



Memorandum voor het verkrijgen van een vergunning
door een verzekerings- of
herverzekeringsonderneming naar Belgisch recht

maart 2017

uw correspondent:

Nicolas Strypstein
tel. +32 2 221 44 74
nicolas.strypstein@nbb.be

De Bank wijst erop dat dit memorandum slechts bedoeld is als leidraad voor de samenstelling van een vergunningsdossier en geenszins vooruitloopt op haar beslissing om een vergunning te verlenen of te weigeren.

Daarnaast benadrukt de Bank het belang van de antwoorden die in het vergunningsdossier worden verstrekt. De kandidaten dienen zich inzonderheid bewust te zijn van de gevolgen van de verklaring in punt 2.5. van dit memorandum.

Memorandum voor het verkrijgen van een vergunning door een verzekerings- of herverzekeringsonderneming naar Belgisch recht

1. Inleiding

1.1. Voorafgaande vergunningsaanvraag en procedure

In België worden de activiteiten van de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen¹ geregeld door de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen (hierna "de wet" genoemd)². Volgens artikel 17 van deze wet moeten de ondernemingen die de activiteiten van een verzekerings- of herverzekeringsonderneming wensen uit te oefenen, van de Nationale Bank van België (hierna "de Bank" genoemd) een vergunning verkrijgen alvorens zij deze activiteiten mogen aanvangen. De vergunning wordt verleend per verzekeringstak of per herverzekeringsactiviteit (leven of niet-leven).

In dit memorandum - dat ook in het Frans en het Engels bestaat – wordt de procedure beschreven die moet worden gevolgd voor het indienen van een vergunningsaanvraag in België door een verzekeringsonderneming naar Belgisch recht. Voor vergunningsaanvragen door een bijkantoor van een verzekeringsonderneming die in een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte (hierna de "EER" genoemd) is gevestigd, of van een verzekeringsonderneming die ressorteert onder het recht van een staat die geen lid is van de EER, gelden andere procedures.

¹ Hierna moet de term "verzekeringsonderneming" worden geïnterpreteerd als "verzekerings- of herverzekeringsonderneming".

² Op de website van de Bank (www.nbb.be) vindt u een officieuze coördinatie van deze wet.

De Bank verleent dus een vergunning op grond van een vergunningsaanvraag die de kandidaten bij haar moeten indienen. De vergunningsprocedure verloopt normaal gezien in twee fasen.

In de eerste fase overhandigen de aanvragers aan de Bank een dossier met een uitvoerige beschrijving van hun volledige project. In dit stadium hoeven zij nog geen concrete stappen te hebben ondernomen om het project te implementeren. Dit is de conceptuele fase van het project. Kandidaten die voornemens zijn een vergunningsaanvraag voor een verzekeringsonderneming naar Belgisch recht in te dienen, wordt verzocht vooraf contact op te nemen met de diensten van de Bank.

In punt 2 van dit memorandum wordt een overzicht gegeven van de voornaamste inlichtingen die de aanvragers in deze eerste fase van de vergunningsprocedure in principe moeten vermelden in hun dossier. De Bank moet voor elk specifiek project over alle relevante gegevens kunnen beschikken. Daarom wordt enerzijds van de aanvragers verwacht dat zij bij het verstrekken van alle in dit memorandum vereiste inlichtingen rekening houden met de specifieke kenmerken van hun project, en is anderzijds bepaald dat de Bank daarnaast aanvullende inlichtingen mag vragen. Indien een vergunningsdossier wordt ingediend door een reeds opgerichte onderneming, moet het worden ondertekend door een persoon die gemachtigd is om de onderneming rechtsgeldig te verbinden. Indien het een onderneming betreft die nog moet worden opgericht, dan moet het dossier worden ondertekend door de aandeelhouder die er de controle over zal uitoefenen of door de toekomstige voorzitter van de raad van bestuur of van het directiecomité.

In deze eerste fase moeten diensten van de Bank, op grond van een programma van werkzaamheden, een eerste analyse kunnen maken van het dossier dat is ingediend ter ondersteuning van de vergunningsaanvraag. Dit programma van werkzaamheden moet beantwoorden aan de voorwaarden die krachtens artikel 35 van de wet door de Bank zijn vastgesteld. Voor de beoordeling van het project baseren de diensten van de Bank zich op de financiële en governanceaspecten, en gaan zij na of de onderneming in staat zal zijn om haar activiteiten uit te oefenen conform de wettelijke vereisten en de vereisten voor een gezond financieel beheer.

Indien de vergunningsaanvraag betrekking heeft op een verzekeringsonderneming die deel uitmaakt van een verzekerings- of herverzekeringsgroep, raadpleegt de Bank daarnaast ook de toezichthoudende autoriteiten die belast zijn met het toezicht op de groep.

De Bank raadpleegt ook de FSMA onder de voorwaarden die zijn vastgelegd in, met name, de artikelen 22, 26 en 27 van de wet.

Indien de diensten van de Bank, na het ingediende dossier en eventuele aanvullende, noodzakelijk geachte en opgevraagde inlichtingen geanalyseerd te hebben, van oordeel zijn dat bepaalde moeilijkheden de geslaagde uitvoering van het project in de weg zouden kunnen staan, wijzen zij de aanvragers hierop vóór de aanvang van de tweede fase.

Als er bij de analyse van het dossier geen moeilijkheden aan het licht zijn gekomen, delen de diensten van de Bank dit mee aan de aanvragers, die dan kunnen overgaan tot de tweede fase, waarin zij concreet gestalte geven aan het project. Dit houdt in dat zij

ervoor zorgen dat aan de wettelijke voorwaarden wordt voldaan, dat de voorafgaande formaliteiten voor het verkrijgen van de vergunning worden vervuld en dat de organisatie wordt opgezet. In punt 3 van dit memorandum wordt nader ingegaan op deze voorwaarden en formaliteiten, die in de tweede fase moeten worden vervuld om het dossier te vervolledigen.

Hierbij dient tevens te worden vermeld dat de diensten van de Bank zich ter plaatse kunnen begeven vóór de Bank zich uitspreekt over het verlenen van de vergunning.

Desgewenst hoeven de kandidaten niet in twee fasen te handelen. Zij moeten m.a.w. niet wachten tot de diensten van de Bank een eerste analyse van hun dossier hebben gemaakt en kunnen de Bank om een vergunning vragen zodra zij menen dat hun dossier volledig is en dat zij aan alle vergunningsvoorwaarden voldoen. In dat geval lopen zij evenwel het risico aanzienlijke kosten te maken voor de operationele opstart van hun onderneming zonder te beschikken over de analyse die de Bank maakt van het dossier.

Als de onderneming voldoet aan de voorwaarden die zijn vastgesteld in de wet en haar uitvoeringsbesluiten, verleent de Bank haar een vergunning (artikel 28 van de wet). Overeenkomstig artikel 29 van de wet kan de Bank voorwaarden verbinden aan de vergunning voor de uitoefening van bepaalde van de voorgenomen activiteiten.

Tijdens de vergunningsprocedure moeten de aanvragers erop toezien dat de gevraagde informatie die zij verstrekken zo uitvoerig en volledig mogelijk is. De informatie die in dit memorandum wordt gevraagd, is overigens niet exhaustief. Afhankelijk van de specifieke aard van een dossier kan het nodig blijken aanvullende inlichtingen te vragen.

