

Brussel, 2 november 2021

Bijlage 1 bij de mededeling NBB_2021_23

Bijlage 1

Lijst van verslagen die via eCorporate moeten worden ingediend door de onder toezicht staande ondernemingen

Tenzij expliciet anders vermeld verwijzen de onderstaande tabellen
naar de rapporten die tijdens het jaar 2022 verzameld worden
en die naar het boekjaar 2021 refereren

I. Verslagen die ingediend moeten worden door verzekerings- en herverzekeringsondernemingen naar Belgisch recht en bijkantoren in België van verzekerings- en herverzekeringsondernemingen die onder het recht van een derde land ressorteren¹

A. Algemene kwalitatieve verslagen Solvabiliteit II

N°	Verslag	Datum van indiening	Actualisering	Systematische indiening	Model
A.1.	Periodieke toezicht-rapportage (<i>Regular Supervisory Report - RSR</i>)	a) Significante ondernemingen - volledige herziening: 8 april 2022	Jaarlijks of op verzoek van de Bank	Ja	Nee maar zie de artikelen 304 tot 314 van de Gedelegeerde Verordening 2015/35 en het schema van het hoofdstuk "Governancesysteem", dat als bijlage 2 bij de governance-circulaire is gevoegd
		b) Minder significante ondernemingen ² - volledige herziening: 8 april 2023 - kennisgeving van wijzigingen: 8 april 2022	Om de drie jaren vanaf het jaar 2023 (boekjaar 2022) of op verzoek van de Bank Jaarlijks	Ja Ja	
A.2.	Verslag over de solvabiliteit en financiële toestand (<i>Solvency and Financial Condition Report - SFCR</i>)	8 april 2022	Jaarlijks (en bij een belangrijke wijziging of op verzoek de Bank)	Ja	Nee maar zie de artikelen 290 à 303 du Gedelegeerde Verordening 2015/35
A.3.	Toezichtrapport over de eigen beoordeling van de risico's en de solvabiliteit (<i>Verslag ORSA</i>)	6 maanden na de referentie-datum van de gebruikte gegevens (uiterlijk op 31 december 2022)	Jaarlijks	Ja	Nee maar zie circulaire ORSA

¹ Staat die geen lid is van de Europese Economische Ruimte.

² Voor significante ondernemingen die minder significant zijn geworden, contact opnemen met de NBB.

B. Bijkomende nationale documenten m.b.t. governance

N°	Verslag	Datum van indiening	Actualisering	Systematische indiening	Model
B.1.	Verslag van het directiecomité over de doeltreffendheid van het governancestelsel	8 april 2022	Jaarlijks	Ja	Ja (cf. bijlage 1 van de governance-circulaire)
B.2.	Activiteitenverslag van de risicobeheerfunctie	8 april 2022	Jaarlijks	Nee (op eerste verzoek)	Nee (intern verslag van de onderneming)
B.3.	Activiteitenverslag van de actuariële functie	8 april 2022	Jaarlijks	Nee (op eerste verzoek)	Nee (intern verslag van de onderneming) maar zie artikel 272, punt 8 van de Gedelegeerde Verordening 2015/35
B.4.	Activiteitenverslag van de interneauditfunctie	8 april 2022	Jaarlijks	Nee (op eerste verzoek)	Nee (intern verslag van de onderneming)
B.5.	Auditplanning van de interneauditfunctie voor volgend jaar	8 april 2022	Jaarlijks	Nee (op eerste verzoek)	Nee (intern document van de onderneming)
B.6.	Activiteitenverslag van de compliancefunctie	8 april 2022	Jaarlijks	Nee (op eerste verzoek)	Nee (intern verslag van de onderneming)
B.7.	Monitoringplanning van de compliancefunctie voor volgend jaar	8 april 2022	Jaarlijks	Nee (op eerste verzoek)	Nee (intern document van de onderneming)
B.8.	Beloning – Identified Staff die een aanzienlijke variabele beloning ontvangen – <i>comply or explain</i> -memorandum	8 april 2022	Jaarlijks	Ja	Nee

