

VMVM STUDIEDAG
ACAM JOURNEE D'ETUDE

SII OMZETTING IN BELGISCHE
WETGEVING
SII TRANSFORME EN LEGISLATION
BELGE

29/09/2015

- Wetgeving
- Controlewet
 - Probleem van definities
 - Probleem van bevoegdheden
 - Probleem van permanente inventaris
 - Probleem van prudentieel kader
 - Probleem van toezicht
- Boekhoud KB
 - Knipperlichten en vrijstelling
- Besluit

Wetsontwerp

- Ontwerp Wet op het statuut van en het toezicht op verzekerings- of herverzekerings-ondernemingen
 - Europa stelde 31 maart als deadline
 - Nagenoeg een derde van de lidstaten heeft tot op vandaag de directive nog niet omgezet in lokale wetten waaronder België
 - Wordt voorgelegd aan Parlement vanaf herneming van de werkzaamheden
 - Ontwerp met 754 artikels en 3 bijlagen over 373 bladzijden
 - Impact op rest van de wetgeving
 - Voorontwerp : Koninklijk Besluit tot wijziging van het Koninklijk Besluit van 17 november 1995 op de jaarrekening van de verzekerings- en herverzekeringsondernemingen
 - Andere wetgeving zoals KB Leven nog in voorbereiding

- *Nous constatons de manière générale que certaines définitions ne sont pas assez précises et que des termes différents sont utilisés pour définir les mêmes concepts.*
- *C'est ainsi que nous pensons qu'il serait utile et pratique de placer ces définitions (nombreuses et diverses) dans un texte spécifique (arrêté royal, circulaire, ... : qu'en pensent les spécialistes de la légistique ?). C'est aussi l'occasion de faire l'inventaire des définitions qui nous semblent absentes des textes proposés.*
- Exemple : le bilan SII est différent des comptes annuels : pourquoi alors parler de comptabilisation comme en article 124

- *Nous constatons que la Banque se voit attribuer divers pouvoirs et responsabilités d'intervention (imposer, ajouter, ...) sans que les circonstances exactes en soient connues. Dans certains cas, la Banque obtient des pouvoirs qui pourraient être réglés par voie législative (AR, ...).*
- 927 références à “la Banque”
- Exemples :
 - Art 28 : La Banque agrée ...
 - Art 56 : La Banque peut autoriser ... membre de l'encadrement supérieur comme fonction de la gestion des risques au lieu d'un membre du comité de direction
 - Art 60 : La Banque peut préciser ce qu'il ya lieu d'entendre par structure de gestion adéquate ..

- Exemples :
 - Art 151 : La Banque peut imposer que le capital de solvabilité requis couvre d'autres risques ...
 - Art 173 : La Banque peut, par décision motivée, exiger de l'entreprise concernée qu'elle utilise un modèle interne
 - Art 323 : Sur la base des résultats de la procédure de contrôle et d'évaluation ou des tests de résistance effectués conformément aux articles 318 à 322, la Banque peut imposer à une entreprise d'assurance ou de réassurance une exigence spécifique de capital, qui s'ajoute aux exigences requises par ou en vertu de la présente loi ou des mesures d'exécution de la Directive 2009/138/CE, afin de tenir compte des risques auxquels cette entreprise est ou pourrait être exposée.
- Gérer la relation avec la Banque
- Complexité, circonstances spécifiques, nombre et compétence des ressources, manque de jurisprudence : la tâche de la Banque ne sera pas facile => risque réglementaire ?

- Art 194 : Les entreprises d'assurance détiennent, à tout moment, des actifs libres de toute charge, évalués conformément à l'article 123, pour un montant qui couvre les engagements à l'égard des créanciers d'assurance tels qu'ils seraient dus dans l'hypothèse d'une procédure de liquidation lors de laquelle il serait mis fin aux contrats d'assurance.
- *Exiger une couverture, par des actifs en valeur de marché, de provisions techniques basées sur des règles d'évaluation « technique » faisant référence aux bases tarifaires avec une marge de prudence partant d'une adéquation par rapport à des hypothèses réalistes introduit des risques supplémentaires pour l'entreprise d'assurance qui ne sont pas repris dans le cadre de Solvabilité 2. De plus, remédier à ces risques augmente le risque Solvabilité 2 et vice versa.*

- Art 37 : L'entreprise démontre qu'elle est en mesure de détenir les fonds propres éligibles pour couvrir en permanence le capital de solvabilité requis
- *Dans la pratique le SCR et son financement sont volatiles : Il serait utile de préciser ce que l'on veut dire avec couvrir en permanence et comment à quelle fréquence il est supposé de mesurer*
 - *Objectif de pouvoir rapporter le financement dans un délai limité (jour ?) à la demande*
 - *EIOPA a déjà annoncé que la solidité d'une compagnie est également déterminée par sa capacité de mesurer sa position de risque*

- Expert Externe
 - Art 312 §2 : Aux fins de contrôle, la Banque peut
 - c) lors d'enquêtes concernant la situation d'une entreprise d'assurance ou de réassurance
 - 3° exiger des informations de la part d'experts externes
- Avant projet mentionne dans la note 27 *“Indiquer dans l'exposé des motifs qu'il s'agit, entre autres, des commissaires et des actuaires ».*