De aanvragers moeten zich bewust zijn van het belang van de informatie die zij verstrekken. Een valse verklaring of het verzwijgen van relevante gegevens kan leiden tot een administratieve sanctie voor de onderneming of voor de personen die verantwoordelijk zijn voor het meedelen van de gegevens. Gedurende de periode waarin de Bank de vergunningsaanvraag behandelt, moeten de aanvragers haar diensten overigens schriftelijk in kennis stellen van elke wijziging in de gegevens die zijn opgenomen in het dossier ter ondersteuning van de betrokken aanvraag.

1.2. Termijn waarbinnen de Bank zich dient uit te spreken

Artikel 28 van de wet legt een termijn op waarbinnen de procedure voor het verlenen van een vergunning moet worden afgerond. De Bank dient zich over een aanvraag uit te spreken binnen zes maanden na voorlegging van een volledig dossier.

De termijn van zes maanden waarvan sprake in artikel 28 van de wet begint te lopen zodra de Bank een volledig dossier heeft ontvangen, d.w.z. zodra haar alle noodzakelijke gegevens voor de beoordeling van het dossier zijn verstrekt. Met noodzakelijke gegevens worden ook gegevens bedoeld die niet noodzakelijkerwijs door dit memorandum worden vereist, maar die niettemin relevant zijn gezien de specifieke aard van het project.

De onderneming moet haar activiteiten aanvatten binnen twaalf maanden na het verkrijgen van de vergunning. Zo niet trekt de Bank de vergunning in (artikel 539 van de wet).

1.3. Mogelijkheid om beroep in te stellen tegen de beslissing van de Bank

Overeenkomstig de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Bank kunnen de aanvragers bij de Raad van State beroep instellen tegen de beslissingen die de Bank aangaande het verlenen van een vergunning heeft genomen krachtens artikel 28 van de wet. De aanvragers kunnen eveneens beroep instellen wanneer de Bank geen uitspraak heeft gedaan binnen de termijn die in het voormelde artikel 28 is vastgesteld. In dit laatste geval wordt het beroep behandeld alsof de aanvraag verworpen was.

2. Fase 1

Om uw vergunningsdossier te kunnen opmaken, verzoeken wij u de vragen te beantwoorden die in dit tweede punt aan bod komen. Gelieve daarbij de volgorde te respecteren en per antwoord (i) het nummer van de vraag te vermelden, (ii) uw antwoord en (iii) de eventuele bijlagen waar u naar verwijst. Alle antwoorden dienen duidelijk van elkaar te worden gescheiden. Voor sommige vragen volstaat het een voorgedrukt formulier in te vullen dat bij dit memorandum is gevoegd. Daarbij volgt u dezelfde werkwijze. U dient uw antwoorden in één exemplaar aan de Bank te bezorgen. Daarnaast wordt u verzocht een elektronische kopie in te dienen.

2.1. Algemene inlichtingen

Q1. Vermeld op het formulier dat als bijlage 1 bij dit memorandum gaat, alle dienstige gegevens over de verantwoordelijke voor de vergunningsaanvraag (dit is de persoon die het vergunningsdossier ondertekent), alsook over de contactpersoon die belast is met de opmaak van het dossier.

Q2. Vermeld op het formulier dat als bijlage 2 bij dit memorandum gaat, alle dienstige gegevens over de onderneming.

2.2. Draagwijdte van de vergunningsaanvraag

Q3. Vermeld op het formulier dat als bijlage 3 bij dit memorandum gaat, (i) de verzekeringstakken³ waarvoor de vergunning wordt aangevraagd (en, in voorkomend geval, de verzekeringstakken waarvoor de onderneming reeds een vergunning heeft verkregen), (ii) de herverzekeringsactiviteiten (leven of niet-leven) waarvoor de vergunning wordt aangevraagd, en (iii) de andere activiteiten dan directe verzekering die de onderneming verricht of voornemens is te verrichten (bv. hypothecaire kredieten⁴).

Ondernemingen die verzekeringen van tak 17(rechtsbijstand) wensen aan te bieden, worden verzocht te vermelden welke formule(s) zij hebben gekozen voor hun schadebeheer, als bedoeld in artikel 4 van het koninklijk besluit van 12 oktober 1990 betreffende de rechtsbijstandsverzekering, samen met een beschrijving van de wijze waarop de gekozen formule(s) in de praktijk zal (zullen) worden gebracht en van de middelen die daartoe zullen worden aangewend.

Ondernemingen die verzekeringen van tak 18(hulpverlening) wensen aan te bieden, worden verzocht te beschrijven over welke directe en indirecte personele en materiële middelen zij beschikken om hun verbintenissen na te komen.

³ Er zij opgemerkt dat de vergunning wordt verleend om uitsluitend levens- of niet-levensverzekeringsactiviteiten uit te oefenen.

⁴ Ondernemingen die hypothecaire kredieten in de zin van de wet van 4 augustus 1992 op het hypothecair krediet wensen te verlenen, kunnen bij de FSMA inlichtingen verkrijgen over de te nemen stappen.

Q4. Zet uw ondernemingsplan bondig uiteen. Vermeld daarbij met name de reden waarom de onderneming in de toekomst de in Q3 vermelde diensten wenst te verstrekken en beschrijf welke rol zij meent te kunnen spelen in de Belgische verzekeringssector en, indien nodig, in de Europese verzekeringssector. Geef meer bepaald een algemene inschatting van het verwachte proportionele kwantitatieve belang van elk van de activiteiten die de onderneming wenst uit te oefenen en vermeld daarbij telkens de verschillende beoogde types van cliënten (institutionele cliënten, particuliere cliënten, ...) en het aandeel dat zij elk vermoedelijk zullen vertegenwoordigen. Voeg ook de eventuele marktstudies bij waarop u zich gebaseerd heeft en waarnaar u zal worden gevraagd te verwijzen in het punt over de financieel-technische aspecten. Buitenlandse initiatiefnemers dienen eveneens uiteen te zetten waarom zij België hebben gekozen als land voor de vestiging van hun maatschappelijke zetel, en dochters van verzekeringsondernemingen uit de EER dienen te vermelden waarom de voorkeur is gegeven aan een dochteronderneming veeleer dan aan een bijkantoor.

2.3. Governanceaspecten

Alle prudentiële verwachtingen van de Bank op het gebied van governance (in ruime zin) worden beschreven in circulaire NBB_2016_31 van 5 juli 2016 over het governancesysteem, die beschikbaar is op de website van de Bank. Dit is een "overkoepelende" circulaire waarin alle bestaande thematische circulaire's op het gebied van governance in 15 hoofdstukken worden gecoördineerd en gestructureerd.

2.3.1. Aandeelhouders

2.3.1.1. Informatie over de betekenisvolle/gekwalificeerde aandeelhouders

Krachtens de artikelen 23 en 39 van de wet moet de Bank kunnen nagaan of de betekenisvolle aandeelhouders, vennoten of leden - ongeacht of het om natuurlijke personen of rechtspersonen gaat - over de vereiste kwaliteiten beschikken om een gezonde en voorzichtige bedrijfsvoering van de onderneming te waarborgen (zie de 5 criteria die zijn opgenomen in artikel 39 van de wet en in hoofdstuk 12 van circulaire NBB_2016_31). Als de Bank redenen heeft om aan te nemen dat dit niet het geval is, weigert zij de vergunning te verlenen.

