

Regeling ter implementatie van de Richtlijn herverzekeren

Regeling van De Nederlandsche Bank N.V. van 20 augustus, nr. Juza/2008/01433/IH, houdende wijziging van de Regeling prudentieel toezicht financiële groepen Wft, de Regeling solvabiliteitsmarge en technische voorzieningen verzekeraars en de Regeling staten financiële ondernemingen Wft in verband met de uitvoering van Richtlijn nr. 2005/68/EG van het Europees Parlement en de Raad van de Europese Unie van 16 november 2005 betreffende herverzekering en houdende wijziging van Richtlijnen 73/239/EEG en 92/49/EEG van de Raad en van Richtlijnen 98/78/EG en 2002/83/EG (Pb EU L 323) (Regeling ter implementatie van de Richtlijn herverzekeren)

De Nederlandsche Bank N.V.,
Na raadpleging van de betrokken representatieve organisaties;
Gelet op de artikelen 5, tweede lid, 24, tweede lid, 26, tweede tot en met vierde lid, en 27, tweede tot en met vierde lid, van het Besluit prudentieel toezicht financiële groepen Wft en de artikelen 97, tweede lid, 121, tweede lid, 131, eerste lid, en 133, eerste lid, van het Besluit prudentiële regels Wft;

Besluit:

Artikel I

De Regeling prudentieel toezicht financiële groepen Wft wordt als volgt gewijzigd:

A

Artikel 1 wordt als volgt gewijzigd:
1. In de onderdelen c en d wordt 'of schadeverzekeraar' telkens vervangen door: , schadeverzekeraar of herverzekeraar.
2. De onderdelen d en e worden geletterd tot onderdelen e en f.
3. Er wordt een onderdeel ingevoegd, luidende:
d. retrocessie: overeenkomst waarbij een verzekeraar een gedeelte van het door hem herverzekerde risico, tegen betaling van herverzekeringspremie, overdraagt aan een andere verzekeraar.

B

Artikel 5, derde lid, onderdeel f, komt te luiden:
f. herverzekeringstransacties en retrocessie;

C

In het opschrift van § 5, § 6 en § 7, wordt 'schadeverzekeraars en' telkens

vervangen door: schadeverzekeraars, herverzekeraars en.

D

In blad 2 van de bijlage wordt 'Waarvan sign. overeenkomsten van herverzekering' vervangen door: Waarvan sign. overeenkomsten van herverzekering en retrocessie.

Artikel II

De Regeling solvabiliteitsmarge en technische voorzieningen verzekeraars wordt als volgt gewijzigd:

A

Het opschrift van Hoofdstuk 2 komt te luiden:

Hoofdstuk 2. Suppletiebijdragen als bestanddeel van de aanwezige solvabiliteitsmarge schadeverzekeraars, natura-uitvaartherverzekeraars en herverzekeraars die hun bedrijf uitoefenen in de activiteit schadeherverzekering

B

Na artikel 3:9 wordt een paragraaf ingevoegd, luidende:

§ 3.4. Toereikendheidstoets herverzekeraars

Artikel 3:10

De artikelen 3:1 tot en met 3:3 zijn van overeenkomstige toepassing op herverzekeraars die hun bedrijf uitoefenen in de activiteit levensherverzekering.

Artikel 3:11

De artikelen 3:4 tot en met 3:6 zijn van overeenkomstige toepassing op herverzekeraars die hun bedrijf uitoefenen in de activiteit schadeherverzekering.

Artikel 3:12

De artikelen 3:7 en 3:8 zijn van overeenkomstige toepassing op herverzekeraars die hun bedrijf uitoefenen in de activiteit natura-uitvaartherverzekering.

Artikel III

De Regeling staten financiële ondernemingen Wft wordt als volgt gewijzigd:

A

Bijlage 1 wordt als volgt gewijzigd:
1. Het voorblad wordt vervangen door het voorblad dat is opgenomen in bijlage 1 bij onderhavige regeling.
2. In het onderdeel Verzekeraars – Jaarset Leven Natura Schade BW IFRS worden de staten Toelichting winst en

verliesrekening premies leven (VSJ060 L), Solvabiliteit (VSJ125) en Resultaten ter te rapporteren risicogroep (VSJ145 L) vervangen door de staten die zijn opgenomen in bijlage 2 bij onderhavige regeling.

3. Aan de Toelichting bij het invullen van de Wft verzekeringsstaten wordt toegevoegd de in bijlage 3 bij onderhavige regeling opgenomen Toelichting op de wijzigingen in de Wft verzekeringsstaten voor levensverzekeraars en schadeverzekeraars als gevolg van de implementatie van de Richtlijn herverzekeren.

4. De staten voor herverzekeraars die zijn opgenomen in bijlage 4 bij onderhavige regeling en de toelichting bij het invullen van de Wft verzekeringsstaten voor herverzekeraars die is opgenomen in bijlage 5 bij onderhavige regeling worden aan bijlage 1 toegevoegd.

