

Circulaire

Brussel, 12 oktober 2016

Kenmerk: NBB_2016_40

uw correspondent:

Nicolas Strypstein
tel. +32 2 221 44 74 – fax +32 2 221 31 04
nicolas.strypstein@nbb.be

Periodieke verslagen die via eCorporate moeten worden ingediend - Verzekerings- en herverzekeringsector

Toepassingsveld

- *Verzekerings- en herverzekeringsondernemingen naar Belgisch recht¹;*
- *In België gevestigde bijkantoren van verzekerings- of herverzekeringsondernemingen die ressorteren onder het recht van lidstaten die geen lid zijn van de Europese Economische Ruimte;*
- *Entiteiten die verantwoordelijk zijn² voor een verzekerings- of herverzekeringsgroep naar Belgisch recht in de zin van artikel 339, 2° van de wet van 13 maart 2016.*

Samenvatting/Doelstelling

Deze circulaire bepaalt welke informatie de onder toezicht staande ondernemingen aan de Nationale Bank van België moeten verstrekken, en hoe vaak zij dat moeten doen.

Geachte mevrouw
Geachte heer

1. ALGEMEEN

Deze circulaire bepaalt over welke kwalitatieve en kwantitatieve informatie de Nationale Bank van België (de Bank) moet beschikken - naast de informatie die via OneGate wordt verstrekt - in het kader van de uitoefening van het prudentieel toezicht op verzekerings- en herverzekeringsondernemingen en verzekerings- en herverzekeringsgroepen.

¹ Met inbegrip van ondernemingen in "run-off", maar met uitzondering van kleine verzekeringsondernemingen naar Belgisch recht als bedoeld in de artikelen 275 en 276 of lokale verzekeringsondernemingen als bedoeld in artikel 294 van de wet van 13 maart 2016.

² En meer bepaald verzekerings- of herverzekeringsondernemingen naar Belgisch recht die een deelnemende onderneming in ten minste één verzekerings- of herverzekeringsonderneming in de Europese Economische Ruimte of van een derde land zijn, verzekerings- of herverzekeringsondernemingen naar Belgisch recht met als moederonderneming een gemengde holding of gemengde financiële holding in de Europese Economische Ruimte of van een derde land en verzekeringsholdings of gemengde financiële holdings naar Belgisch recht die moederonderneming zijn van een verzekerings- of herverzekeringsonderneming naar Belgisch recht.

Hiertoe heeft de Bank een beveiligd communicatieplatform (portaalsite) opgezet, **eCorporate** genoemd, dat een voortdurende gegevensuitwisseling met de verzekerings- en herverzekeringsondernemingen mogelijk maakt.

Deze portaalsite omvat een tool voor het beheer van de door de Bank opgevraagde informatie en een permanente interface voor de raadpleging van die informatie door (i) de Bank, (ii) de ondernemingen die onder het toezicht staan van de Bank en (iii) de erkend commissarissen.

2. WIJZE VAN INDIENING - PORTAALSITE ECORPORATE

De verantwoordelijkheid voor het beheer en de toegang tot de informatie die de onderneming en de Bank via eCorporate uitwisselen, wordt aan een door de onderneming aangestelde verantwoordelijke toegekend.

De keuze van die persoon is van essentieel belang, omdat hij als *company administrator* toegang heeft tot alle informatie die op eCorporate beschikbaar is. Bovendien kan hij, indien hij dat nodig acht, algemene of beperkte toegang tot die informatie verlenen aan andere medewerkers of personen die voor zijn onderneming optreden.

Over de werking van eCorporate wordt concrete en gedetailleerde informatie verstrekt in de gebruikershandleiding, die beschikbaar is op de website eCorporate. De aangestelde verantwoordelijke ontvangt de activeringscode waarmee hij zijn onderneming toegang kan verlenen tot de website.

Pro memorie:

Om toegang te krijgen tot eCorporate dient elke gebruiker over een persoonlijk certificaat te beschikken.

Daarvoor worden de volgende oplossingen voorgesteld:

- Een persoonlijk certificaat dat door een erkende derde partij wordt afgeleverd.
De volgende certificaten komen hiervoor in aanmerking:
 - Globalsign Personal 3 (voor meer informatie hierover, zie <http://www.globalsign.be>)
 - Isabel (voor meer informatie hierover, zie <http://www.isabel.be>)
 - Certipost (voor meer informatie hierover, zie <http://www.certipost.be>)
- Uw eID of elektronische identiteitskaart (voor meer informatie hierover, zie <http://eid.belgium.be>).