Een aandeelhouder, vennoot of lid wordt als betekenisvol beschouwd als hij rechtstreeks of onrechtstreeks, alleen of in onderling overleg handelend, een gekwalificeerde deelneming bezit in het kapitaal van de onderneming, d.w.z. ten minste 10 % van het kapitaal of van de stemrechten bezit of elke andere mogelijkheid om een invloed van betekenis uit te oefenen op de bedrijfsvoering van de onderneming waarin hij een deelneming heeft (artikel 15, 44° van de wet). Indien er geen gekwalificeerde deelnemingen zijn, heeft het bovenstaande betrekking op de 20 grootste aandeelhouders en hun kapitaalfractie.

Voor meer informatie over de verwachtingen van de Bank inzake aandeelhouderschap wordt verwezen naar hoofdstuk 12 van circulaire NBB_2016_31.

Q5. Opdat de Bank over de voor dit onderzoek vereiste informatie zou beschikken, verzoeken wij u om voor alle betekenisvolle kandidaat-aandeelhouders, -vennoten of -leden de vereiste formulieren te verstrekken (zie bijlage 4).

Q6. Als de onderneming reeds is opgericht, verzoeken wij u bovendien kort te schetsen hoe de aandeelhouderskring zich in de voorbije vijf jaar heeft ontwikkeld.

Q7. Vermeld of er overeenkomsten tussen aandeelhouders bestaan en, zo ja, gelieve er een kopie van te bezorgen.

2.3.1.2. Informatie over de verzekerings- of herverzekeringsgroep waarvan de onderneming deel uitmaakt

Q8. Geef een volledige beschrijving van de verzekerings- of herverzekeringsgroep waarvan de onderneming deel uitmaakt door de structuur van deze groep schematisch toe te lichten en het belang van elke deelneming te vermelden. Vervolledig deze beschrijving door informatie te verstrekken over de moederonderneming die verantwoordelijk is voor de groep waarvan de onderneming deel uitmaakt, alsook over de manier waarop de groep wordt beheerd, georganiseerd en bestuurd (zie met name hoofdstuk 13 van circulaire NBB_2016_31). Als de groep, naast de moederonderneming die verantwoordelijk is voor de groep, een of meer verzekeringsholdings omvat die aandeelhouder zijn van de onderneming, verstrek dan ook informatie over de rol van deze verschillende holdings in de governance en de organisatie van de groep.

Q9. Vermeld voor elke activiteit die de verzekeringsonderneming voornemens is uit te oefenen, met welke frequentie de onderneming naar Belgisch recht hierover verslag moet uitbrengen bij de onderneming waarvan zij een dochter is. Preciseer daarbij telkens welk type verslag moet worden bezorgd (beschrijvend verslag, beknopte cijfergegevens, gedetailleerde cijfergegevens, ...).

Q10. Vermeld of er bij de verzekeringsonderneming geregeld controles ter plaatse zullen worden uitgevoerd door de inspectie- of auditdienst(en) van de moederonderneming van de groep. Zo ja, vermeld met welke frequentie die controles zullen worden verricht en geef een beknopte beschrijving van het onderwerp van deze controles.

Q11. Vermeld of er bij de verzekeringsonderneming geregeld controles ter plaatse zullen worden uitgevoerd door externe auditors van de moederonderneming van de groep.

2.3.1.3. Informatie over het groepstoezicht op het niveau van de verantwoordelijke moederonderneming

Voor meer informatie over het groepstoezicht wordt verwezen naar hoofdstuk 13 van circulaire NBB_2016_31.

Q12. Verstrek informatie over de manier waarop het groepstoezicht wordt georganiseerd, meer bepaald:

- Als het een Belgische groep betreft die is onderworpen aan het toezicht van de Bank (artikel 343): gedetailleerde informatie over de manier waarop de in punt 13.1 van circulaire NBB_2013_31 vermelde governancevereisten en organisatorische vereisten worden nageleefd;

- *Als het een buitenlandse groep betreft waarvan de moederonderneming is onderworpen aan:*
 - o *toezicht van een prudentiële autoriteit van een lidstaat van de EER: gedetailleerde informatie over deze autoriteit (naam, adres, contactpersoon) en over het bestaan van een college van toezichhouders; en*
 - o *toezicht van een prudentiële autoriteit die niet behoort tot een lidstaat van de EER: gedetailleerde informatie over de aard en de omvang van het groepstoezicht in het land van herkomst, onder verwijzing naar de geldende wetteksten.*

Als de Bank dit nuttig acht, zal zij contact opnemen met de betrokken prudentiële toezichhouder(s).

2.3.2. Vennootschapsvorm en doel

In de artikelen 33 en 34 van de wet worden de wettelijke vereisten inzake vennootschapsvorm en doel beschreven.

Q13. Voor ondernemingen die nog moeten worden opgericht, verzoeken wij u de ontwerpstatuten van de verzekeringsonderneming bij het dossier te voegen, en voor de reeds opgerichte ondernemingen, het ontwerp van statutenwijziging alsook het ontwerp van de gecoördineerde statuten (zie bijlage 5).

2.3.3. Leiding

In deze afdeling wordt beoogd informatie te verzamelen over de niet-uitvoerende bestuurders (namelijk de bestuurders die geen lid zijn van het directiecomité, ongeacht of ze vertegenwoordigers zijn van een aandeelhouder of vennoot, of onafhankelijke bestuurders zijn in de zin van artikel 526 van het Wetboek van Vennootschappen), de leden van het directiecomité (ongeacht of ze bestuurders zijn of niet) en de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties van de ondernemingen, teneinde te waarborgen dat ze voldoen aan:

- De deskundigheids- en betrouwbaarheidsvereisten ("fit & proper"-vereisten) die zijn vastgelegd in artikel 81 van de wet;
- De vereisten inzake beschikbaarheid en onverenigbaarheid die zijn vastgelegd in artikel 83 van de wet; en
- De in artikel 93 van de wet bepaalde specifieke regels over leningen, kredieten, borgstellingen en verzekeringsovereenkomsten die worden verstrekt aan bestuurders en andere betrokken personen, die zijn bedoeld om belangenconflicten te vermijden.

De niet-uitvoerende bestuurders, leden van het directiecomité (bestuurders en niet-bestuurders) en verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties zijn uitsluitend natuurlijke personen.

Voor meer informatie over (i) "fit & proper", (ii) onverenigbaarheden en (iii) verrichtingen die beperkt of verboden zijn en betalingen die nietig kunnen worden verklaard, wordt verwezen naar hoofdstuk 2 van circulaire NBB_2016_31.

Q14. Gelieve als bijlage 6 bij het vergunningsdossier het huidige ontwerp van "fit & proper"-beleid te voegen dat zal worden ingevoerd overeenkomstig artikel 273 van Gedelegeerde Verordening 2015/35.

Q15. Wat de deskundigheids- en betrouwbaarheidsvereisten betreft, moet elke niet-uitvoerende bestuurder, elk lid van het directiecomité (bestuurder of niet-bestuurder) en elke verantwoordelijke voor een onafhankelijke controlefunctie het formulier "Nieuwe benoeming" invullen (zie bijlage 7).