B.9.	Lijst van belangrijke of kritieke activiteiten, functies en operationele taken die worden uitbesteed	/	Ongoing ³	Ja	Ja
B.10.	Lijst van leningen, kredieten of borgstellingen ten gunste van leden van de raad van bestuur en het directiecomité van meer dan 100.000 EUR	8 april 2022	Jaarlijks	Ja	Ja (cf. Bijlage 1 van de circulaire Leningen, kredieten en borgstellingen aan leiders, aandeelhouders en verbonden personen)
B.11.	Geactualiseerde versie van de statuten	/	Ongoing	Ja	Nee maar een kopie van de authentieke akte afleveren
B.12.	Geactualiseerde lijst van de leiders en de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties	/	Occasioneel ⁴	Ja	Ja
B.13.	Verslag van de raad van bestuur over de beoordeling van de goede werking van de compliancefunctie	8 april 2022	Jaarlijks	Ja	Ja
B.14.	Staat en samenstelling van het kapitaal – Jaarlijkse kennisgeving	1 maand na de algemene vergadering	Jaarlijks	Ja	Ja (cf. circulaire aandeelhouderschap)
B.15.	Wijziging van de staat en de samenstelling van het kapitaal	/	Occasioneel	Ja	Ja (cf. circulaire aandeelhouderschap)

³ Bijwerken indien er wijzigingen worden aangebracht in de versie die via eCorporate is ingediend.

⁴ Bijwerken indien er een nieuw “fit & proper”-dossier wordt ingediend bij de Bank

C. Bijkomende nationale documenten op actuair vlak

N°	Verslag	Datum van indiening	Actualisering	Systematische indiening	Model
C.1.	Winstdelingsplan Leven	3 weken voor de algemene vergadering	Jaarlijks	Ja	Nee

D. Indien van toepassing, documenten m.b.t. het intern model en ondernemingsspecifieke parameters (Undertaking Specific Parameters – USP)

N°	Verslag	Datum van indiening	Actualisering	Systematische indiening	Model
D.1.	Voor ondernemingen die gebruikmaken van een intern model: <i>Minor Model Change reporting</i>	Dezelfde datum dat de de driemaandelijke reporting OneGate	Driemaandelijks	Ja	Nee
D.2.	Voor ondernemingen die gebruikmaken van een intern model: Gestandaardiseerd schema voor de berekening van het SCR en informatie die binnen het college is ingediend hierover	8 april 2022	Jaarlijks	Ja	Ja
D.3.	Ondernemingsspecifieke parameters (USP)	8 april 2022	Jaarlijks	Ja	Nee

**E. Documenten m.b.t. strijd tegen witwassen van geld en financiering van terrorisme (AML)
Voor de ondernemingen die een levensverzekeringsactiviteit uitoefenen**

N°	Verslag	Datum van indiening	Actualisering	Systematische indiening	Model
E.1.	Verslag van de witwasverantwoordelijke	30 juni	Jaarlijks	Ja	Nee maar voorschriften AML-site van de NBB naleven
E.2.	Algemene beoordeling AML-risico's - Tabel	/	<i>Ongoing</i>	Ja	Ja
E.3.	Algemene beoordeling AML-risico's - Vragenlijst	/	<i>Ongoing</i>	Ja	Ja
E.4.	AML Repatriëringen - Intern auditrapport (indien van toepassing)	30 juni 2022	Once	Ja	Nee
E.5.	AML Repatriëringen – Actieplan (indien van toepassing)	30 september 2022	Once	Ja	Nee

