

**Van:** OCM-CDZ (SMA\_VMOB) <[sma\\_vmob@ocm-cdz.be](mailto:sma_vmob@ocm-cdz.be)>

**Verzonden:** maandag 7 maart 2022 8:48

**Onderwerp:** Communication\_mededeling 2022/A/01/D1 - 07/03/2022

Geachte,

In bijlage vindt u de mededeling 2022/A/01/D1 van 7 maart 2022 betreffende de kwalitatieve documenten die de VMOB's en de revisoren in 2022 moeten indienen.

Met vriendelijke groeten,

**Laurent Guinotte**

Administrateur-generaal



T 02 209 19 02

Av. de l'Astronomie 1 Sterrenkundelaan

Bruxelles B-1210 Brussel

✉ email: [secr.ag@ocm-cdz.be](mailto:secr.ag@ocm-cdz.be)

**[ocm-cdz.be](http://ocm-cdz.be)**

**KWALITATIEVE DOCUMENTEN DIE DE VMOB'S EN DE REVISOREN IN HET JAAR 2022 MOETEN  
INDIENEN**

**1. Inleiding**

Deze mededeling past in het kader van de publicatie op 2 november 2021 door de Nationale Bank van België van de mededeling NBB\_2021\_23 'Verzekerings- en herverzekeringsector - Periodieke verslagen die in 2022 moeten worden ingediend via eCorporate'. Deze mededeling vernietigt en vervangt onze mededeling 2020/04, die u in november 2020 verstuurd werd. Ze beoogt ten eerste om te herinneren aan bepaalde aandachtspunten met betrekking tot de eigenlijke indiening van de documenten (punten 2 en 3 hierna), ten tweede om de evoluties tegenover de voorafgaande rapporteringsjaren in het licht stellen en ten derde om een exhaustieve lijst te geven van de kwalitatieve documenten die in 2022 moeten worden ingediend.

**2. Modaliteiten voor de indiening van de documenten**

De documenten moeten **altijd per mail** worden overgemaakt!

In tegenstelling tot de NBB voor de privébedrijven beschikt de Controledienst namelijk niet over een eCorporate-platform. Daarom verzoek ik u om, zoals in het verleden, alle documenten in het kader van eCorporate **uitsluitend via e-mail te versturen naar [sma\\_vmob@ocm-cdz.be](mailto:sma_vmob@ocm-cdz.be)** (alle papieren documenten worden als niet-ingediend beschouwd).

Ter herinnering: eCorporate wordt ook door de Nationale Bank (supervisor), de verzekeringsonderneming en de aangestelde revisor gebruikt als permanente interface om documenten te raadplegen. Om dat gebrek bij klassieke e-mailuitwisselingen te compenseren, **moet elk document dat een VMOB aan de Controledienst overmaakt met dezelfde e-mail ook aan de aangestelde revisor worden verstuurd**. Daarnaast moet **elk verslag dat een revisor doorstuurt tegelijkertijd worden verstuurd aan de VMOB die hij controleert**. Dat kan het best door een ontvanger in cc toe te voegen aan uw e-mails aan de Controledienst in het kader van eCorporate. U wordt ook verzocht om **in uw e-mail telkens uitdrukkelijk te vermelden over welk kwalitatief verslag het gaat en wat het nummer van uw VMOB is**.

**3. Identificatiefiche - Belang van de indiening ervan**

Het te gebruiken **model van identificatiefiche** blijft ongewijzigd ten opzichte van het model dat bijgevoegd was aan de mededeling 2020/04. Dat model wordt gemakshalve in **bijlage 1** opnieuw opgenomen.

In verband met die identificatiefiche herinner ik u eraan dat een bijgewerkte versie van de identificatiefiche van uw VMOB **na elke algemene vergadering en bij elke wijziging tussen twee algemene vergaderingen** naar de Controledienst moet worden verstuurd.