B

Bijlage 2 wordt als volgt gewijzigd:

1. Het voorblad wordt vervangen door het voorblad dat is opgenomen in bijlage 6 bij onderhavige regeling.

2. De kwartaalrapportages herverzekeraars die zijn opgenomen in bijlage 7 bij onderhavige regeling worden aan bijlage 2 toegevoegd.

Artikel IV

Indien het bij koninklijke boodschap van 3 september 2007 ingediende voorstel van wet tot wijziging van de Wet op het financieel toezicht in verband met de uitvoering van Richtlijn nr. 2005/68/EG van het Europees Parlement en de Raad van de Europese Unie van 16 november 2005 betreffende herverzekering en houdende wijziging van Richtlijnen 73/239/EEG en 92/49/EEG van de Raad en van Richtlijnen 98/78/EG en 2002/83/EG (PbEU L 323) (Kamerstukken II 2006/07, 31 131) nadat het tot wet is verheven, in werking treedt, treedt deze regeling op hetzelfde tijdstip in werking, met uitzondering van de artikelen I, onder D, en III, onder A, onderdeel 2, die in werking treden op 1 januari 2009.

Artikel V

Deze regeling wordt aangehaald als: Regeling ter implementatie van de Richtlijn herverzekeren.

De regeling zal met de toelichting in de Staatscourant worden geplaatst, met uitzondering van de bijlagen, die ter inzage worden gelegd bij De Nederlandse Bank N.V.

*De Nederlandsche Bank N.V.,
Directeur,
A.J. Kellermann.*

Toelichting

1. Algemeen

Deze regeling strekt tot uitvoering van Richtlijn nr. 2005/68/EG van het Europees Parlement en de Raad van de Europese Unie van 16 november 2005 betreffende herverzekering en houdende wijziging van Richtlijnen 73/239/EEG en 92/49/EEG van de Raad en van Richtlijnen 98/78/EG en 2002/83/EG van het Europees Parlement en de Raad (Pb EU L 323) (verder: de richtlijn). Als gevolg van het omzetten van de richtlijn in Nederlandse wetgeving zal toezicht op herverzekeraars worden geïntroduceerd.

De richtlijn wordt in Nederland geïmplementeerd door wijziging van de Wet op het financieel toezicht (Wft) en de daarop gebaseerde regelgeving. Met onderhavige regeling wordt de richtlijn geïmplementeerd in de Regeling prudentieel toezicht financiële groepen Wft, de Regeling solvabiliteitsmarge en technische voorzieningen verzekeraars en de Regeling staten financiële ondernemingen Wft. De wijzigingen die voortkomen uit de implementatie worden onder '4. artikelsgewijs' nader toegelicht. Bij de implementatie van de richtlijn is als uitgangspunt genomen om voor de regels voor herverzekeraars zoveel mogelijk aan te sluiten bij de regels die gelden voor levens-, schade- en natuura-uitvaartverzekeraars.

2. Administratieve lasten

De rapportage verplichtingen voor herverzekeraars leiden tot een verhoging van de administratieve lasten voor het bedrijfsleven. Deze administratieve lasten zijn reeds gekwantificeerd in de memorie van toelichting bij het voorstel van wet tot wijziging van de Wet op het financieel toezicht in verband met de uitvoering van Richtlijn nr. 2005/68/EG van het Europees Parlement en de Raad van de Europese Unie van 16 november 2005 betreffende herverzekering en houdende wijziging van Richtlijnen 73/239/EEG en 92/49/EEG van de Raad en van Richtlijnen 98/78/EG en 2002/83/EG (PbEU L 323) (Kamerstukken II 2006/07, 31 131, nr. 3). Vervolgens zijn de administratieve lasten nader gespecificeerd in de nota van toelichting op het besluit waarmee de richtlijn is geïmplementeerd.

Voor de berekening van de administratieve lasten wordt derhalve verwezen naar voornoemde memorie van toelichting en nota van toelichting.

Onderhavige regeling heeft geen gevolgen voor de administratieve lasten voor de burger.

3. Ingewonnen adviezen

Gedurende het proces van totstandkoming is de regeling ter consultatie voorgelegd aan het Ministerie van Financiën, het Verbond van Verzekeraars, het NIVRA en het Actuariel Genootschap. De reacties hebben geleid tot enkele wijzigingen in de staten voor herverzekeraars en tot enige redactionele aanpassingen in onderhavige regeling ten opzichte van de versie die ter consultatie is voorgelegd.

4. Artikelsgewijs

Artikel I Wijziging van de Regeling prudentieel toezicht financiële groepen Wft
Artikel 59 van de richtlijn wijzigt Richtlijn 98/78/EG van het Europees Parlement en de Raad van de Europese Unie van 27 oktober 1998 betreffende het aanvullend toezicht op verzekeringsondernemingen in een verzekeringsgroep (PbEU L 330) (verder: richtlijn 98/78 EG) waardoor ook aanvullend toezicht wordt uitgeoefend op en aanvullende solvabiliteit wordt berekend voor herverzekeraars met zetel in Nederland. Dit heeft tot gevolg dat de Regeling prudentieel toezicht financiële groepen moet worden uitgebreid met herverzekeraars om herverzekeraars onder de reikwijdte van het aanvullend toezicht te brengen.