F. Overige documenten

N°	Verslag	Datum van indiening	Actualisering	Systematische indiening	Model
F.1.	Legal Entity Identifier (LEI)	<i>Once</i>	/	/	Ja (cf. circulaire LEI)
F.2.	Jaarlijks verslag van de raad van bestuur aan de algemene vergadering	2 weken voor de algemene vergadering	Jaarlijks	Ja	Nee maar een kopie van het officiële document sturen
F.3.	Notulen van de algemene vergadering	3 weken na de algemene vergadering	Jaarlijks	Ja	Nee maar een kopie van het officiële document sturen
F.4.	Halfjaarlijkse verklaring van het directiecomité over de kwantitatieve en kwalitatieve periodieke prudentiële rapportering – Toestand 30 juni 2022 (art. 80, § 5 en 202 van de Controlewet Verzekeringen)	4 augustus 2022	Jaarlijks	Ja	Ja
F.5.	Jaarlijkse verklaring van het directiecomité over de kwantitatieve en kwalitatieve periodieke prudentiële rapportering – Toestand 31 december 2021 (art. 80, § 5 et 202 van de Controlewet Verzekeringen)	8 april 2022	Jaarlijks	Ja	Ja
F.6.	Kennisgevingsbrief voor het gebruik van de volatiliteitsaanpassing (VA)	<i>Once</i>	/	/	Nee
F.7.	Voor een moederonderneming die verzekeringsdochter heeft maar die niet verantwoordelijk is voor een verzekeringsgroep, de geconsolideerde jaarrekeningen van de deelnemende onderneming en het jaarverslag	30 juni 2022	Jaarlijks	Ja	Nee maar een kopie van het officiële document sturen

F.8.	Beoordeling van de belangrijkste risico's	Gelijktijdig met verslag ORSA (zie verslag A3)	Jaarlijks	Ja	Ja (cf. circulaire ORSA)
F.9.	Impact van uitgestelde belastingen	8 april 2022	Jaarlijks	Ja	Nee
F.10	Verslag over de naleving van de macroprudentiële verwachtingen betreffende het beheer van hypothecaire kredieten ⁵	30 april 2022	Jaarlijks	Ja	Ja

⁵ Voor de ondernemingen die meer dan € 1 miljard aan uitstaande Belgische hypothecaire kredieten hebben en dus zijn onderworpen aan de macroprudentiële PHL-rapportering.

II. Verslagen die ingediend moeten worden door de entiteit die verantwoordelijk is voor een verzekerings- of herverzekeringsgroep naar Belgisch recht⁶

A. Algemene kwalitatieve verslagen Solvabiliteit II

N°	Verslag	Datum van indiening	Actualisering	Systematische indiening	Model
A.1.	Periodieke toezicht-rapportage (<i>Regular Supervisory Report - RSR</i>)	a) Significante ondernemingen - volledige herziening: 20 mei 2022	Jaarlijks (of op verzoek van de Bank)	Ja	Nee maar zie de artikelen 372 à 375 van de Gedelegeerde Verordening 2015/35 en het schema van het hoofdstuk "Governancesysteem", dat als bijlage 2 bij de governance-circulaire is gevoegd
		b) Minder significante ondernemingen - volledige herziening: 20 mei 2023 ⁷ - kennisgeving van wijzigingen: 20 mei 2022	Om de drie jaren vanaf het jaar 2023 (boekjaar 2022) of op verzoek van de Bank Jaarlijks	Ja Ja	
A.2.	Verslag over de solvabiliteit en financiële toestand (<i>Solvency and Financial Condition Report - SFCR</i>) - ofwel samenvoeging van de soloverslagen - ofwel één verslag voor de groep	20 mei 2022	Jaarlijks en wanneer er zich een significante wijziging voordoet of op verzoek van de Bank	Ja	Nee maar zie de artikelen 359 à 371 vna de Gedelegeerde Verordening 2015/35
A.3.	Toezihtrapport over de eigen beoordeling van de risico's en de solvabiliteit (<i>Verlag ORSA Group</i>) - ofwel samenvoeging van de soloverslagen - ofwel één verslag voor de groep	Te bepalen door de moederentiteit of het college, naargelang van het geval (uiterlijk op 31 december 2022)	Jaarlijks	Ja	Nee maar zie de circulaire ORSA

⁶ Cf. de definitie van 'entiteit die verantwoordelijk is voor de groep' in de circulaire over het governancesysteem.

⁷ Voor significante ondernemingen die minder significant zijn geworden, contact opnemen met de NBB.

