wijze waarop deze goedkeuringsaanvraag moet worden ingediend.

I. Algemene beschrijving

De aanvraagprocedure ('application procedure') is een formeel proces dat gevolgd moet worden in de gevallen bedoeld in artikel 167 van de Wet, en met name in de gevallen waarin

- a) de onderneming haar SCR voor het eerst aan de hand van een intern model wil berekenen (1^{ste} aanvraag) of,
- b) de onderneming die haar SCR aan de hand van een intern model berekent, een aanvraag wil indienen om in haar intern model ingrijpende wijzigingen te mogen aanbrengen overeenkomstig de bepalingen van artikel 169 van de Wet (*major model change*) of,
- c) de onderneming die haar SCR aan de hand van een intern model berekent, nieuwe elementen wil opnemen in het interne model, zoals extra risico's of bedrijfsonderdelen die nog niet in het toepassingsgebied van het interne model zijn opgenomen, zoals vermeld in overweging 3 van Uitvoeringsverordening 2015/460.

Om een goed beeld te krijgen van de mate waarin een verzekerings- of herverzekeringsonderneming voorbereid is om een aanvraag tot goedkeuring van het gebruik van een intern model voor de berekening van het SCR overeenkomstig de Wet in te dienen, en van de mate waarin zij in staat is aan de in de Wet opgenomen vereisten voor interne modellen te voldoen, wordt de ondernemingen sterk aangeraden, overeenkomstig richtsnoer 1 van Circulaire NBB_2016_27, een 'pre-application'-procedure te doorlopen, waarvan de modaliteiten zijn opgenomen in Mededeling NBB_2016_35.

II. Aanvraagdossier

De Bank heeft de procedure vastgesteld die gevolgd moet worden door verzekerings- en herverzekeringsondernemingen die een aanvraag willen indienen om een intern model te mogen gebruiken ('application procedure'). Overeenkomstig de *EIOPA Opinion on the use of a Common Application Package for Internal Models* van 27 maart 2014 maakt de Bank gebruik van het gemeenschappelijk aanvraagdossier dat door EIOPA werd ontwikkeld. De ondernemingen die een aanvraag willen indienen tot goedkeuring van het gebruik van een intern model voor de berekening van hun SCR met toepassing van artikel 167 van de Wet, moeten aan de Bank een correct ingevuld dossier bezorgen.

Dit dossier bevat:

- 1) een zelfevaluatieformulier, waarmee de onderneming de Bank informeert over de mate waarin haar dossier voldoet aan de vereisten voor het gebruik van een intern model en over de mate waarin zij in staat is om aan de hand van schriftelijke documentatie aan te tonen in hoeverre zij daadwerkelijk aan die vereisten voldoet;
- 2) een documentatiebundel met alle stukken en documenten die aantonen in hoeverre zij effectief aan die vereisten voldoet.

Het gemeenschappelijk aanvraagdossier en het bijbehorende achtergronddocument zijn beschikbaar op de website van de Bank, en zijn als bijlage bij deze mededeling opgenomen.

In geval van een ingrijpende wijziging mag de verzekeringsonderneming een beperkt dossier indienen, dat enkel de documenten bevat waarvan de inhoud door de wijzigingen wordt beïnvloed, zoals bepaald in artikel 7 van Uitvoeringsverordening 2015/460. Hetzelfde geldt voor de opnemings van nieuwe elementen in het interne model, zoals vermeld in richtsnoer 6 van Circulaire NBB_2016_27.

Wanneer de aanvraag tot goedkeuring van het gebruik van een intern model voor de berekening van de SCR op groepsniveau en, eventueel, van de SCR van alle of een deel van de solo-entiteiten van die groep wordt ingediend, met toepassing van de artikelen 372 tot 375 van de Wet, moet het dossier uitsluitend aan de groepstoezichthouder worden bezorgd. In dat geval wordt de eindbeslissing gebaseerd op de adviezen van de betrokken toezichthouders in het college van toezichthouders.

III. Vereisten, verloop en termijnen

De goedkeuringsaanvraag moet minstens de documentatie bevatten die aantoont dat het interne model voldoet aan de vereisten van de artikelen 174 tot 187 van de Wet als vermeld in artikel 167, paragraaf 3 van de Wet. Bovendien moet de goedkeuringsaanvraag voldoen aan de vereisten van Uitvoeringsverordening 2015/460 en aan de richtsnoeren van Circulaire NBB_2016_27.

In geval van een aanvraag tot goedkeuring van een ingrijpende wijziging in het interne model, moet de documentatie die overeenkomstig artikel 2 van Uitvoeringsverordening 2015/460 wordt verstrekt, eveneens het volgende bevatten:

- het doel van en de rechtvaardiging voor de wijziging,
- de reden waarom de wijziging als ingrijpend wordt beschouwd,
- de entiteiten van de groep waarop de wijziging een impact heeft,
- een nauwkeurig onderzoek naar de impact van de wijzigingen (op dezelfde datum). De kwantitatieve impact moet worden verstrekt voor alle relevante niveaus van aggregatie evenals voor alle indicatoren die worden beïnvloed (SCR; Best estimate; Risk margin; Basic Own Funds), en dit voor alle entiteiten waarop de wijziging een impact heeft evenals voor de groep,
- het verslag over de onafhankelijke validatie van de betrokken wijziging.

Het verloop van de procedure voor de aanvraag van goedkeuring voor het gebruik van een intern model en de termijnen die in dit verband in acht moeten worden genomen, moeten in overeenstemming zijn met Uitvoeringsverordening 2015/460.

Er wordt sterk aanbevolen voorafgaandelijk overleg te plegen met de betrokken toezichthouder over de termijnen en het verloop van de werkzaamheden. De onderneming wordt aanbevolen een tijdschema voor te leggen voor de dossiers (inclusief het 'pre-application'-dossier) die zij van plan is in te dienen en er wordt haar in het bijzonder aangeraden tegen 31 oktober te laten weten welke dossiers zij in het daaropvolgende jaar zal indienen.

Er wordt een kopie van deze mededeling verzonden naar de commissaris(sen), erkend revisor(en) van uw onderneming.

Hoogachtend

Jan Smets
Gouverneur

Bijlagen : 2 (beschikbaar op de website van de Bank)