Ook al is er niet noodzakelijk na elke algemene vergadering een inhoudelijke wijziging, door die fiche telkens door te sturen, weet de Controledienst altijd wanneer de volgende algemene vergadering gepland is. Die datum is namelijk bepalend voor de termijn waarbinnen een VMOB een dossier met statutaire wijzigingen bij de Controledienst moet indienen (ten laatste een maand voor de datum van de algemene vergadering). Het bevordert ook de interne organisatie van de Controledienst omdat de administratie op die manier een officieus advies kan bezorgen aan de VMOB vóór haar algemene vergadering. Ook bij documenten die via eCorporate worden ingediend, is de datum van de algemene vergadering de sleuteldatum om de indieningstermijnen voor bepaalde documenten te berekenen.

#### 4. Evoluties in termen van rapportering tegenover de voorafgaande jaren

In vergelijking met het jaar 2021, geeft de NBB aan dat de evoluties klein zijn. Voor de volgende jaren preciseert de NBB in haar mededeling dat ze een jaarlijkse herziening van de bijlagen bij haar eerste eCorporate-circulaire NBB\_2016\_40 voorziet. Sommige van die bijlagen zijn immers templates/canvassen waarnaar de circulaire NBB\_2021\_23 nog altijd verwijst voor de documenten die in 2022 moeten worden ingediend.

Wanneer er **vooraf gedefinieerde templates/schema's moeten worden gebruikt**, herinnert de NBB er bovendien aan dat ze **rechtstreeks toegankelijk en/of te downloaden zijn via haar website** door mededeling NBB\_2021\_23 te raadplegen (cf. webversie van bijlagen 1 en 2: lijst van documenten die via eCorporate moeten worden ingediend door de onder toezicht staande ondernemingen en door de erkende commissarissen).

Voor het jaar 2022:

- is er geen enkele nieuwe rapportering voorzien in hoofde van de **VMOB's**. De Controledienst vestigt evenwel de aandacht op het feit dat een nieuwe rapportering van de revisoren wordt verwacht (zie verder) en dat met het oog daarop de beoogde materie behandeld moet worden in het verslag over de evaluatie van de doeltreffendheid van het governancestelsel;
- in hoofde van de **revisoren**, is een document aan de lijst van in te dienen rapporteringen toegevoegd, namelijk het document 'Com. 10. Jaarlijkse verklaring inzake bijzondere mechanismen'. De revisoren werden daarvan op de hoogte gebracht via de 'Uniforme brief aan de erkende revisoren betreffende de op hen rustende verplichtingen inzake bijzondere mechanismen' die op 6 juli 2021 door de NBB naar hen werd verstuurd.

#### 5. Tabel met de kwalitatieve verslagen die in 2022 moeten worden ingediend

**Bijlage 2** van deze mededeling bevat een **bijgewerkte tabel van de kwalitatieve verslagen die de VMOB's en hun aangestelde revisoren moeten indienen**. Die tabel bevat:

- de verslagen bedoeld in bladzijden 2 tot 8 van bijlage 1 van mededeling NBB\_2021\_23, voor zover die verslagen van toepassing zijn op de VMOB's (punten 1 tot 3);
- de verslagen die de aangestelde revisoren moeten indienen, zoals bedoeld in bladzijde 2 van bijlage 2 van mededeling NBB\_2021\_23 (punt 4);
- de actuariële adviezen die in het kader van dossiers met statutaire wijzigingen ingediend moeten worden (punt 5).

Met betrekking tot de structuur van de tabel wordt uw aandacht gevestigd op het feit dat:

- de 1ste kolom van de tabel genaamd 'NBB-code' de dubbele codificatie '*Letter. Nummer.*' bevat, die door de NBB gebruikt wordt in haar mededeling NBB\_2021\_23 om de in te dienen documenten op te lijsten;
- de voorlaatste kolom voorziet het onderscheid tussen documenten die systematisch overgemaakt moeten worden aan de supervisor en documenten die op vraag van de supervisor overgemaakt moeten worden. Voor de documenten die 'op vraag' overgemaakt moeten worden (documenten B.2. tot B.7.) zal u vaststellen dat de tabel niettemin een deadline bevat die de datum voorstelt waarop deze documenten beschikbaar zullen moeten zijn bij de VMOB's en dus door de Controledienst opgevraagd kunnen worden.