B. Bijkomende nationale documenten m.b.t. governance

N°	Verslag	Datum van indiening	Actualisering	Systematische indiening	Model
B.1.	Verslag van het directiecomité van de moederentiteit over de doeltreffendheid van het governancestelsel	20 mei 2022	Jaarlijks	Ja	Ja
B.2.	Activiteitenverslag van de risicobeheerfunctie op groepsniveau	20 mei 2022	Jaarlijks	Nee (op eerste verzoek)	Nee (intern verslag van de onderneming)
B.3.	Activiteitenverslag van de actuariële functie op groepsniveau	20 mei 2022	Jaarlijks	Nee (op eerste verzoek)	Nee (intern verslag van de onderneming) maar zie artikel 272, punt 8 van de Gedelegeerde Verordening 2015/35
B.4.	Activiteitenverslag van de interneauditfunctie op groepsniveau	20 mei 2022	Jaarlijks	Nee (op eerste verzoek)	Nee (intern verslag van de onderneming)
B.5.	Auditplanning van de interneauditfunctie op groepsniveau voor volgend jaar	20 mei 2022	Jaarlijks	Nee (op eerste verzoek)	Nee (intern document van de onderneming)
B.6.	Activiteitenverslag van de compliancefunctie op groepsniveau	20 mei 2022	Jaarlijks	Nee (op eerste verzoek)	Nee (intern verslag van de onderneming)
B.7.	Monitoringplanning van de compliancefunctie op groepsniveau voor volgend jaar	20 mei 2022	Jaarlijks	Nee (op eerste verzoek)	Nee (intern document van de onderneming)
B.8.	Beloning – <i>Identified Staff</i> die een aanzienlijke variabele beloning ontvangen – <i>comply or explain</i> -memorandum	20 mei 2022	Jaarlijks	Ja	Nee

B.9.	Lijst van belangrijke of kritieke activiteiten, functies en operationele taken die worden uitbesteed binnen de groep	/	Ongoing	Ja	Ja
B.10.	Lijst van leningen, kredieten of borgstellingen ten gunste van leden van de raad van bestuur en het directiecomité van de moederentiteit van meer dan 100.000 EUR	20 mei 2022	Jaarlijks	Ja	Ja (cf. Bijlage 1 van de circulaire Leningen, kredieten en borgstellingen aan leiders, aandeelhouders en verbonden personen)
B.11.	Geactualiseerde versie van de statuten van de moederentiteit	/	Ongoing	Ja	Nee maar een kopie van de authentieke akte sturen
B.12.	Geactualiseerde lijst van de leiders en de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties van de moederentiteit	/	Occasioneel	Ja	Ja (cf. circulaire eCorporate)
B.13.	Verslag van de raad van bestuur over de beoordeling van de goede werking van de compliancefunctie op groepsniveau	20 mei 2022	Jaarlijks	Ja	Ja
B.14.	Staat en samenstelling van het kapitaal van de moederentiteit – Jaarlijkse kennisgeving	30 juni 2022	Jaarlijks	Ja	Ja (cf. circulaire aandeelhouderschap)
B.15.	Wijziging van de staat en de samenstelling van het kapitaal van de moederentiteit – Occasionele kennisgeving	/	Occasioneel	Ja	Ja (cf. circulaire aandeelhouderschap)

**D. Indien van toepassing, documenten m.b.t. het intern model en ondernemings specifieke parameters
(Undertaking Specific Parameters – USP)**

N°	<u>Verslag</u>	Datum van indiening	Actualisering	Systematische indiening	Model
D.1.	Voor ondernemingen die gebruikmaken van een intern model: <i>Minor Model Change reporting</i>	Dezelfde datum dat de de driemaandelijks reporting OneGate	Driemaandelijks	Ja	Nee
D.2.	Voor ondernemingen die gebruikmaken van een intern model: Gestandaardiseerd schema voor de berekening van het SCR en informatie die binnen het college is ingediend hierover	20 mei 2022	Jaarlijks	Ja	Ja
D.3.	Ondernemings specifieke parameters (USP)	20 mei 2022	Jaarlijks	Ja	Nee