Q16. Gelieve als bijlage 8 bij het vergunningsdossier het ontwerp te voegen van de interne regels die zullen worden ingevoerd overeenkomstig artikel 83, § 3 van de wet, teneinde de voorwaarden vast te leggen voor de uitoefening van externe functies door de personen die onder de onverenigbaarheidsregeling vallen.

Q17. Gelieve aan te geven of de verzekeringsonderneming leningen, kredieten, borgstellingen of individuele levensverzekeringsovereenkomsten beoogt te verstrekken of reeds heeft verstrekt aan de leiders van de onderneming en aan de andere personen die worden bedoeld in artikel 93 van de wet (zie bijlage 9).

2.3.4. Organisatie

2.3.4.1. Beleidsstructuur

Artikel 42, § 1, 1° van de wet bepaalt dat verzekeringsondernemingen naar Belgisch recht met name moeten beschikken over een passende beleidsstructuur die op het hoogste niveau gebaseerd is op een duidelijk onderscheid tussen, enerzijds, het directiecomité en, anderzijds, de raad van bestuur:

- de raad van bestuur, die belast is met de bevoegdheden die hem bij wet worden voorbehouden krachtens het Wetboek van Vennootschappen (toezicht van het directiecomité) en artikel 44 van de wet, waarin wordt vastgelegd dat de raad de volgende elementen bepaalt en controleert: (i) de strategie en de doelstellingen van de onderneming, en (ii) het risicobeleid (met inbegrip van de risicotolerantielimiten). De raad van bestuur bestaat uit een meerderheid van niet-uitvoerende bestuurders (bestuurders die geen deel uitmaken van het directiecomité) en, als de onderneming is onderworpen aan de verplichting om een auditcomité, een risicocomité en een remuneratiecomité op te richten, ten minste 2 onafhankelijke bestuurders in de zin van artikel 526ter van het Wetboek van Vennootschappen;
- het directiecomité, dat overeenkomstig de artikelen 45 en 46 van de wet belast is met het dagelijks bestuur van de verzekeringsonderneming binnen het kader van het algemeen beleid dat door de raad van bestuur is vastgelegd. Het directiecomité bestaat in principe uit ten minste 3 personen die lid zijn van de raad van bestuur: de Chief Executive Officer, de Chief Risk Officer en de Chief Financial Officer.

NB:

a) Op grond van de omvang en het risicoprofiel van de onderneming kan krachtens artikel 47 van de wet aan de Bank een afwijking worden gevraagd van de verplichting om een directiecomité op te richten. In dat geval worden de verplichtingen die aan het directiecomité en zijn leden zijn opgelegd, uitgevoerd door de personen belast met de effectieve leiding.

b) Op grond van de aard, de omvang en de complexiteit van de risico's die inherent zijn aan de modellen en aan de activiteiten van de onderneming, kan krachtens artikel 56, § 3, tweede lid, 1° van de wet een afwijking worden toegekend, waardoor een lid van het hoger kaderpersoneel Chief Risk Officer kan zijn.

Voor meer informatie over de raad van bestuur en het directiecomité wordt verwezen naar de afdelingen 1.1. tot 1.3. van circulaire NBB_2016_31.

Daarnaast voorziet artikel 48 van de wet in de oprichting van 3 gespecialiseerde comités binnen de raad van bestuur (een auditcomité, een risicocomité en een remuneratiecomité), behalve voor ondernemingen die op geconsolideerde basis voldoen aan ten minste twee van de volgende drie criteria: gemiddeld aantal werknemers gedurende het volledige betrokken boekjaar van minder dan 250 personen, balanstotaal van minder dan of gelijk aan 43 miljoen euro en jaarlijkse netto-omzet (verdiende premies onder aftrek van herverzekering) van minder dan of gelijk aan 50 miljoen euro.

De taken en de regels voor de samenstelling van deze comités worden gepreciseerd in de artikelen 48 tot 51 van de wet en in de afdelingen 1.4. tot 1.7. van circulaire NBB_2016_31. Het auditcomité en het risicocomité worden onder bepaalde voorwaarden samengevoegd, en de mogelijke afwijkingen zijn vastgelegd in artikel 52 van de wet en nader bepaald in afdeling 1.8. van circulaire NBB_2016_31.

Q18. Gelieve een ontwerp van beleidsstructuur in te dienen. Dit ontwerp moet goed zijn bevonden door de betekenisvolle aandeelhouders, vennoten of leden, en moet zijn afgestemd op de specifieke kenmerken van de verzekeringsonderneming die een vergunning aanvraagt.

In deze context:

a) wat betreft de raad van bestuur,

- *wat zijn de evenwichtsregels die zullen worden gehanteerd bij het samenstellen van de raad van bestuur (evenwicht in het aantal mandaten per categorie van bestuurders: bestuurders die aandeelhouders, vennoten of leden vertegenwoordigen, onafhankelijke bestuurders in de zin van artikel 526ter W.Venn., bestuurders die lid zijn van het directiecomité)?*
- *hoever is de denkoefening gevorderd over de beginselen die de interne werking van de raad van bestuur zullen sturen?*

b) wat betreft het directiecomité:

- *hoe zal het directiecomité zijn samengesteld (uitvoerende bestuurders en niet-bestuurders)?*
- *wat is de voorgenomen taakverdeling tussen de leden van het directiecomité (met name de verdeling van de operationele verantwoordelijkheden en van de onafhankelijke controlefuncties)?*
- *hoever is de denkoefening gevorderd over de beginselen die de werking van het directiecomité zullen sturen?*

- welke gespecialiseerde comités zullen er worden opgericht onder het gezag van het directiecomité (ALM-comité, enz.), hoe zullen ze zijn samengesteld en wat zullen hun taken/ principes inzake interne werking zijn?
- c) wat betreft de subcomités van de raad van bestuur: vermeld voor elk van deze comités de volgende gegevens:
- hun samenstelling,
 - de bevoegdheden die hen zullen worden toegekend,
 - de wisselwerking met de raad van bestuur in zijn geheel en met de andere subcomités,
 - de tot dusver bereikte uitkomst van de denkoefening over de beginselen die hun interne werking zullen sturen.

2.3.4.2. Risicobeheersysteem

Artikel 56 van de wet bepaalt dat de verzekeringsondernemingen naar Belgisch recht een risicobeheersysteem moeten uitwerken dat de volgende elementen bevat:

- (a) een risicobeheerstrategie (risk appetite framework) met tolerantielimieten per risico;
- (b) een duidelijk omschreven besluitvormingsprocedure waarbij de risico's in acht worden genomen;
- (c) schriftelijk vastgelegde beleidslijnen die de materiële risico's waaraan de onderneming is blootgesteld, omschrijven en per categorie indelen;
- (d) rapporteringsprocedures en -processen die waarborgen dat de informatie over de materiële risico's waaraan de onderneming is blootgesteld, actief worden gecontroleerd, geanalyseerd en gerapporteerd;
- (e) de jaarlijkse uitvoering van een ORSA;
- (f) procedures waarmee een verslechtering van de financiële omstandigheden van de onderneming kan worden vastgesteld.

Voor meer informatie over het risicobeheersysteem wordt verwezen naar hoofdstuk 3 van circulaire NBB_2016_31.

Q19. Beschrijf de maatregelen die zullen worden genomen om een risicobeheersysteem in te voeren.

