OFFICE DE CONTROLE
DES MUTUALITES

Bruxelles, le 22 février 2011

Circulaire : 11/10/D1

Rubrique : 232

Votre correspondant : Robert VERSCHOREN, Inspecteur financier-directeur
Tél. : 02/209.19.27

Manuel de la comptabilité et des comptes annuels de l'assurance complémentaire (mise à jour 12)

L'annexe comprend les pages modifiées du manuel de la comptabilité et des comptes annuels de l'assurance complémentaire.

Aperçu des pages à remplacer:

- partie 7: remplacement complet de la partie "7. Circulaires de l'Office de contrôle des mutualités".

Le Président du Conseil,

N. JEURISSEN

La présente circulaire modifie la circulaire 10/12/D1 du 19 octobre 2010.

CLASSIFICATION DES CIRCULAIRES DE L'OFFICE DE CONTROLE DES MUTUALITES

(Ne concerne que les circulaires qui sont encore d'application)

A. PLAN DE CLASSEMENT DES CIRCULAIRES

1 – ASSURANCE OBLIGATOIRE

11 - Règles d'évaluation et d'imputation – plan comptable – comptes annuels

111 - Règles d'évaluation et d'imputation

112 - Plan comptable et comptes annuels

12 - Fonds spécial de réserve soins de santé

2 – ASSURANCE COMPLEMENTAIRE

21. Organes des mutualités

211 - Assemblée générale

212 - Conseil d'administration

22 - Statuts - cotisations - publicité

221 - Modifications des statuts - affiliation de membres

222 - Cotisations

223 - Publicité

23 - Règles d'évaluation et d'imputation – plan comptable – comptes annuels

231 - Règles d'évaluation et d'imputation

232 - Plan comptable et comptes annuels

24 - Réserves et provisions

25 - Services

251 - Classification

252 -

253 -

254 - Service "soins urgents à l'étranger" (code 01)

255 - Service "indemnités journalières" (codes 10, 11 et 12)

256 - Service "hospitalisation" (codes 20X et 21X)

257 - Service "épargne prénuptiale" (code 56)

258 - Fonds spécial de réserve (codes 90 et 91)

259 - Centre administratif (code 98)

26 - Placements

27 - Accords de collaboration

3 – REVISEURS

31 - Missions

32 - Rapports

4 – CONTROLE INTERNE ET AUDIT INTERNE

41 - Principes

B. TABLE DE MATIERE EN FONCTION DU PLAN DE CLASSEMENT

1 – ASSURANCE OBLIGATOIRE

11 - Règles d'évaluation et d'imputation – plan comptable – comptes annuels

111 - Règles d'évaluation et d'imputation

03/06/D1	29.01.2003	Exécution de l'article 32, alinéa 2, de l'arrêté royal du 21 octobre 2002 portant exécution de l'article 29, §§ 1er et 5, de la loi du 6 août 1990
03/19/AD	11.07.2003	Interdiction de la prise en charge d'avantages dans le cadre de l'assurance libre et complémentaire au moyen de frais d'administration de l'assurance obligatoire
03/20/D1	13.08.2003	Amendes administratives – mode de comptabilisation
04/14/D1	10.06.2004	Lieu pour la tenue de la comptabilité et la conservation des documents
08/10/D1	21.10.2008	Délais de conservation des pièces justificatives et de la comptabilité de l'assurance obligatoire et de l'assurance libre et complémentaire
09/06/D1	25.05.2009	Facturier régime du tiers-payant
09/07/D1	26.05.2009	Procédure d'enregistrement des données de facturation afférentes au régime du tiers-payant dans l'assurance obligatoire
09/18/D1	30.10.2009	Produits financiers et charges financières dans l'assurance obligatoire – comptabilisation et inscription dans les documents T
09/19/D1	03.11.2009	Inventaire des comptes dans l'assurance obligatoire et l'assurance complémentaire
10/08/D1	19.07.2010	Traitement comptable des frais d'administration qui sont communs à l'assurance obligatioire et complémentaire – affectation du résultat des frais d'administration de l'assurance obligatoire au centre administratif