F. Overige documenten

N°	Verslag	Datum van indiening	Actualisering	Systematische indiening	Model
F.2.	Jaarlijks verslag van de raad van bestuur aan de algemene vergadering van de moederentiteit	30 juni 2022	Jaarlijks	Ja	Nee maar een kopie van het officiële document sturen
F.3.	Notulen van de algemene vergadering van de moederentiteit	30 juni 2022	Jaarlijks	Ja	Nee maar een kopie van het officiële document sturen
F.4.	Halfjaarlijkse verklaring van het directiecomité over de kwantitatieve en kwalitatieve periodieke prudentiële rapportering op groepsniveau – Toestand 30 juni 2022	15 september 2022		Ja	Ja
F.5.	Jaarlijkse verklaring van het directiecomité over de kwantitatieve en kwalitatieve periodieke prudentiële rapportering op groepsniveau – Toestand 31 december 2021	20 mei 2022			Ja
F.6.	Kennisgevingsbrief voor het gebruik van de volatiliteitsaanpassing (VA) van de groep	<i>Once</i>	/	Ja	Nee
F.7.	Geconsolideerde jaarrekening	30 juni 2022	Jaarlijks	Ja	Nee maar een kopie van het officiële document sturen
F.8.	Beoordeling van de belangrijkste risico's op groepsniveau	Gelijktijdig met verslag ORSA (zie verslag A3)	Jaarlijks	Ja	Ja
F.9.	Impact van uitgestelde belastingen	20 mei 2022	Jaarlijks	Ja	Nee

III. Verslagen die ingediend moeten worden door de bijkantoren in België van verzekerings- en herverzekeringsondernemingen die ressorteren onder het recht van een lidstaat van de Europese Economische Ruimte

E. Documenten m.b.t. strijd tegen witwassen van geld en financiering van terrorisme (AML) Voor de ondernemingen die een levensverzekeringsactiviteit uitoefenen

N°	Verslag	Datum van indiening	Actualisering	Systematische indiening	Model
E.1.	Verslag van de witwasverantwoordelijke	30 juni 2022	Jaarlijks	Ja	Nee maar voorschriften van AML-site van de NBB naleven
E.2.	Algemene beoordeling AML-risico's - Tabel	/	<i>Ongoing</i>	Ja	Ja
E.3.	Algemene beoordeling AML-risico's - Vragenlijst	/	<i>Ongoing</i>	Ja	Ja
E.4.	AML Repatriëringen - Intern audit-rapport (indien van toepassing)	30 juni 2022	Once	/	Nee
E.5.	AML Repatriëringen – Actieplan (indien van toepassing)	30 september 2022	Once	/	Nee

F. Overige documenten

N°	Verslag	Datum van indiening	Actualisering	Systematische indiening	Model
F.10.	Verslag over de naleving van de macroprudentiële verwachtingen betreffende het beheer van hypothecaire kredieten ⁸	30 april 2022	Jaarlijks	Ja	Ja

⁸ Voor de ondernemingen die meer dan 1 miljard EUR aan uitstaande Belgische hypothecaire kredieten hebben en dus onderworpen zijn aan de macroprudentiële PHL-rapportering.

IV. Verslagen die ingediend moeten worden door de verzekeringsondernemingen die wegens hun omvang aan een bijzondere regeling zijn onderworpen (art. 276 van de Controlewet Verzekeringen van 13/03/2016)⁹

B. Documenten m.b.t. het governancestelsel

N°	Verslag	Datum waarop het verslag klaar moet zijn	Actualisering	Systematische indiening	Model
B.16.	Governancememorandum	8 april 2022	Jaarlijks en wanneer er zich een significante wijziging voordoet of op verzoek van de Bank	Ja	Ja (volgens het schema m.b.t. het hoofdstuk governancestelsel van RSR – zie verslag A1 van afdeling I)
B.1.	Verslag van het directiecomité over de doeltreffendheid van het governancestelsel	8 april 2022	Jaarlijks	Ja	Ja
B.2.	Activiteitenverslag van de risicobeheerfunctie	8 april 2022	Jaarlijks	Nee (op eerste verzoek)	Nee (intern verslag van de onderneming)
B.3.	Activiteitenverslag van de actuariële functie	8 april 2022	Jaarlijks	Nee (op eerste verzoek)	Nee (intern verslag van de onderneming maar zie artikel 272, punt 8 van de Gedelegeerde Verordening 2015/35)
B.4.	Activiteitenverslag van de interneauditfunctie	8 april 2022	Jaarlijks	Nee (op eerste verzoek)	Nee (intern verslag van de onderneming)
B.5.	Auditplanning van de interneauditfunctie voor volgend jaar	8 april 2022	Jaarlijks	Nee (op eerste verzoek)	Nee (intern verslag van de onderneming)

