



COMMISSIE VOOR HET BANK-, FINANCIE- EN ASSURANTIEWEZEN

Circulaire CBFA_2009_14 dd. 13 maart 2009

Rapporteringsverplichtingen voor de borgstellingsmaatschappijen.

Toepassingsveld:

De maatschappijen voor onderlinge borgstelling onderworpen aan het koninklijk besluit van 30 april 1999 betreffende het statuut en de controle der maatschappijen voor onderlinge borgstelling.

Samenvatting/Doelstelling:

Deze circulaire geeft een overzicht van de documenten die de maatschappijen voor onderlinge borgstelling jaarlijks aan de CBFA dienen voor te leggen, evenals van de indieningstermijnen, en verstrekt onder punt II voor sommige documenten een bijzondere uitleg.

Geachte Mevrouw,
Geachte Heer,

De jaarlijkse rapporteringsverplichting voor de borgstellingsmaatschappijen wordt beheerst door de artikelen 32, 41, 42, 44 en 46 van het koninklijk besluit van 30 april 1999 betreffende het statuut en de controle der maatschappijen voor onderlinge borgstelling.

De Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen heeft een aantal praktische richtlijnen uitgewerkt om de procedure van rapportering te stroomlijnen. Deze circulaire geeft onder punt I een overzicht van de documenten die jaarlijks aan de CBFA dienen te worden overgelegd. Bij punt II wordt voor sommige documenten een bijzondere uitleg verstrekt. Vervolgens wordt onder punten III en IV, respectievelijk de indieningstermijnen en andere diverse bepalingen betreffende de rapportering behandeld.

I. Aard van de op te sturen documenten.

De documenten aangeduid met een "*" worden naar de CBFA gestuurd via informatiedrager (diskette of ander door de CBFA voor de borgstellingsmaatschappijen ter beschikking gesteld middel).

De afdruk op papier van de inhoud van deze informatiedrager moet tegelijkertijd aan de CBFA worden overgemaakt.



- 1.* Jaarrekening met inbegrip van de lijst van de bestuurders;
2. Jaarverslag van de raad van bestuur aan de algemene vergadering;
3. Verslag van de commissaris of van het college van commissarissen aan de algemene vergadering (tenminste 15 dagen vóór de datum van de algemene vergadering op te sturen naar de CBFA);
4. Verslag van de commissaris bestemd voor de CBFA; dit verslag wordt door de commissaris zelf aan de CBFA opgestuurd;
5. De notulen van de algemene vergadering (te zenden binnen de maand volgend op de datum van de algemene vergadering);
- 6.* Staat van de solvabiliteitsratio;
7. Gedetailleerde lijsten van de dekkingswaarden per beleggingscategorie;
- 8.* Samenvattende opgave van de dekkingswaarden;
9. Lijst van de vrijstellingen voorzien door het koninklijk besluit van 30 april 1999 betreffende het statuut en de controle der maatschappijen voor onderlinge borgstelling en waarop de borgstellingsmaatschappij een beroep doet;
10. Herwaarborgingsplan.

II. Vorm en inhoud van de documenten.

A. Jaarrekening.

1.- De eigenlijke «jaarrekening» :

Het betreft de jaarrekening opgesteld in toepassing van het K.B. van 30 januari 2001, tot uitvoering van het wetboek van vennootschappen, boek II, titel I, Jaarrekening (voorheen K.B. van 08.10.1976) en die dient te worden neergelegd bij de Nationale Bank van België. Zij vormt een geheel en bestaat uit:

- a) de balans;
- b) de resultatenrekening;
- c) de toelichting.

De aandacht van de borgstellingsmaatschappijen wordt in het bijzonder gevestigd op het belang van de inhoud van de toelichting nr. 5.7 betreffende de niet in de balans opgenomen rechten en verplichtingen, gezien de erin opgenomen bedragen moeten dienen als basis voor de berekening van de solvabiliteitsratio.

Deze toelichting dient de eigen verplichtingen van de onderlinge borgstellingsmaatschappij te bevatten, bruto van de herwaarborgingen, en de gewone verplichtingen van het Beroepskrediet, Waarborgbeheer nv, Sowalfin sa, Socamut sa, het Brussels garantiefonds en andere herwaarborgers.