Wat de inhoud van die tabel betreft, wordt uw aandacht op de volgende elementen gevestigd:

- Over de **verslagen bedoeld in punten 1 tot 3** wordt opgemerkt dat de verslagen over de verzekeringsgroepen, over de tak leven, over het witwassen van kapitaal en over de samenstelling van kapitaal werden uitgesloten, omdat ze niet van toepassing zijn op de VMOB's. Ook de verslagen over de interne modellen werden niet hernomen, omdat momenteel geen enkele VMOB zo'n model gebruikt.
- Over de **verslagen bedoeld in punt 4**, de circulaire NBB\_2017\_20 over de 'Medewerkingsopdracht van de erkende commissarissen', de mededeling NBB\_2019\_08, en de uniforme brief van 6 juli 2021 aan de erkende revisoren betreffende de op hen rustende verplichtingen inzake bijzondere mechanismen, zijn de referentie voor de verschillende op te stellen verslagen.
- **De rapporteringen bedoeld in punt 5** blijven bestaan. Het zijn de actuariële adviezen die de VMOB's moeten overmaken wanneer er een nieuw product wordt gelanceerd, een bestaand product wordt gewijzigd en wanneer er een nieuwe herverzekeringsovereenkomst ingaat of een bestaande herverzekeringsovereenkomst wordt gewijzigd. Die adviezen moeten trouwens integraal deel uitmaken van het dossier met statutaire wijzigingen in te dienen door de VMOB's minstens een maand vóór de algemene vergadering waaraan die wijzigingen worden voorgelegd.
- Meer in het algemeen wordt er in de **laatste kolom** van de tabel voor zover mogelijk verwezen naar een wettelijke bepaling, een circulaire of zelfs een na te leven schema, om de VMOB's en de revisoren te helpen bij het opstellen van hun verslagen.

**IDENTIFICATIEFICHE**

Naam verzekeringsmaatschappij van onderlinge  
bijstand:

Erkenningsnummer CDZ:

**I. STATUTAIRE EN IDENTIFICATIEGEGEVENS**

Datum vorige algemene vergadering:

Datum volgende algemene vergadering:

Maatschappelijke zetel:

Adres:

Tel.:

Fax:

Email:

**II. TOEGELATEN TAKKEN (AANKRUISEN)**

Tak 2. Ziekte:

Tak 18. Hulpverlening:

**III. ERKENDE COMMISSARISSEN-REVISOREN**

Aangestelde revisorenvennootschap:

Identiteit van de aangestelde revisor:

Tel.:

Email:

Boekjaren die vallen onder het mandaat:

#### **IV. VERANTWOORDELIJKEN VOOR DE REPORTING**

Reporting OneGate:

Identiteit van de verantwoordelijke:

Tel.:

Email:

Kwalitatieve reporting (eCorporate per mail):

Identiteit van de verantwoordelijke:

Tel.:

Email:

#### **V. ONAFHANKELIJKE SLEUTELFUNCTIES**

Risicobeheerfunctie

Identiteit van de Riskmanager:

Tel.:

Email:

Actuariële functie

Actuariaatsvennootschap

Identiteit van de actuaris:

Tel.:

Email:

Compliancefunctie

Identiteit van de Compliance Officer:

Tel.:

Email:

Interneauditfunctie:

Identiteit van het hoofd van de interne audit:

Tel.:

Email:

Overzicht in te dienen kwalitatieve documenten in 2022

NBB-code	Document (1)	Indiener	Indieningsdatum (beschikbaarheid) in 2022	Actualiseringsfrequentie	Systematische indiening - ja / nee (op eerste verzoek)	Verwijzing naar een wettelijke bepaling of naar een circulaire NBB
	<b>Identificatiefiche</b>	VMOB	/	Na elke algemene vergadering en in geval van wijzigingen	Ja	
	<b><u>1. Algemene verslagen</u></b>					
A.1.	Regular Supervisory Report (RSR) - Afhankelijk van het betreffende jaar volledige herziening of jaarlijkse kennisgeving van wijzigingen	VMOB	<i>Volledige versie: 8 april 2023</i> Jaarlijkse kennisgeving: 8 april 2022	<i>Volledige versie om de 3 jaar of op verzoek van de CDZ</i> Jaarlijks	Ja	Artikels 304 tot 314 van de Gedelegeerde Verordening 2015/35 + <b>schema van het hoofstuk "Governancesysteem" in bijlage 2 van de circulaire governance</b>
A.2.	Solvency and Financial Condition Report (SFCR)	VMOB	8 april 2022	Jaarlijks en wanneer er zich een significante wijziging voordoet of op verzoek van de CDZ	Ja	Artikels 290 tot 303 van de Gedelegeerde Verordening 2015/35
A.3.	ORSA-verslag	VMOB	6 maanden na de referentiedatum van de gebruikte gegevens (uiterlijk op 31 december 2022)	Jaarlijks	Ja	Circulaire ORSA
	<b><u>2. Verslagen over het governancestelsel</u></b>					
B.1.	Verslag van het directiecomité over de doeltreffendheid van het governancestelsel	VMOB	8 april 2022	Jaarlijks	Ja	Circulaire governance - <b>Schema in bijlage 1</b>
B.2.	Activiteitenverslag van de risicobeheerfunctie	VMOB	8 april 2022	Jaarlijks	Nee (op eerste verzoek)	
B.3.	Activiteitenverslag van de actuariële functie	VMOB	8 april 2022	Jaarlijks	Nee (op eerste verzoek)	Artikel 272, punt 8, van de Gedelegeerde Verordening 2015/35
B.4.	Activiteitenverslag van de interneauditfunctie	VMOB	8 april 2022	Jaarlijks	Nee (op eerste verzoek)	
B.5.	Auditplanning van de interneauditfunctie voor het volgende jaar	VMOB	8 april 2022	Jaarlijks	Nee (op eerste verzoek)	
B.6.	Activiteitenverslag van de compliancefunctie	VMOB	8 april 2022	Jaarlijks	Nee (op eerste verzoek)	
B.7.	Monitoringplanning van de compliancefunctie voor het volgende jaar	VMOB	8 april 2022	Jaarlijks	Nee (op eerste verzoek)	

B.8.	Beloning – Identified Staff die een aanzienlijke variabele beloning ontvangen – “comply or explain”-memorandum	VMOB	8 april 2022	Jaarlijks	Ja	<b>Bijlage 2</b>
B.9.	Lijst van belangrijke of kritieke activiteiten, functies en operationele taken die worden uitbesteed	VMOB	/	Wanneer er zich veranderingen voordoen	Ja	Mededeling NBB_2021_23 - <b>Template B.9</b>
B.10.	Lijst van leningen / kredieten of borgstellingen ten gunste van leden van de raad van bestuur en het directiecomité van meer dan 100.000 EUR	VMOB	8 april 2022	Jaarlijks	Ja	Circulaire NBB 2017_21 - <b>Template in bijlage 1</b>
B.11.	Geactualiseerde versie van de statuten	VMOB	/	Binnen 30 dagen na de AV	Ja	
B.12.	Geactualiseerde lijst van de leiders en de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties	VMOB	/	Occasioneel (nieuwe benoeming / ontslag / afzetting van een aan een 'Fit & Proper'-screening onderworpen persoon)	Ja	Mededeling NBB_2021_23 - <b>Template B.12</b>
B.13.	Verslag van de raad van bestuur over de beoordeling van de goede werking van de compliancefunctie	VMOB	8 april 2022	Jaarlijks	Ja	Mededeling NBB_2019_15 - <b>Template in bijlage 2</b>
	<b>3. Varia</b>					
F.2.	Jaarverslag van de raad van bestuur aan de algemene vergadering	VMOB	2 weken <u>voor</u> de gewone algemene vergadering	Jaarlijks	Ja	
F.3.	Notulen van de algemene vergadering	VMOB	3 weken <u>na</u> de gewone algemene vergadering	Jaarlijks	Ja	
F.4.	<u>Halfjaarlijkse</u> verklaring van het directiecomité over de kwantitatieve en kwalitatieve periodieke prudentiële rapportering - Toestand 30 juni 2022 (art. 80, §5 en 202 S II-wet)	VMOB	4 augustus 2022	Jaarlijks	Ja	Mededeling NBB_2021_23 - <b>Template F.4</b>
F.5.	<u>Jaarlijkse</u> verklaring van het directiecomité over de kwantitatieve en kwalitatieve periodieke prudentiële rapportering - Toestand 31 december 2021 (art. 80, §5 en 202 S II-wet)	VMOB	8 april 2022	Jaarlijks	Ja	Mededeling NBB_2021_23 - <b>Template F.5</b>
F.8.	Beoordeling van de meest materiële risico's	VMOB	Gelijktijdig met ORSA	Jaarlijks	Ja	Circulaire ORSA - <b>Template in bijlage</b>