112 - Plan comptable et comptes annuels

09/07/D1	26.05.2009	Procédure d'enregistrement des données de facturation afférentes au régime du tiers-payant dans l'assurance obligatoire
09/11/D1	10.07.2009	Plan comptable et schéma des comptes annuels *(schémas à partir de l'exercice 2008)*
09/18/D1	30.10.2009	Produits financiers et charges financières dans l'assurance obligatoire – comptabilisation et inscription dans les documents T

10/03/D1	04.03.2010	Plan comptable et schéma des comptes annuels *(schémas à partir de l'exercice 2008)*
10/07/D1	16.07.2010	Plan comptable et schéma des comptes annuels *(schémas à partir de l'exercice 2009)*
11/01/D1	14.01.2011	Plan comptable et schéma des comptes annuels *(schémas à partir de l'exercice 2010)*

12 - Fonds spécial de réserve soins de santé

07/24/D1	04.12.2007	Fonds spécial de réserve dans l'assurance obligatoire – augmentation du montant minimal
09/17/D1	29.10.2009	Procédures comptables et instructions dans le cadre de la responsabilité financière pour le secteur soins de santé de l'assurance obligatoire

2 – ASSURANCE COMPLEMENTAIRE

21 - Organes de mutualités

211 - Assemblée générale

91/01/D2	06.12.1991	Procédure d'élection
91/02/D2	17.12.1991	Incompatibilité pour la représentation des membres à l'assemblée générale
92/05/D2	09.01.1992	Directives générales relatives à la procédure d'élection des représentants des membres à l'assemblée générale des sociétés mutualistes
92/06/D2	07.05.1992	Directives générales relative aux élections des assemblées générales et des conseils d'administration, ainsi qu'au nombre minimal de représentants de membres à l'assemblée générale et au Conseil d'administration
96/02/D2	11.09.1996	Assemblées générales - vote par procuration

212 - Conseil d'administration

92/06/D2	07.05.1992	Directives générales relative aux élections des assemblées générales et des conseils d'administration, ainsi qu'au nombre minimal de représentants de membres à l'assemblée générale et au Conseil d'administration
92/07/D2	07.08.1992	Election des conseils d'administration

221 - Modifications des statuts - affiliation de membres

92/04/D2	07.01.1992	Dénomination des mutualités affiliées à l'union nationale
95/13/D2	30.10.1995	Affiliation à l'assurance complémentaire
00/11/D2	21.12.2000	Services octroyant certaines primes – conformité aux articles 2 et 3 de la loi du 6 août 1990

00/14/D2	21.12.2000	Article 4bis de la loi du 6 août 1990 – application pratique
01/08/D2	11.05.2001	Circulaire 00/11 du 21 décembre 2000 - modalités pratiques *(complément à la circulaire 00/11/D2 du 21.12.2000)*
02/12/D2	12.07.2002	Statuts des entités mutualistes – consultation – conditions
02/13/D2	16.12.2002	Demande d'approbation de mutation d'une entité mutualiste – constitution du dossier
02/16/AD	13.11.2002	Référence à la notion « d'anniversaire »
03/17/AD	11.07.2003	Interdiction d'une double affiliation – arrêt du Conseil d'Etat du 21 novembre 2002 (n° 112.786)
04/11/AD	16.04.2004	Interdiction de conclure des contrats avec des membres
05/08/AD	09.08.2005	Incitants à la mutation et avantages de nature à inciter des personnes à charge à devenir membres titulaires au sein de la même mutualité
06/12/AD	19.10.2006	Définition de la "fonction dirigeante" et de la "fonction de gestion journalière" au sens des articles 20, § 3 et 25 de la loi du 6 août 1990
07/02/AD	12.02.2007	Problématique de la conformité à la loi du 6 août 1990 de la prise en charge par un employeur de cotisations de services de l'assurance libre et complémentaire et de l'octroi ou de la négociation, par une entité mutualiste, de ristournes pour tous les membres de son personnel, ainsi que pour leur conjoint et leurs personnes à charge
07/03/D2	13.02.2007	Interventions en matière de vaccinations
07/09/AD	23.04.2007	Manière de préciser dans les statuts le caractère obligatoire ou facultatif de l'affiliation aux services organisés
07/16/AD	23.05.2007	Loi modifiant la loi du 6 août 1990 – application immédiate aux dispositions statutaires dès l'entrée en vigueur
07/20/AD	30.07.2007	Octroi par des entités mutualistes d'une intervention financière aux membres qui donnent du sang, du plasma ou des plaquettes sanguines
08/06/D2-D1	25.04.2008	Demande d'approbation de statuts ou de modifications statutaires – constitution du dossier à transmettre à l'Office
08/09/D2	29.09.2008	Octroi par des entités mutualistes d'avantages dans le cadre du service "naissance" ou "adoption"
08/13/AD	24.10.2008	Services "hospitalisation" et "soins à l'étranger" – exclusion d'interventions résultant de la pratique d'un sport dangereux