2.- De gedetailleerde balans en de gedetailleerde resultatenrekening.

Het betreft de op te stellen gedetailleerde boekhoudkundige schema's volgens de mededeling F.4 van 03.10.2000.

Alle borgstellingsmaatschappijen worden verzocht de schema's van de «gedetailleerde balans» en de «gedetailleerde resultatenrekening» in te vullen die zich bevinden op de informatiedrager die de CBFA voor de maatschappijen beschikbaar maakt (bestanden «F13 - 20xx -Aa Gedetailleerde balans.xls» en «F13 - 20xx -Ab Gedetailleerde resultatenrekening.xls»), evenals de lijst van de bestuurders (bestand «F13 - 20xx -A Ident.+Lijst best.- (Vkt.1).xls»¹).

Deze schema's worden **in euro, zonder decimalen** opgesteld.

Ter verduidelijking wordt een model van deze schema's als bijlage A bijgevoegd.

¹ De zones die niet kunnen worden ingevuld binnen de 3 weken vóór de datum van de algemene vergadering, worden blanco gelaten.

B. Verslag van de commissaris of van het college van commissarissen aan de algemene vergadering.

Het betreft het verslag van de commissaris-revisor (of van het college van commissarissen) dat deel uitmaakt van het jaarverslag van de maatschappijen voor onderlinge borgstelling en bestemd is voor de algemene vergadering van de vennoten.

De aandacht van de maatschappijen voor onderlinge borgstelling wordt erop gevestigd dat een kopij van het ondertekend verslag aan de CBFA moet worden overgemaakt.

C. Verslag van de commissaris bestemd voor de CBFA.

Het betreft het verslag bedoeld bij artikel 44, §2 van het koninklijk besluit van 30 april 1999 betreffende het statuut en de controle der maatschappijen voor onderlinge borgstelling, dat artikel 40 van de wet van 9 juli 1975 betreffende de controle der verzekeringsondernemingen naar analogie van toepassing maakt.

De vorm en inhoud van de verslagen van de commissarissen bestemd voor de CBFA maken het voorwerp uit van de mededeling F.2 van 26 januari 2000 gericht aan de borgstellingsmaatschappijen.

Dat verslag wordt door de commissaris zelf opgestuurd.

D. Solvabiliteitsratio.

1.- Alle maatschappijen voor onderlinge borgstelling worden verzocht de tabel zoals hierboven genoemd in te vullen op de informatiedrager (bestand «F13 - 20xx -B Solvabiliteitsratio.xls»).

De berekening van deze ratio gebeurt in **euro, zonder decimalen**².

2.- De maatschappijen voor onderlinge borgstelling worden verzocht de verwijzingen vermeld in de staat van de solvabiliteitsratio nauwgezet na te leven daar o.m. de juistheid van de berekening van de solvabiliteitsratio ervan afhangt. De juistheid van de berekening van de ratio hangt tevens af van de bedragen die worden gebruikt.

Te dien einde en voor de rubrieken waar dit mogelijk is, vermeldt deze staat de verwijzing naar de plaats waar in de gedetailleerde schema's, zoals opgelegd door de voornoemde mededeling F.4, bepaalde gegevens nodig voor de bedoelde berekening terug te vinden zijn.

Ter verduidelijking wordt een model van de staat van de solvabiliteitsratio als bijlage B toegevoegd.

3.- Alle borgstellingsmaatschappijen dienen een solvabiliteitsratio samen te stellen overeenkomstig artikel 26 van het koninklijk besluit van 30 april 1999 betreffende het statuut en de controle der maatschappijen van onderlinge borgstelling.

E. Gedetailleerde lijsten van de dekkingswaarden per beleggingscategorie.

De maatschappijen voor onderlinge borgstelling moeten de gedetailleerde lijsten van de waarden toegewezen ter dekking van de technische voorzieningen per beleggingscategorie opstellen.