<u>4. Revisorale verslagen</u>						
Com.1.	Bevestiging met betrekking tot de periodieke staten onder Solvency II op 30 juni 2022	Revisor	1 september 2022	Jaarlijks (*) (een aanpak in 2 fasen wordt toegestaan: early warning signal op 01/09/2022 en indiening van het volledig verslag 2 weken later)	Ja	Circulaire NBB_2017_20 en mededeling NBB_2019_08 voor wat betreft het auditplan en het omstandig verslag <b>(template van omstandig verslag in bijlage)</b>
Com.2.	Bevestiging met betrekking tot de periodieke staten onder Solvency II op 31 december 2021	Revisor	20 mei 2022	Jaarlijks (**)	Ja	
Com.3.	Verslag aan de gewone algemene vergadering	Revisor	3 weken <u>voor</u> de gewone algemene vergadering	Jaarlijks	Ja	
Com.4.	Auditplan 2022	Revisor	vooral eer over te gaan tot het nazicht van de periodieke staten / uiterlijk op 30 september 2022	Jaarlijks	Ja	
Com.5.	Verslagen aan het auditcomité	Revisor	20 mei 2022	Jaarlijks (**)	Ja	
Com.6.	Omstandig verslag	Revisor	20 mei 2022	Jaarlijks (**)	Ja	
Com.7.	Bijkomende voorafgaande informatie over de interne controle (punt C.IX.B.6,i, ii, iii van de circulaire NBB_2017_20)	Revisor	voor de aanvang van betekenisvolle werkzaamheden / uiterlijk op 20 mei 2022	Jaarlijks (**)	Ja	
Com.8.	Verslag over de beoordeling van de interne controle	Revisor	20 mei 2022	Jaarlijks (**)	Ja	
Com.10.	Jaarlijkse verklaring inzake bijzondere mechanismen	Revisor	20 mei 2022	Jaarlijks (**)	Ja	
/	Verslag over de medische index	Revisor	30 april 2022	Jaarlijks	Ja	
<u>5. Actuariële adviezen</u>						
/	Lancering of wijziging van een product	VMOB	Voor de lancering van elk nieuw product of voor de wijziging van een bestaand product		Ja	Circulaire governance - Punt 5.3.
/	Invoering of wijziging van de herverzekering	VMOB	Voor de inwerkingtreding of de wijziging van een herverzekeringsovereenkomst		Ja	

(1) Document dat over het algemeen het voorgaande jaar betreft, tenzij expliciet vermeld in de titel van het document of document dat occasioneel moet worden ingediend.

(\*) De deadline is 4 weken vanaf de datum van indiening van de overeenkomstige rapporteringen door de VMOB's (kwantitatieve rapportering met betrekking tot het 2<sup>de</sup> trimester 2022 in OneGate en rapportering in eCorporate waarvan de indiening wordt voorzien op 4 augustus 2022).

(\*\*) De deadline is 6 weken vanaf de datum van indiening van de overeenkomstige rapporteringen door de VMOB's (jaarlijkse kwantitatieve rapportering in OneGate en rapporteringen in eCorporate waarvan de indiening wordt voorzien op 8 april 2022).