09/03/D2	18.02.2009	Non respect des décisions rendues par le Conseil dans le cadre de l'examen de propositions de modifications statutaires - absence d'adaptation de dispositions statutaires devenues contraires à une disposition légale et réglementaire (y compris les circulaires de l'Office) – lancement de la procédure de sanction en cas de constatation de telles infractions
09/04/AD	19.02.2009	Nouvelle tarification pour certaines infractions visées par l'article 60, alinéa 1er, 2°, de la loi du 6 août 1990
10/06/D2	31.05.2010	Interventions dans le coût de l'affiliation à un club sportif
10/10/D2	13.09.2010	Interdiction d'octroi par des entités mutualistes d'une intervention financière aux membres qui donnent du matériel corporel humain, y compris des gamètes et des embryons

222 - Cotisations

99/04/D1	10.03.1999	Cotisations assurance complémentaire et cotisations administratives – des cotisations égales pour des avantages égaux (au sein d'une même entité mutualiste)
03/22/D2	29.09.2003	Assurance complémentaire – incitants à la mutation – dispense de cotisations à l'assurance complémentaire pour titulaires handicapés
04/02/AD	16.04.2004	Assurance libre et complémentaire – interdiction de différenciation de cotisations en fonction du rôle linguistique des membres
05/07/D1	25.04.2005	Tableaux de cotisations de l'assurance libre et complémentaire
09/09/D2	28.05.2009	Dispence de cotisations pour l'assurance complémentaire

223 - Publicité

03/16/AD	11.07.2003	Publicité faisant état du maintien de droits acquis lors d'une mutation ou d'un transfert
03/18/AD	11.07.2003	Assurance libre et complémentaire – placement de publicité illicite sur une page morte d'un site web

23 - Règles d'évaluation et d'imputation – plan comptable – comptes annuels

231 - Règles d'évaluation et d'imputation

03/06/D1	29.01.2003	Exécution de l'article 32, alinéa 2, de l'arrêté royal du 21 octobre 2002 portant exécution de l'article 29, §§ 1er et 5, de la loi du 6 août 1990
03/20/D1	13.08.2003	Amendes administratives – mode de comptabilisation
03/23/D1	20.11.2003	Réassurance – fixation des cotisations, des délais et du circuit comptable
04/14/D1	10.06.2004	Lieu pour la tenue de la comptabilité et la conservation des documents

08/10/D1	21.10.2008	Délais de conservation des pièces justificatives et de la comptabilité de l'assurance obligatoire et de l'assurance libre et complémentaire
09/12/D1	21.08.2009	La comptabilisation des flux financiers entre entités mutualistes et des tiers
09/19/D1	03.11.2009	Inventaire des comptes dans l'assurance obligatoire et l'assurance complémentaire
10/08/D1	19.07.2010	Traitement comptable des frais d'administration qui sont communs à l'assurance obligatoire et complémentaire – affectation du résultat des frais d'administration de l'assurance obligatoire au centre administratif

232 - Plan comptable et comptes annuels

09/05/D1	09.03.2009	Manuel de la comptabilité et des comptes annuels de l'assurance libre et complémentaire (mise à jour 2009/5)
09/20/D1	01.12.2009	Manuel de la comptabilité et des comptes annuels de l'assurance complémentaire (mise à jour 2009/6)
10/05/D1	18.05.2010	Manuel de la comptabilité et des comptes annuels de l'assurance complémentaire (mise à jour 2010/7)
10/09/D1	20.07.2010	Manuel de la comptabilité et des comptes annuels de l'assurance complémentaire (mise à jour 2010/8)
10/12/D1	19.10.2010	Manuel de la comptabilité et des comptes annuels de l'assurance complémentaire (mise à jour 2010/9)
11/02/D1	17.01.2011	Manuel de la comptabilité et des comptes annuels de l'assurance complémentaire (mise à jour 10)
11/03/D1	18.01.2011	Manuel de la comptabilité et des comptes annuels de l'assurance complémentaire (mise à jour 11)