Q20. Voeg als bijlage 10 bij het vergunningsdossier de ontwerpen voor de volgende beleidslijnen:

- (i) *Beleid inzake risicobereidheid,*
- (ii) *Algemeen risicobeheerbeleid dat, met name, de volgende beleidslijnen omvat:*
 - a. *Beleid inzake het beheer van het verzekeringstechnisch risico en het reserveringsrisico,*
 - b. *Beleid inzake het beheer van activa en passiva (asset-liability management - ALM)⁵;*
 - c. *Beleid inzake het beheer van het beleggingsrisico,*
 - d. *Beleid inzake het beheer van het liquiditeitsrisico,*
 - e. *Beleid inzake het beheer van het concentratierisico,*

⁵ Zie ook vraag 68.

- f. *Beleid inzake het beheer van het operationele risico,*
- g. *Herverzekeringsbeleid,*
- h. *Beleid inzake winstdeling,*
- i. *Beleid inzake hypothecair krediet (in voorkomend geval),*
- j. *Beleid inzake de rapportering aan de Bank, en*
- k. *ORSA-beleid*

Q21. *Beschrijf de organisatie van de rapportering inzake risico's, met name aan de beleidsorganen van de onderneming en aan de Bank.*

Q22. *Beschrijf de procedure die ten uitvoer zal worden gelegd om een beoordeling van het eigen risico te verrichten.*

Q23. *Beschrijf de organisatie van de procedure die zal worden ingevoerd om een eventuele verslechtering van de financiële omstandigheden van de onderneming vast te stellen.*

2.3.4.3. Onafhankelijke controlefuncties

De artikelen 54 tot 59 van de wet vereisen dat de verzekeringsondernemingen naar Belgisch recht permanent over 4 onafhankelijke controlefuncties beschikken:

- de risicobeheerfunctie,
- de actuariële functie,
- de compliancefunctie, en
- de interneauditfunctie

De verhoudingen tussen, enerzijds, de bedrijfsonderdelen en, anderzijds, deze onafhankelijke controlefuncties, worden omschreven als het model van de drie verdedigingslijnes van de verzekeringsonderneming (het zogenoemde 'three lines of defence'- model):

- de bedrijfsonderdelen (met inbegrip van de frontoffice) vormen de eerste verdedigingslinie van de onderneming, die verantwoordelijk is voor de identificatie van de risico's die verbonden zijn aan elke verrichting, en die de vastgestelde procedures en limieten moet naleven;
- de tweede verdedigingslinie omvat de controlefuncties, namelijk de risicobeheerfunctie, de actuariële functie en de compliancefunctie, die erover moeten waken dat de risico's volgens de vastgestelde regels en procedures geïdentificeerd en beheerd worden door de bedrijfsonderdelen;
- de derde verdedigingslinie bestaat uit de interne audit, die onder andere de naleving van de procedures door de eerste en de tweede verdedigingslinie beoordeelt en, meer in het algemeen, de doeltreffendheid van het internecontrolesysteem.

De risicobeheerfunctie, de actuariële functie, de compliancefunctie en de interneauditfunctie vormen samen een coherent geheel van transversale controlefuncties. Voor meer informatie over deze 4 onafhankelijke controlefuncties wordt verwezen naar hoofdstuk 5 van circulaire NBB_2016_31.

Q24. Beschrijf de maatregelen die zullen worden genomen om de onafhankelijkheid van de controlefuncties te waarborgen. Hoe zal de rapportering van de controlefuncties aan de beleidsorganen verlopen?

Q25. Beschrijf hoe de risicobeheerfunctie zal zijn samengesteld, wat haar taken zullen zijn en hoe ze zal worden georganiseerd (waaronder eventuele banden met de risicobeheerfunctie op groepsniveau)? Voeg hierbij ook het ontwerpcharter waarin het statuut en de middelen van deze controlefunctie worden beschreven (zie bijlage 11).

Q26. Beschrijf hoe de actuariële functie zal zijn samengesteld, wat haar taken zullen zijn en hoe ze zal worden georganiseerd (waaronder eventuele banden met de actuariële functie voor de groep)? Voeg hierbij ook het ontwerpcharter waarin het statuut en de middelen van deze controlefunctie worden beschreven (zie bijlage 11).

Q27. Beschrijf hoe de compliancefunctie zal zijn samengesteld, wat haar taken zullen zijn en hoe ze zal worden georganiseerd (waaronder eventuele banden met de compliancefunctie voor de groep)? Voeg hierbij ook het ontwerpcharter waarin het statuut en de middelen van deze controlefunctie worden beschreven (zie bijlage 11). Geef ook de naam op van de persoon die verantwoordelijk is voor de toepassing van de wet van 11 januari 1993 tot voorkoming van het witwassen van geld, indien dit niet dezelfde persoon is als de verantwoordelijke voor de compliancefunctie.

Q28. Beschrijf hoe de interneauditfunctie zal zijn samengesteld, wat haar taken zullen zijn en hoe ze zal worden georganiseerd (waaronder eventuele banden met de interneauditfunctie voor de groep)? Voeg hierbij ook het ontwerpcharter waarin het statuut en de middelen van deze controlefunctie worden beschreven (zie bijlage 11).

2.3.4.3. Organisatorische structuur en interne controle

Artikel 42, § 1, 2° en 10° van de wet bepalen dat de onderneming moet beschikken over een passende administratieve en boekhoudkundige organisatie en interne controle.

Voor meer informatie hierover wordt verwezen naar hoofdstuk 4 van circulaire NBB_2016_31.

2.3.4.3.1. Organogram, aantal personeelsleden en geplande evolutie voor de eerste drie jaar

Q29. Voeg als bijlage 12 bij het vergunningsdossier het organogram zoals dat eruit zal zien bij de aanvang van de activiteiten van de verzekeringsonderneming. Dat organogram moet onder meer de volgende gegevens bevatten: (i) voor elke operationele activiteit van de onderneming, de identiteit van de verantwoordelijke(n) voor die activiteit en het aantal personen die eraan zijn toegewezen; en (ii) voor de onafhankelijke controlefuncties, de identiteit van de verantwoordelijke voor deze functie en het aantal personen die eraan zijn toegewezen.

Q30. Beschrijf de bevoegdheidsdelegatie (vertegenwoordiging, ondertekeningsbevoegdheid en bevoegdheidsbeperking).

Q31. Geef het totale aantal "voltijdse equivalenten" op voor het eerste jaar waarin de onderneming werkzaam is, alsook de geplande aanpassingen in de loop van de eerste drie boekjaren.

Q32. Vermeld de draagwijdte en het tijdschema van de aanpassingen die in de loop van de eerste drie boekjaren aangebracht zullen worden in het organogram om ervoor te zorgen dat de organisatie van de verzekeringsonderneming afgestemd blijft op de verwachte groei.

2.3.4.3.2. Interne controle

Q33. Beschrijf het systeem voor de interne controle van de onderneming (de componenten van dit systeem, de algemene maatregelen en specifieke procedures). Beschrijf ook de mechanismen voor de monitoring en de rapportering aan de raad van bestuur en aan het directiecomité.

2.3.4.3.3. Commercieel beleid en bedrijfsnetwerk

Q34. Beschrijf uitvoerig het algemeen commercieel beleid dat de verzekeringsonderneming zal voeren om cliënten te werven, en vermeld met name welke kanalen hierbij zullen worden gebruikt. Indien er verzekeringstussenpersonen worden ingeschakeld, verzoeken wij u om de ontwerpovereenkomst die met deze personen zal worden afgesloten als bijlage bij het vergunningsdossier te voegen.