De certificaten die voor eManex of voor de eerste versie van eCorporate werden gebruikt, kunnen verder worden gebruikt voor deze nieuwe versie, maar geven niet automatisch toegang tot die nieuwe versie.

3. INFORMATIE DIE VIA ECORPORATE MOET WORDEN VERSTREKT

3.1. Documenten die verstrekt moeten worden door (i) verzekerings- en herverzekeringsondernemingen naar Belgisch recht, (ii) bijkantoren in België van verzekerings- en herverzekeringsondernemingen van buiten de EER en (iii) de entiteit die verantwoordelijk is voor een verzekerings- of herverzekeringsgroep naar Belgisch recht³

Zie de lijst van documenten in [bijlage 1](#) van deze circulaire.

Deze lijst is niet limitatief. De Bank behoudt zich het recht voor elk ander document op te vragen dat zij nodig heeft voor de uitoefening van haar prudentieel toezicht. Elk nieuw document dat door de Bank wordt opgevraagd, moet bij de voornoemde bijlage worden gevoegd.

3.2. Identificatiefiche

De identificatiefiche bevat algemene, ondernemingsspecifieke informatie (adres, vergunningen, contactpersonen bij de onderneming en de Bank, ...). Indien deze informatie moet worden gewijzigd,

³ Cf. de definitie van « entiteit die verantwoordelijk is voor de groep » in Circulaire NBB_2016_31.

dienen de ondernemingen een e-mail te sturen naar ecorporate@nbb.be, waarin zij de Bank expliciet vragen de nodige wijzigingen aan te brengen. De Bank zal de fiche dan zelf actualiseren op **eCorporate**.

4. KWALITEIT EN ACTUALISERING VAN DE RAPPORTERING

Het wettelijk kader voor de prudentiële rapportering van verzekerings- en herverzekeringsondernemingen aan de Bank is opgenomen in de artikelen 312 tot 317 van de wet van 13 maart 2016 en dat voor de prudentiële rapportering van de entiteit die verantwoordelijk is voor een verzekerings- of herverzekeringsgroep in de artikelen 422 tot 430 van de wet van 13 maart 2016.

Dit wettelijk kader bepaalt met name dat de kwantitatieve en kwalitatieve informatie die aan de Bank wordt verstrekt: *“voldoet aan de volgende beginselen: 1° er moet rekening worden gehouden met de aard, de omvang en de complexiteit van de activiteiten van de betrokken onderneming, en met name met de risico's die aan die activiteit verbonden zijn; 2° zij is toegankelijk, in alle essentiële opzichten volledig, vergelijkbaar en in de tijd gezien consistent; 3° zij is relevant, betrouwbaar en begrijpelijk.”* (artikelen 312, § 4 en 422, § 3 van de wet van 13 maart 2016).

De kwaliteit van de aan de Bank verstrekte informatie en de actualisering ervan behoren tot de uitsluitende verantwoordelijkheid van het directiecomité en de raad van bestuur van de betrokken onderneming.

5. TENUITVOERLEGGING

Deze circulaire annuleert en vervangt Circulaire CBFA_2010_30 van 21 oktober 2010 en de bijlagen ervan. Zij is voor de eerste maal van toepassing op de rapporteringen die op 01/01/2017 moeten worden verstrekt.

Gelieve te noteren dat wij de commissaris(sen), erkend revisor(en) van uw instelling een kopie van deze circulaire bezorgen.

Hoogachtend

Jan Smets
Gouverneur

Bijlagen: 4

- Bijlage 1 Lijst van documenten die via eCorporate moeten worden verstrekt door de onder toezicht staande ondernemingen.*
- Bijlage 2 Model van halfjaarlijkse en jaarlijkse verklaring van het directiecomité over de kwantitatieve en kwalitatieve periodieke prudentiële rapportering (art. 80, § 5 en 202 van de wet van 13 maart 2016)*
- Bijlage 3 Model van tabel voor de rapportering van cijfergegevens inzake beloning (Bijlage 8 van de governance memorandum)*
- Bijlage 4 Model van synoptische tabel over het samenstelling van de beheersorganen en de onafhankelijke controle functies (Bijlage 12 van de governance memorandum)*