24 - <u>Réserves et provisions</u>

07/06/D1	12.03.2007	Mode de calcul et paramètres à prendre en considération pour les fonds de réserve des services de l'assurance libre et complémentaire
07/10/D1	14.05.2007	Couverture des fonds de réserve de l'assurance libre et complémentaire par des actifs équivalents
07/13/D1	15.05.2007	Suretés octroyées par les entités mutualistes en faveur des tiers – principes généraux et conditions
08/14/D1	22.12.2008	Directives particulières concernant les provisions relatives aux pécules de vacances et aux prépensions

25 - Services

251 - Classification

99/17/D1	14.12.1999	Classification des services et activités, organisés par les unions nationales, les mutualités et les sociétés mutualistes
00/13/D1	04.12.2000	Classification des services organisés par les unions nationales, les mutualités et les sociétés mutualistes – ajout de code *(modifie la circulaire 99/17/D1 du 14.12.1999)*
05/07/D1	25.04.2005	Tableaux de cotisations de l'assurance libre et complémentaire *(modifie la circulaire 99/17/D1 du 14.12.1999)*
10/08/D1	19.07.2010	Traitement comptable des frais d'administration qui sont communs à l'assurance obligatioire et complémentaire – affectation du résultat des frais d'administration de l'assurance obligatoire au centre administratif

252 -

253 -

254 - Service "soins urgents à l'étranger" (code 01)

08/13/AD	24.10.2008	Services "hospitalisation" et "soins à l'étranger" – exclusion d'interventions résultant de la pratique d'un sport dangereux

255 - Service "indemnités journalières" (codes 10, 11 et 12)

01/14/D1	28.11.2001	Méthode actuarielle de calcul des réserves pour risques en cours
07/16/AD	23.05.2007	Loi modifiant la loi du 6 août 1990 – application immédiate aux dispositions statutaires dès l'entrée en vigueur
07/21/D1	01.10.2007	Transferts de réserves vers les services indemnités journalières et hospitalisation
09/13/AD	28.09.2009	Indemnité prévue par les services hospitalisation et indemnités journalières lors d'une hospitalisation ou d'une incapacité de travail en raison d'une grossesse existante au moment de l'affiliation auprès de ces services – conditions dans lesquelles une intervention limitée peut être prévue
11/04/D1	19.01.2011	Modification du taux d'intérêt technique utilisé pour le calcul des provisions techniques

256 - Service "hospitalisation" (codes 20 et 21)

06/06/D2	06.03.2006	Analyse juridique
06/11/D2	15.05.2006	Avantage interdit en cas de mutation – affiliation de nouveau-nés – dispositions transitoires et temporaires

07/16/AD	23.05.2007	Loi modifiant la loi du 6 août 1990 – application immédiate aux dispositions statutaires dès l'entrée en vigueur
07/21/D1	01.10.2007	Transferts de réserves vers les services indemnités journalières et hospitalisation
08/13/AD	24.10.2008	Services "hospitalisation" et "soins à l'étranger" – exclusion d'interventions résultant de la pratique d'un sport dangereux
09/13/AD	28.09.2009	Indemnité prévue par les services hospitalisation et indemnités journalières lors d'une hospitalisation ou d'une incapacité de travail en raison d'une grossesse existante au moment de l'affiliation auprès de ces services – conditions dans lesquelles une intervention limitée peut être prévue

257 - Service "épargne prénuptiale"(code 56)

09/21/D1	03.12.2009	Fonds de réserves
09/22/D1	14.12.2009	Méthode actuarielle de calcul des provisions techniques
11/06/D1	21.01.2011	Modification du taux d'intérêt technique utilisé pour le calcul des provisions techniques
11/09/D1	21.02.2011	Directives et recommandations