De gedetailleerde lijsten per beleggingscategorie dienen de volgende gegevens te bevatten :

² Coëfficiënten en uitkomsten van bewerkingen uitgevoerd met behulp van deze coëfficiënten mogen uitgedrukt worden in decimalen

1° voor elk van de roerende waarden bedoeld in artikel 34, 1°, 2°, 3°, 4°, 5°, 6° (vastgoedcertificaten) van het koninklijk besluit van 30 april 1999 betreffende het statuut en de controle der maatschappijen voor onderlinge borgstelling :

- de benaming;
- de nominale waarde of het aantal stukken;
- de marktwaarde per eenheid;
- de munt;
- de wisselkoers;
- de waarde op de actiefzijde van de balans;
- de erop gevestigde zakelijke zekerheden en voorrechten;
- de affectatiewaarde;
- de vermelding dat, in voorkomend geval, de affectatiewaarde door het gebruik van afgeleide producten wordt beïnvloed;
- voor de voor bewaargeving vatbare roerende waarden, de identificatie van de in bewaring nemende instelling, alsmede het rekeningnummer;
- voor de niet voor bewaargeving vatbare roerende waarden, het rekeningnummer van het rekeningstelsel;
- de bijhorende gelopen en niet-ervallen rente.

2° Voor elk van de zicht- of termijnrekeningen bedoeld in artikel 34, 10° van het koninklijk besluit van 30 april 1999 betreffende het statuut en de controle der maatschappijen voor onderlinge borgstelling :

- de identiteit van de kredietinstelling;
- het rekeningnummer;
- het bedrag in de oorspronkelijke munt;
- de munt;
- de wisselkoers;
- de waarde op de actiefzijde van de balans;
- de erop gevestigde zakelijke zekerheden en voorrechten;
- de affectatiewaarde;
- de vermelding dat, in voorkomend geval, de affectatiewaarde door het gebruik van afgeleide producten wordt beïnvloed;
- de bijhorende gelopen en niet-ervallen rente.

3° Voor elk van de onroerende goederen (andere dan de vastgoedcertificaten) bedoeld in artikel 34, 6° van het koninklijk besluit van 30 april 1999 betreffende het statuut en de controle der maatschappijen voor onderlinge borgstelling :

- de ligging;
- de geschatte waarde in de oorspronkelijke munt;
- de munt;
- de wisselkoers;
- de waarde op de actiefzijde van de balans;
- de erop gevestigde zakelijke zekerheden en voorrechten;
- de affectatiewaarde;
- het rekeningnummer van het rekeningstelsel;
- de bijhorende gelopen en niet-ervallen huur.

De gedetailleerde lijsten waarvan de inhoud hierboven niet wordt vermeld moeten minstens de volgende gegevens bevatten :

De volledige identificatie, het aantal stukken of de nominale waarde, de waarde op de actiefzijde van de balans, de schulden aangaan voor de verwerving ervan, de erop gevestigde zakelijke zekerheden en voorrechten, de wisselkoers aangewend voor het berekenen van de affectatiewaarde, de affectatiewaarde, in voorkomend geval, een verwijzing naar het schriftelijk akkoord van de CBFA.

Het aandeel van de herwaarborgers en de vorderingen op de herwaarborgers bedoeld in artikel 34, 7° en 8° van het koninklijk besluit van 30 april 1999 betreffende het statuut en de controle der maatschappijen voor onderlinge borgstelling kunnen enkel aangewend worden ter dekking

van de technische voorzieningen en technische schulden mits voorafgaand akkoord van de CBFA.

Enkel de gedetailleerde lijsten betreffende de roerende waarden, het baar geld en de onroerende goederen moeten naar de CBFA worden verstuurd.

De andere gedetailleerde lijsten moeten in de onderneming ter beschikking van de CBFA gehouden worden.

De aandacht van de maatschappijen voor onderlinge borgstelling wordt erop gevestigd dat de gedetailleerde lijsten voorzien moeten zijn van een verklaring ondertekend door een persoon die de maatschappij rechtsgeldig kan binden en volgens een formulering gelijkaardig aan deze hierna :

"De ondergetekende verklaart dat de inhoud van deze gedetailleerde lijst juist is en volledig overeenstemt met de toestand van de doorlopende inventaris op 31 december 20..".