- Voorontwerp Koninklijk Besluit tot wijziging van Koninklijk Besluit van 17 november 1994 op de jaarrekening van de verzekerings- en herverzekeringsondernemingen
- Verslag aan de Koning :
Voorgesteld wordt om in eerste instantie op boekhoudkundig niveau de situatie te behouden die van kracht was onder het Solvabiliteit I - stelsel, teneinde voor de beoordeling van de technische voorzieningen regels te handhaven die in overeenstemming zijn met de algemene beginselen van het KB Jaarrekening, met name het beginsel dat de technische voorzieningen dienen te voldoen aan de criteria inzake voorzichtigheid, oprechtheid en goede trouw

- Voorontwerp Koninklijk Besluit tot wijziging van Koninklijk Besluit van 17 november 1994 op de jaarrekening van de verzekerings- en herverzekeringsondernemingen
- Verslag aan de Koning :
Deze benadering garandeert ook dat de overschakeling van het ene regelgevingskader (Solvabiliteit I) naar het andere (Solvabiliteit II) op beheerste wijze verloopt. Tot slot waarborgt deze keuze de continuïteit in andere domeinen waar de jaarrekening als referentie dient (fiscaliteit, vennootschapsrecht ...). Om de aldus beschreven doelstelling te bereiken, neemt dit besluit in het KB Jaarrekening bepaalde prudentiële regels van Solvabiliteit I ter zake de berekening van de technische voorzieningen op.

- *De belangrijkste wijziging die uit het voorliggende besluit voortvloeit, is de invoering in het boekhoudkundig kader van de prudentiële bepalingen van Solvabiliteit I terzake de technische voorzieningen, inzonderheid voorzieningen de < aanvullende > (ook < knipperlichtvoorzieningen > genoemd). In het kader van Solvabiliteit I hielden deze bepalingen voor de verzekeringsondernemingen de verplichting in om aanvullende voorzieningen te vormen op statutair niveau, teneinde het renterisico te dekken dat zij voor bepaalde types overeenkomsten lopen. Ingevolge een aanbeveling van de toezichthouder, werden deze voorzieningen bovendien opgenomen in de statutaire jaarrekening van de betrokken ondernemingen. Voorzichtigheidshalve en omwille van de continuïteit, is het van essentieel belang dat bepaald wordt dat de aanvullende voorzieningen die onder het Solvabiliteit-I zijn gevormd, niet alleen in de statutaire rekeningen gehandhaafd blijven bij de overgang naar het Solvabiliteit II-stelsel, maar dat zij ook daarna gedoteerd blijven worden zolang het renterisico blijft bestaan.*

- *Daardoor konden de ondernemingen die onder Solvabiliteit II over voldoende eigen vermogen beschikten, vrijgesteld worden van de verplichting tot jaarlijkse dotatie aan de aanvullende voorziening. Het reglementair eigen vermogen moet toereikend zijn om alle vereisten te dekken die aan de onderneming zijn opgelegd in het kader van Solvabiliteit II; de overgangsmaatregelen gedurende 16 jaar als bedoeld in de artikelen [665 en 666] van de wet van XXX kunnen niet in aanmerking worden genomen.*

Commentaires

- *Nous constatons que le projet fait référence à la couverture de la solvabilité au niveau de la compagnie et pas au niveau de l'activité vie. Nous nous posons la question de la pertinence de la logique sous-jacente.*
- *Nous constatons que la méthode de reprise de la provision complémentaire vie n'est pas linéaire mais géométrique. Nous sommes d'avis que la méthode devrait être modifiée et qu'une méthode linéaire devrait être suivie pour qu'en cas de couverture suffisante, cette provision n'existe plus après 10 ans*

Commentaires

- *Nous comprenons que l'exemption de constitution de provisions complémentaires n'est accordée qu'en cas de suffisance de couverture du SCR sans l'application des mesures transitoires au niveau du taux et des provisions techniques.
Nous supposons que les autres mesures transitoires peuvent être appliquées si elles ont été approuvées par la BNB.*
- *Nous ne retrouvons pas dans le projet d'AR la possibilité de reconnaître des segments ALM et /ou des fonds cantonnés ?*
- *Le système de la constitution et de reprise des provisions complémentaires, tel qu'il est prévu, ne reflète pas l'évolution des engagements de la compagnie.
Les provisions complémentaires ne peuvent pas être totalement reprises même lorsque les engagements n'existent plus.*

Commentaires

- *Une réserve indisponible est introduite. Ce nouveau concept doit être défini clairement et les cas visés devraient être sans discussion. Nous comprenons aujourd'hui que les deux cas suivants sont visés :*
 - *Le transfert de portefeuille en cas de restructuration*
 - *La cession du portefeuille de contrats qui décharge totalement et définitivement l'entreprise et le groupe qu'elle contrôle et qu'elle appartient de tout engagement*
- *Nous nous posons la question de savoir dans quel timing la dispense de constitution de la provision complémentaire devra être gérée ?*
- *Nous constatons que les compagnies qui sont obligées de constituer la provision complémentaire sont généralement les compagnies disposant de peu de fonds propres. Le statut fiscal de la constitution de la provision complémentaire signifie une pénalisation supplémentaire.*

MERCI POUR VOTRE ATTENTION !

DANK VOOR UW AANDACHT !