Q35. Vermeld of de verzekeringsonderneming voornemens is om, binnen een termijn van 3 jaar na het verkrijgen van de vergunning, in België of in het buitenland over te gaan tot de oprichting of aankoop van dochterondernemingen - hetzij rechtstreeks, hetzij onrechtstreeks -, van bijkantoren of van exploitatiezetels. Zo ja, vermeld voor elk van deze entiteiten de plaats of staat van vestiging, alsook de termijn waarbinnen dit gepland is. Beschrijf de activiteiten die elke entiteit zal uitoefenen en de wijze waarop deze activiteiten zullen worden ingepast in het organogram, zowel vanuit het oogpunt van het beheer als van de controle. Geef ook aan of een of meer dochterondernemingen een specifiek wettelijk statuut zullen hebben. Gelieve dezelfde informatie te verstrekken voor de activiteiten die de onderneming voornemens is in het buitenland te ontplooien in het kader van de vrije dienstverlening. Voor de ondernemingen die voornemens zijn om in het buitenland actief te worden, moet een afzonderlijke aanvraag worden ingediend bij de Bank.

Q36. Geef aan of de onderneming haar website voor transactionele doeleinden zal gebruiken (d.w.z. dat er via de website een verzekeringsovereenkomst zal kunnen worden gesloten).

Q37. Vermeld tevens of deze website op een cliënteel buiten België gericht zal zijn, en zo ja, vermeld welke klanten de doelgroep zullen vormen, in welke landen en voor welke overeenkomsten.

2.3.4.3.4. Gegevensbewaring

Q38. *Beschrijf de regels voor de bewaring van de gegevens over de verrichtingen die de onderneming uitvoert, hetzij voor rekening van haar cliënten, haar personeel en haar leiders, hetzij voor eigen rekening (duur van de bewaring?).*

2.3.4.4. Financieel beheer

Artikel 42, § 1, 2° van de wet bepaalt dat de onderneming moet beschikken over een passende financiële organisatie, wat onder meer betekent dat zij het prudent personbeginsel moet naleven voor haar beleggingen, een kapitaalbeheerbeleid moet uitwerken en een beleid en procedures moet ontwikkelen voor de waardering van activa en passiva.

Voor meer informatie wordt verwezen naar hoofdstuk 6 van circulaire NBB_2016_31.

Q39. *Beschrijf de manier waarop de boekhouding en de rapportering aan de Bank binnen de verzekeringsonderneming zullen worden georganiseerd.*

Q40. *Voeg als bijlage 13 bij het dossier de volgende ontwerpen van beleidslijnen: (i) het beleggingsbeleid, (ii) het kapitaalbeheerbeleid en het 'management action plan', en (iii) het beleid voor de waardering van activa en passiva.*

2.3.4.5. Uitbesteding

Van ondernemingen die een beroep doen op uitbesteding, wordt verwacht dat ze voldoen aan de vereisten die zijn opgenomen in artikel 92 van de wet en in hoofdstuk 7 van circulaire NBB_2016_31. Dit betekent inzonderheid dat de onderneming een uitbestedingsbeleid moet vaststellen waarin met name een onderscheid wordt gemaakt tussen kritieke en niet-kritieke gevallen van uitbesteding. Dit beleid moet zowel van toepassing zijn op gevallen van uitbesteding binnen de groep als van externe uitbesteding.

Q41. *Voeg als bijlage 14 bij het vergunningsdossier het ontwerp van uitbestedingsbeleid.*

Q42. *Beschrijf de (kritieke of niet-kritieke) functies of activiteiten waarvoor uitbesteding wordt beoogd, vermeld hierbij op wie een beroep zou worden gedaan en voeg, voor kritieke functies of activiteiten, de schriftelijke ontwerpovereenkomst(en) als bijlage 14 bij het vergunningsdossier.*

2.3.4.6. Beloning

Artikel 42, § 1, 6° van de wet bepaalt dat de onderneming moet beschikken over een beloningsbeleid dat een gezond en doeltreffend risicobeheer garandeert en dat voorkomt dat de mate waarin er risico's worden genomen, het door de onderneming vastgestelde tolerantieniveau te boven gaat.

Voor meer informatie hierover wordt verwezen naar hoofdstuk 8 van circulaire NBB_2016_31.

Q43. *Voeg als bijlage 15 bij het vergunningsdossier het ontwerp van beloningsbeleid en de lijst van personen die in principe tot de categorie "Identified Staff" behoren.*

2.3.4.7. Integriteitsbeleid, whistleblowing, voorkoming van witwassen en belangenconflicten

Artikel 42, § 1, 5° en 8° van de wet bepaalt dat de onderneming moet beschikken over een passend integriteitsbeleid en intern waarschuwingssysteem dat met name voorziet in een specifieke, onafhankelijke en autonome melding van inbreuken op de normen en de gedragscodes van de onderneming.

Als de onderneming voornemens is levensverzekeringsactiviteiten uit te oefenen, dient ze te voldoen aan de vereisten inzake de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme. Het wettelijke en reglementaire kader ter zake is momenteel vastgelegd in de wet van 11 januari 1993 en in een geheel van andere teksten die beschikbaar zijn op de website van de Bank. De aandacht wordt echter gevestigd op de aanstaande grondige hervorming van deze bepalingen van nationaal recht die zal plaatshebben bij de omzetting van Richtlijn (EU) 2015/849 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2015 inzake de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld of terrorismefinanciering, tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012 van het Europees Parlement en de Raad en tot intrekking van Richtlijn 2005/60/EG van het Europees Parlement en de Raad en Richtlijn 2006/70/EG van de Commissie.

Daarnaast heeft de Bank in haar mededeling D.207 algemene criteria vastgelegd aan de hand waarvan ze het passende karakter zal toetsen van de maatregelen die zijn genomen om te voorkomen dat bijzondere mechanismen zouden worden opgezet met als doel of gevolg fiscale fraude door derden te bevorderen.

Ten slotte bepaalt Gedelegeerde Verordening 2015/35 ook dat de onderneming moet beschikken over processen en procedures om belangenconflicten te voorkomen.

Voor meer informatie over deze verschillende onderwerpen wordt verwezen naar hoofdstuk 9 van circulaire NBB_2016_31.

Q44. Voeg als bijlage 16 bij het vergunningsdossier het ontwerp van integriteitsbeleid. Vermeld tevens de regels voor de concrete toepassing van het integriteitsbeleid, alsook de perimeter, de frequentie en de wijze waarop het toezicht op de naleving van dit beleid is georganiseerd.

Q45. Indien er levensverzekeringsactiviteiten worden uitgeoefend, beschrijf de maatregelen die zullen worden genomen om te voldoen aan het wettelijke en reglementaire kader met betrekking tot de voorkoming van het witwassen van geld (met name wat betreft de administratieve organisatie en de internecontroleprocedures die zijn gebaseerd op een risicoanalyse en die beogen de risico's te verminderen, de technische en menselijke middelen (uitgedrukt in aantal medewerkers) die ter beschikking worden gesteld van de witwasverantwoordelijke voor het uitvoeren van zijn opdrachten, de vaststelling van een passend en risicogebaseerd cliëntacceptatiebeleid, het systeem voor het tweedelijnstoezicht op de verrichtingen, de opleiding en sensibilisering van de personeelsleden en van de personen die de onderneming vertegenwoordigen op zelfstandige basis, zoals de gevolmachtigde agenten of de verzekeringsagenten, enz.).