258 - Fonds spécial de réserve (code 90)

08/15/D1	23.12.2008	Jonction à la suite de l'intégration des dépenses en prestations "petits risques" pour travailleurs indépendants en assurance obligatoire à partir de 2008
09/17/D1	29.10.2009	Procédures comptables et instructions dans le cadre de la responsabilité financière pour le secteur soins de santé de l'assurance obligatoire
10/04/D1	18.05.2010	Regroupement à la suite de l'intégration des dépenses en matière des prestations "petits risques" pour travailleurs indépendants en assurance obligatoire

259 - Centre administratif (code 98)

10/08/D1	19.07.2010	Traitement comptable des frais d'administration qui sont communs à l'assurance obligatoire et complémentaire – affectation du résultat des frais d'administration de l'assurance obligatoire au centre administratif

26 - <u>Placements</u>

07/10/D1	14.05.2007	Couverture des fonds de réserve de l'assurance libre et complémentaire par des actifs équivalents
07/13/D1	15.05.2007	Suretés octroyées par les entités mutualistes en faveur des tiers – principes généraux et conditions

07/23/D1	03.12.2007	Arrêté royal du 13 novembre 2002 portant exécution de l'article 29, § 4, de la loi du 6 août 1990 - application

27 - Accords de collaboration

98/08/D2	10.08.1998	Article 43ter de la loi du 6 août 1990 relative aux mutualités et aux unions nationales de mutualités
03/12/D1	03.03.2003	Transmission à l'Office de contrôle du rapport fait par le conseil d'administration à l'assemblée générale, sur l'exécution des accords de collaboration au sens de l'article 43 de la loi du 6 août 1990 conclus avec des personnes juridiques de droit public ou de droit privé, et du procès-verbal y afférent
07/13/D1	15.05.2007	Suretés octroyées par les entités mutualistes en faveur des tiers – principes généraux et conditions
08/11/D1	22.10.2008	Application de l'article 43 de la loi du 6 août 1990 – fixation d'un modèle type d'accord de collaboration

3 - REVISEURS

31 - Missions

95/01/GG	15.05.1995	Premières instructions générales relatives aux missions et aux rapports des réviseurs désignés dans les mutualités et les unions nationales

32 - Rapports

95/01/GG	15.05.1995	Premières instructions générales relatives aux missions et aux rapports des réviseurs désignés dans les mutualités et les unions nationales
02/15/D1	23.09.2002	Exécution de l'article 35, alinéa 3, de la loi du 6 août 1990
06/16/D2	25.10.2006	Rapport à établir par les réviseurs dans le cadre de la responsabilisation des organismes assureurs sur le montant de leurs frais d'administration – Critère 7
08/03/D1	25.02.2008	Schémas de rapports types à établir en application de l'article 57 de la loi du 6 août 1990
08/07/D1	12.09.2008	Rapport à établir par les réviseurs dans le cadre de la responsabilisation des organismes assureurs sur le montant de leurs frais d'administration – Critère 6
09/14/D1	26.10.2009	Rapport à établir par les réviseurs dans le cadre de la responsabilisation des organismes assureurs sur le montant de leurs frais d'administration – Critère 5
09/15/D1	27.10.2009	Rapport à établir par les réviseurs dans le cadre de la responsabilisation des organismes assureurs sur le montant de leurs frais d'administration – Critère 6 *(à partir de la période d'évaluation 2010)*

09/16/D1	28.10.2009	Rapport à établir par les réviseurs dans le cadre de la responsabilisation des organismes assureurs sur le montant de leurs frais d'administration – Critère 7 *(à partir de la période d'évaluation 2010)*
11/05/D1	20.01.2011	Schémas de rapports types à établir en application de l'article 57 de la loi du 6 août 1990 *(schémas à partir de l'exercice 2011)*

4 – CONTROLE INTERNE ET AUDIT INTERNE

41 - Principes

06/13/AD-D1	20.10.2006	Principes auxquels doit répondre le système de contrôle interne et d'audit interne – application de l'article 31, alinéa 3, de la loi du 6 août 1990
10/11/D1	18.10.2010	Critères relatifs à un contrôle interne et un audit interne de qualité