In het bijzonder voor de gedetailleerde lijst van de roerende waarden verzoekt de CBFA de activa te rangschikken in de volgorde van de opsomming van de beleggingscategorieën vermeld in de samenvattende opgave van de dekkingswaarden en per beleggingscategorie een totaal te maken met vermelding van de code van de beleggingscategorie.

Ter verduidelijking worden onder bijlage C modellen van gedetailleerde lijsten gevoegd. Deze modellen dienen niet als dusdanig te worden ingevuld.

De maatschappijen voor onderlinge borgstelling worden verzocht om de gedetailleerde lijsten van hun dekkingswaarden op papier op te stellen volgens de voornoemde modellen en rekening houdend met de verwijzingen die erin voorkomen.

F. Samenvattende opgaven van de dekkingswaarden van de technische voorzieningen en technische schulden.

De onderlinge borgstellingsmaatschappijen worden verzocht de tabel zoals hierboven genoemd in te vullen op de informatiedrager (bestand « F13 - 20xx -D Samenvattende opgave van dekkingswaarden.xls »).

De bedragen per beleggingscategorie in deel I van de tabel moeten overeenstemmen met de totalen van de gedetailleerde lijsten (zie daartoe punt II.E hierboven) en moeten zijn uitgedrukt in **euro, zonder decimalen**.

De technische voorzieningen **en technische schulden** zonder aftrek van herwaarborging aangaande de verplichtingen van de onderlinge borgstellingsmaatschappijen (deel II van de tabel) moeten worden vertegenwoordigd door dekkingswaarden die beantwoorden aan de voorschriften van de artikelen 32 tot 39 van het koninklijk besluit van 30 april 1999 betreffende het statuut en de controle der maatschappijen voor onderlinge borgstelling.

Ter verduidelijking wordt een voorbeeld van de samenvattende opgave van de dekkingswaarden bijgevoegd als bijlage D.

Opmerking :

De schadegevallen waarvan het administratief dossier werd afgesloten en waarvan de betalingsprocedure van de borg door de maatschappij werd aangevangen moeten eveneens gedekt zijn door reglementaire dekkingswaarden tot zolang de kredietinstelling het bedrag van de borg dat haar is verschuldigd niet heeft ontvangen, ongeacht of dit bedrag wordt beschouwd als een technische voorziening of als een technische schuld tegenover de kredietinstelling.

G. Lijst van de vrijstellingen voorzien in artikel 69 van het koninklijk besluit van 30 april 1999 betreffende het statuut en de controle der maatschappijen voor onderlinge borgstelling waarvan de maatschappij voor onderlinge borgstelling wenst gebruik te maken.

De maatschappijen voor onderlinge borgstelling worden verzocht op een afzonderlijk document de lijst van de afwijkingen, voorzien in artikel 69 van het koninklijk besluit van 30 april 1999 betreffende het statuut en de controle der maatschappijen voor onderlinge borgstelling en waarvan ze wenst te genieten, te vermelden.

De borgstellingsmaatschappijen worden eraan herinnerd dat zij vanaf 6 augustus 2009 geen beroep meer kunnen doen op de vrijstellingen van artikel 69 van het koninklijk besluit van 30 april 1999. Zij dienen er dus voor te zorgen dat ten laatste vanaf die datum alle dekkingswaarden in overeenstemming zijn met de bepalingen van de artikelen 35 tot en met 40 van het besluit.

H. Herwaarborgingsplan.

De maatschappijen voor onderlinge borgstelling delen de CBFA hun herwaarborgingsplan dat geldt voor het lopende boekjaar mede.

Dit plan zal onder meer de namen en adressen van de herwaarborgers en de graad van herwaarborging vermelden.