Q46. Beschrijf de maatregelen die zullen worden genomen om de verplichtingen met betrekking tot bijzondere mechanismen na te leven.

Q47. Voeg als bijlage 16 het beleid inzake belangenconflicten en beschrijf de maatregelen die zullen worden genomen om te waarborgen dat belangenconflicten op passende wijze worden voorkomen.

Q48. Voeg als bijlage 16 bij het vergunningsdossier het ontwerp van beleid inzake interne waarschuwingen (whistleblowing) en beschrijf de meldingswijze die zal worden ingevoerd.

2.3.4.8. IT-Infrastructuur en continuïteit

Artikel 42, § 1, 7° en 9° van de wet bepaalt dat de onderneming moet beschikken over passende controle- en beveiligingsmaatregelen op informaticagebied die zijn aangepast aan de activiteiten van de onderneming, alsook over passende maatregelen op het vlak van continuïteit.

Voor meer informatie wordt verwezen naar de hoofdstukken 10 en 11 van circulaire NBB_2016_31.

Q49. Beschrijf de wijze waarop de informatica-afdeling van de onderneming is georganiseerd en hoe haar informaticaomgeving is opgezet. Vermeld in het bijzonder over welke materiële middelen - meer bepaald welke managementtools - de onderneming zal beschikken om de geplande activiteiten uit te oefenen. Uit de door u vermelde gegevens moet blijken dat de materiële middelen geschikt zijn voor deze activiteiten. In uw dossier moeten meer bepaald de volgende aspecten worden toegelicht: de informaticastrategie van de onderneming; de informatica-infrastructuur (servers, intern netwerk, pc, ...); de externe netwerkverbindingen; de gebruikte softwarepakketten, besturingssystemen en software; de gebruikte elektronische professionele operationele kanalen en informatiekkanalen; het interne informaticabeleid en de interne (logische en fysieke) informaticabeveiliging; het beleid en de maatregelen inzake de continuïteit van de informatica (back-ups, noodsituatie, ...) en van de activiteiten van de metiers; de lijst van uitbestede informaticadiensten. Ook over het gebruik van Cloud Computing moeten gegevens worden verstrekt.

Q50. Als de onderneming voornemens is om verzekeringsovereenkomsten aan te bieden via het internet, gelieve deze overeenkomsten te beschrijven en aan te tonen dat de onderneming over een passende organisatie en interne controle beschikt.

Q51. Beschrijf de maatregelen die de onderneming zal nemen om haar dienstverlening en de uitoefening van haar activiteiten te allen tijde zonder onderbreking te kunnen voortzetten. Licht de procedures toe die zullen worden ingevoerd opdat de onderneming, bij een ernstige, niet geplande onderbreking van haar activiteiten, haar kritieke functies kan blijven uitoefenen of zo spoedig mogelijk kan herstellen en haar normale activiteiten binnen een redelijke termijn kan hervatten.

2.3.5. Hoofdbestuur

Artikel 61 van de wet bepaalt dat het hoofdbestuur van de onderneming in België moet zijn gevestigd. Voor meer informatie hierover wordt verwezen naar afdeling 4.6 van circulaire NBB_2016_31.

Q52. Beschrijf de maatregelen die zullen worden genomen om te voldoen aan de vergunningsvoorwaarde met betrekking tot het hoofdbestuur.

2.3.6. Bescherming van de schuldeisers uit hoofde van verzekering

Artikel 62 van de wet bepaalt dat, als de onderneming een levensverzekeringsactiviteit uitoefent, ze zich dient aan te sluiten bij een regeling voor de bescherming van verzekeringen en deze regeling moet financieren. Hiermee wordt, bij het in gebreke blijven van de onderneming, de schadeloosstelling beoogd van de schuldeisers uit hoofde van verzekering met betrekking tot de levensverzekeringsovereenkomsten met gewaarborgd rendement die vallen onder tak 21 als vermeld in Bijlage II van de wet, of met betrekking tot alle andere categorieën van overeenkomsten die door een dergelijk systeem worden gedekt.

Q53. Indien de onderneming voornemens is tak 21-levensverzekeringsactiviteiten uit te oefenen, gelieve het bewijs te leveren dat de onderneming is aangesloten bij het Garantiefonds voor de bescherming van verzekeringsproducten van tak 21.

Q54. Indien de onderneming voornemens is activiteiten van de takken 1 en 10 uit te oefenen, gelieve dan ook het bewijs te leveren dat de onderneming de nodige stappen heeft genomen om zich aan te sluiten (i) bij het Fonds voor Arbeidsongevallen en (ii) bij het Gemeenschappelijk Motorwaarborgfonds.

2.3.7. Erkend commissaris

De artikelen 325 en volgende van de wet bepalen dat verzekeringsondernemingen een erkend commissaris dienen aan te stellen. Deze commissaris moet worden gekozen uit de revisoren of revisorenvennootschappen die door de Bank zijn erkend. Bovendien is voor de aanstelling van een commissaris het voorafgaande akkoord van de Bank vereist.

Q55. Gelieve aan de hand van het formulier voor het voorstel tot aanstelling dat als bijlage 17 bij dit memorandum gaat, alle dienstige gegevens te verstrekken over de persoon / personen die zal / zullen worden voorgedragen om het mandaat van commissaris waar te nemen.

2.4. Financiële aspecten

De prudentiële verwachtingen van de Bank op het gebied van financiële informatie worden beschreven in de artikelen 35 (programma van werkzaamheden), 37 en 38 (eigen vermogen) en, als de onderneming vóór het indienen van de aanvraag een andere activiteit uitoefende, ook in artikel 25 (voorgaande jaarrekeningen) van de wet.

Gelieve bij het programma van werkzaamheden van de onderneming de volgende elementen te voegen:

Q56. Gegevens of bewijsstukken betreffende de aard van de risico's of de verbintenissen die de verzekerings- of herverzekeringsonderneming voornemens is te dekken

Q57. Gegevens of bewijsstukken betreffende de aard van de herverzekeringsovereenkomsten die de herverzekeringsonderneming voornemens is te sluiten met overdragende ondernemingen

Q58. Gegevens of bewijsstukken betreffende de leidende beginselen van de verzekeringsonderneming op het gebied van herverzekerings- en van de herverzekeringsonderneming op het gebied van retrocessie

Q59. Gegevens of bewijsstukken betreffende de kernvermogensbestanddelen die de absolute ondergrens van het minimumkapitaalvereiste vormen

Q60. Gegevens of bewijsstukken betreffende de te verwachten kosten voor de tenuitvoerlegging van het governancesysteem, met name de inrichtingskosten van de administratieve diensten en van het productienet, betreffende de technische en financiële middelen ter dekking daarvan en, indien de te dekken risico's behoren tot tak 18 als vermeld in Bijlage I van de wet, betreffende de middelen waarover de verzekeringsonderneming beschikt om de beloofde hulp te verlenen.