⁹ De ondernemingen bedoeld in artikel 275 van de Wet (ondernemingen die volledig herverzekerd zijn) en in artikel 294 van de Wet (lokale verzekeringsondernemingen) zijn vrijgesteld van alle vormen van systematische rapportering. Ze moeten echter op eigen initiatief de elementen meedelen die kunnen leiden tot de niet-naleving van de inschrijvingsvoorwaarden (art. 275, § 3, derde lid en art. 299, § 1, derde lid van de Controlewet Verzekeringen).

De rapporteringen op groepsniveau zijn in theorie overigens ook verplicht voor de in artikel 276 van de Wet bedoelde ondernemingen. Momenteel maakt echter geen enkele onderneming als bedoeld in artikel 276 deel uit van een verzekeringsgroep. Mocht deze situatie zich voordoen, wordt de betrokken onderneming verzocht contact op te nemen met de Bank.

B.6.	Activiteitenverslag van de compliance-functie	8 april 2022	Jaarlijks	Nee (op eerste verzoek)	Nee (intern verslag van de onderneming)
B.7.	Monitoringplanning van de compliance-functie voor volgend jaar	8 april 2022	Jaarlijks	Nee (op eerste verzoek)	Nee (intern verslag van de onderneming)
B.9.	Lijst van belangrijke of kritieke activiteiten, functies en operationele taken die worden uitbesteed	/	Permanente	Ja	Ja
B.10.	Lijst van leningen, kredieten of borgstellingen ten gunste van leden van de raad van bestuur en het directiecomité van de moederentiteit van meer dan 100.000 EUR	8 april 2022	Jaarlijks	Ja	Ja (cf. Bijlage 1 van de circulaire Leningen, kredieten en borgstellingen aan leiders, aandeelhouders en verbonden personen)
B.11.	Geactualiseerde versie van de statuten	/	Ongoing	Ja	Nee maar een kopie van de authentieke akte sturen
B.12.	Geactualiseerde lijst van de leiders en de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties	/	Occasioneel	Ja	Ja
B.13.	Verslag van de raad van bestuur over de beoordeling van de goede werking van de compliancefunctie	8 april 2022	Jaarlijks	Ja	Ja
B.14.	Staat en samenstelling van het kapitaal – Jaarlijkse kennisgeving	1 maand na de algemene vergadering	Jaarlijks	Ja	Ja
B.15.	Wijziging van de staat en de samenstelling van het kapitaal – Occasionele kennisgeving	/	Occasioneel	Ja	Ja

Overige documenten

N°	Verslag	Datum waarop het verslag klaar moet zijn	Actualisering	Systematische indiening	Model
C.1.	Winstdelingsplan Leven	3 weken voor de algemene vergadering	Jaarlijks	Ja	Nee
E.1.	Verslag van de witwasverantwoordelijke (voor de levensverzekeringsactiviteiten)	30 juni 2022	Jaarlijks	Ja	Nee maar voorschriften AML-site van de NBB naleven
F.2.	Jaarlijks verslag van de raad van bestuur aan de algemene vergadering	2 weken voor de algemene vergadering	Jaarlijks	Ja	Nee
F.3.	Notulen van de algemene vergadering	3 weken na de algemene vergadering	Jaarlijks	Ja	Nee
F.5.	Jaarlijkse verklaring van het directiecomité over de kwantitatieve en kwalitatieve periodieke prudentiële rapportering (art. 80, § 5 en 202 van de Controlewet Verzekeringen)	8 april 2022	Jaarlijks	Ja	Ja