III. Toezending van de documenten.

Overeenkomstig artikel 46, § 1 van het koninklijk besluit van 30 april 1999 betreffende het statuut en de controle der maatschappijen voor onderlinge borgstelling, dienen de borgstellingsmaatschappijen de CBFA tenminste drie weken vóór de algemene vergadering van vennoten in kennis te stellen van de ontwerpen van jaarrekening en van wijzigingen aan de statuten, en ook van de beslissingen die zij van plan zijn tijdens die vergadering te nemen en die een weerslag zouden kunnen hebben op hun borgstellingsovereenkomsten in het algemeen.

In toepassing van de artikelen 32, 41, 42, 44 en 46 van het aangehaalde koninklijk besluit van 30 april 1999 vraagt de CBFA dat, ten minste drie weken vóór de algemene vergadering van vennoten, haar alle documenten in één exemplaar worden toegezonden, behoudens voor de documenten opgesomd onder de punten I.3 en I.5 (zie deze punten).

De borgstellingsmaatschappijen die om één of andere reden in de onmogelijkheid verkeren de gevraagde documenten op te sturen worden verzocht de CBFA ten minste één week voor de einddatum van de verzending hiervan officieel op de hoogte te stellen.

IV. Diverse bepalingen.

A. Datum van de algemene vergadering.

De CBFA herinnert de borgstellingsmaatschappijen ieder jaar aan de jaarlijkse rapporteringsverplichting en bezorgt de nodige informatie over het gebruik van de informatiedrager met de excel-tabellen voor het betrokken rapporteringsjaar.

De maatschappijen voor onderlinge borgstelling worden verzocht binnen de veertien dagen de ontvangst van die herinnering en informatiedrager te melden. De maatschappijen voor onderlinge borgstelling delen in hun ontvangstmelding de datum mede waarop de volgende algemene vergadering van vennoten zal plaatshebben. Indien later de medegedeelde datum om een of andere reden wordt gewijzigd, worden de maatschappijen verzocht de CBFA hiervan tijdig in kennis te stellen.

B. Identificatie en ondertekening van de documenten.

Om de documenten voldoende te identificeren, worden op elk stuk, of op het voorblad - in geval het document meerdere bladen bevat - *de benaming en het codenummer* van de maatschappij aangebracht.

De maatschappijen voor onderlinge borgstelling worden verzocht op de excel-bijlagen Aa, Ab, B en D, die zich op de informatiedrager bevinden, deze *verwijzingen* aan te brengen in de zone « gepersonaliseerde hoofding/linker sectie »(custom header/left section)³.

Alle stukken, of het laatste blad ingeval een document meerdere bladzijden bevat - worden door een verantwoordelijke vertegenwoordiger van de onderneming ondertekend. Te dien einde dient de maatschappij voor onderlinge borgstelling van de zorgvuldig ingevulde tabellen die op de informatiedrager voorkomen een afdruk op papier te maken.

C. Begeleidingsbrief.

De onder punt I gevraagde documenten worden via elektronische weg (de informatiedrager) en op papier aan de CBFA gezonden samen met een begeleidingsbrief met de opgave van de inhoud van de zending.

Het geheel wordt gestuurd naar volgend adres :

**CBFA
Departement CPP-PVA-LD
Congresstraat 12-14
1000 Brussel**

D. Vermelding van de naam van een medewerker van de CBFA.

In geen geval zal de maatschappij voor onderlinge borgstelling de naam van een medewerker op de briefomslag, die de stukken bevat bestemd voor de CBFA, vermelden.

E. Elektronische rapportering.

De maatschappijen voor onderlinge borgstelling moeten hun voorzorgen nemen op informaticavlak teneinde de tabellen opgesteld in excel te kunnen invullen op de voormelde informatiedrager.

De referenties van de cellen in deze tabellen kunnen in geen geval worden aangepast.

De tabellen werden zo opgesteld dat alle berekeningsformules automatisch worden uitgevoerd.

De ondernemingen worden bijgevolg verzocht enkel de cellen in te vullen die geen berekeningsformule bevatten.

Hoogachtend,
De Voorzitter

Jean-Paul SERVAIS

[Bijlagen](#)

³ Cfr. in excel : menu « Bestand » (« File »)/ « Opmaak bladzijde » (« Page Setup »)/...