Q61. Voor de eerste drie boekjaren, een balansprognose. Hiertoe vult de onderneming bijlage 18 in. De hypothesen waarvan is uitgegaan om deze balansprognose op te stellen, moeten voldoende gedocumenteerd en verantwoord zijn. Gelieve de prognoses en beginselen te vermelden waarvan is uitgegaan om de voornaamste posten van de balans te evalueren.

Q62. Voor de eerste drie boekjaren, een raming van het solvabiliteitskapitaalvereiste als bepaald in artikel 151 van de wet, op basis van de hierboven bedoelde balansprognose, evenals de voor deze raming gehanteerde berekeningsmethode. Hiertoe vult de onderneming bijlage 19 (standaardformule), 20 (gedeeltelijk intern model) of 21 (intern model) in.

Q63. Voor de eerste drie boekjaren, een raming van het minimumkapitaalvereiste als bepaald in artikel 189 van de wet, op basis van de hierboven bedoelde balansprognose, evenals de voor deze raming gehanteerde berekeningsmethode. Hiertoe vult de onderneming bijlage 22 (niet-leven) of 23 (leven) in.

Q64. Voor de eerste drie boekjaren, een raming van de financiële middelen ter dekking van de technische voorzieningen, het minimumkapitaalvereiste en het solvabiliteitskapitaalvereiste. Hiertoe vult de onderneming bijlage 24 in.

Q65. Voor niet-levensverzekeringen en herverzekeringen, een raming voor de eerste drie boekjaren van de beheerkosten, met uitzondering van de inrichtingskosten, met name de lopende algemene kosten en de provisies, alsook een raming van de premies of bijdragen en van de schadegevallen. Hiertoe vult de onderneming bijlage 25 in.

Q66. Voor levensverzekeringen een gedetailleerde prognose, voor de eerste drie boekjaren, van de vermoedelijke ontvangsten en uitgaven, zowel voor het directe verzekeringsbedrijf als voor aangenomen herverzekering en overdrachten uit hoofde van herverzekering. Hiertoe vult de onderneming bijlage 26 in.

Q67. Gelieve aan te tonen dat de onderneming beschikt over het in aanmerking komend eigen vermogen dat nodig is voor het aanhouden van het solvabiliteitskapitaalvereiste en het minimumkapitaalvereiste zoals vastgelegd in, respectievelijk, de artikelen 151 en 189. Beschrijf ook het beleggingsbeleid van de onderneming op basis van het prudent person-beginsel – (zie vraag Q20).

Q68. Beschrijf het beleid inzake het beheer van activa en passiva (asset-liability management - ALM) dat door de onderneming is ingevoerd, met name:

- de segmentatie voor het ALM-beheer;
- de indicatoren die worden toegepast om het renterisico te meten (maturity gap, duration, convexiteit, andere);
- de gehanteerde risicomaatstaven (VaR, TailVaR, kans op wanbetaling, bepaling van het economisch kapitaal, andere);
- de organisatie en de structuur van de onderneming, alsook de middelen die worden aangewend voor het beheer van activa en passiva en de rol van de interne audit;
- de integratie van het beheer van activa en passiva in het dagelijks bestuur van de onderneming.

Q69. Als de onderneming vóór het indienen van de aanvraag een activiteit uitoefende, gelieve dan ook de jaarrekeningen van de laatste drie afgesloten boekjaren te verstrekken. Als de onderneming vóór het indienen van de vergunningsaanvraag in het bijzonder een verzekeringsactiviteit uitoefende waarvoor overeenkomstig de Belgische wet geen vergunning vereist is, voegt zij bij haar aanvraag bovendien een gedetailleerde staat van de technische reserves en van de overeenstemmende beleggingen op het ogenblik van de indiening van vergunningsaanvraag, een staat van de nog niet geregelde schadegevallen die aangegeven zijn vóór het begin van het kalenderjaar tijdens hetwelk de aanvraag wordt ingediend, en de jaarlijkse QRT's van de laatste drie boekjaren voor zover deze zijn opgesteld en gepubliceerd.

Deze stukken dienen niet te worden voorgelegd door de ondernemingen waaraan de Bank reeds een vergunning heeft verleend (m.a.w. in geval van uitbreiding van de activiteiten).

2.5. Verklaring van de verantwoordelijke voor de vergunningsaanvraag

De onderstaande verklaring dient te worden opgenomen aan het einde van het vergunningsdossier en te worden ondertekend door de verantwoordelijke voor de vergunningsaanvraag.

"Ik, ondergetekende, (naam en voornaam/voornamen van de verantwoordelijke voor de vergunningsaanvraag), bevestig de juistheid van de inlichtingen die zijn opgenomen in het onderhavige vergunningsdossier en in de bijlagen ervan. Ik ben er mij terdege van bewust dat het meedelen van onjuiste inlichtingen aan de Nationale Bank van België een negatieve invloed kan hebben op de beoordeling van deze vergunningsaanvraag of, achteraf, van de kwaliteiten die ik dien te bezitten om een functie als bestuurder of lid van het directiecomité uit te oefenen, mocht die mij worden toevertrouwd."

3. Fase 2

Het voornaamste doel van fase 2 is concreet gestalte te geven aan het project zoals dat in de eerste fase is beschreven. Het gehele project wordt nu dus ten uitvoer gelegd. Hiervoor moeten onder meer de volgende stappen worden ondernomen:

- de onderneming oprichten;
- aan de Bank een eensluidend verklaard afschrift bezorgen van de statuten van de onderneming;
- aan de Bank een rekeningafschrift bezorgen van de met het kapitaal gecrediteerde rekening;
- de maatschappelijke zetel van de onderneming installeren;
- de administratieve vestiging(en) installeren indien die verschilt (verschillen) van de maatschappelijke zetel;
- de bestuurders en leden van het directiecomité benoemen;
- aan de Bank de ontwerpen van huishoudelijk reglement bezorgen van de raad van bestuur, van het directiecomité en, in voorkomend geval, van het auditcomité, het risicocomité en het remuneratiecomité;
- de gebouwen inrichten;
- de infrastructuur installeren, inclusief informatica en telecommunicatie;
- het ondernemingsnummer meedelen aan de Bank;
- een of meer commissarissen aanwijzen die door de Bank zijn erkend;
- de verantwoordelijken voor de vier onafhankelijke controlefuncties aanwijzen: risicobeheer, actuariële functie, compliance (en, in voorkomend geval, de witwasverantwoordelijke) en interne audit;
- Voor de onderneming die verzekeringen van tak 1 wenst aan te bieden (arbeidsongevallenverzekeringen als bedoeld in de arbeidsongevallenwet van 10 april 1971), het bewijs dat het Fonds voor Arbeidsongevallen in kennis is gesteld van de voorgenomen activiteiten en het bewijs dat een verklaring werd bezorgd aan het Fonds voor Arbeidsongevallen waarin de verzekeringsonderneming zich ertoe verbindt om, op het eerste verzoek van dit Fonds, een bankgarantie te vestigen als bedoeld in artikel 60 van de arbeidsongevallenwet van 10 april 1971.

Voor de onderneming die verzekeringen van tak 10 wenst aan te bieden (verplichte aansprakelijkheidsverzekering inzake motorrijtuigen), het bewijs van aansluiting bij het Belgisch Bureau en het Gemeenschappelijk Motorwaarborgfonds, alsook de naam en het adres van de verantwoordelijke voor de schaderegeling die in elke andere lidstaat van de Europese Unie is aangesteld.