A

De definities van individuele groeps-overeenkomst of -positie en totale positie in artikel 1, onderdelen c en d, van de Regeling prudentieel toezicht financiële groepen worden uitgebreid met herverzekeraar.

Aan artikel 1 wordt een nieuw onderdeel d toegevoegd. Het nieuwe onderdeel d bevat een definitie van het begrip 'retrocessie', welke is overgenomen uit artikel 1 van het Besluit prudentiële regels Wft (verder: het besluit). Het gevolg van de toevoeging van 'retrocessie' wordt hieronder nader toegelicht.

B en D

Artikel 5, derde lid, van de Regeling prudentieel toezicht financiële groepen Wft schrijft voor in welke categorieën significante intragroepovereenkomsten en -posities worden ondergebracht in de jaarlijkse rapportages van verzekeraars in een verzekeringsgroep. Met onderhavige wijziging wordt de categorie 'herverzekeringstransacties' in artikel 5, derde lid, onderdeel f, van de Regeling prudentieel toezicht groepen Wft uitgebreid met retrocessie. Het gevolg van deze wijziging is dat in de jaarlijkse rapportage met betrekking tot significante intragroepovereenkomsten en -posities met ondernemingen tevens melding wordt gemaakt van retrocessie. Deze

jaarlijkse rapportage is voorgeschreven in artikel 4, eerste lid, van de Regeling prudentieel toezicht financiële groepen Wft en het rapportageformulier voor intragroepovereenkomsten en -posities voor verzekeraars is opgenomen in blad 2 van de bijlage bij voornoemde regeling. Met de wijziging onder D wordt het rapportageformulier hierop aangepast.

De uitbreiding van de categorie herverzekeringstransacties met retrocessie vloeit voort uit artikel 59, onderdeel 5, van de richtlijn, waarmee onder andere artikel 8 van de richtlijn 98/78/EG wordt vervangen door een nieuw artikel 8. In het bijzonder vloeit deze wijziging voort uit het eerste lid, tweede alinea, vijfde liggende streepje van het nieuwe artikel 8 van richtlijn 98/78/EG.

C

Omdat herverzekeraars ook onderdeel kunnen uitmaken van een verzekeringsgroep of een financieel conglomeraat is het opschrift van de paragrafen 5, 6 en 7 van de Regeling prudentieel toezicht financiële groepen Wft uitgebreid met 'herverzekeraar'.

Artikel II Wijziging van de Regeling solvabiliteitsmarge en technische voorzieningen verzekeraars

A

Artikel 97, eerste lid, onderdeel b, van het besluit, is met de implementatie van de richtlijn uitgebreid met 'herverzekeraar die zijn bedrijf uitoefent in de activiteit schadeherverzekering'. Artikel 97, eerste lid, onderdeel b, van het besluit is nader uitgewerkt in hoofdstuk 2 van de Regeling solvabiliteitsmarge en technische voorzieningen verzekeraars. Door de wijziging in artikel II, onderdeel A, van onderhavige regeling is hoofdstuk 2 van de Regeling solvabiliteitsmarge en technische voorzieningen verzekeraars tevens van toepassing op herverzekeraars die hun bedrijf uitoefenen in de activiteit schadeherverzekering.

B

In artikel 32, eerste lid, van de richtlijn is bepaald dat elke herverzekeringsonderneming toereikende technische voorzieningen vormt met betrekking tot het geheel van haar werkzaamheden. Dit artikel is geïmplementeerd in de artikelen 114 tot en met 119 en artikel 121 van het besluit. Artikel 121 van het besluit schrijft voor dat een verzekeraar jaarlijks een toereikendheidstoets uitvoert. Door de uitbreiding in de wet van de definitie van 'verzekeraar' met 'herverzekeraar' is artikel 121 van het besluit ook van toepassing op een herverzekeraar en zal dus ook een herverzekeraar jaarlijks een toereikendheidstoets moeten uitvoeren.

Op grond van artikel 121, tweede lid, stelt De Nederlandsche Bank N.V. (verder: DNB) regels met betrekking tot de toepassing van de toereikendheidstoets. Voor schade-, levens- en natura-uitvaartverzekeraars zijn deze regels opgenomen in Hoofdstuk 3 van de Regeling solvabiliteitsmarge en technische voorzieningen verzekeraars. Met artikel II, onderdeel B, van onderhavige regeling wordt aan hoofdstuk 3 een nieuwe paragraaf toegevoegd. In deze paragraaf zijn regels opgenomen voor de toepassing op een door herverzekeraars uit te voeren toereikendheidstoets.

Voor de toereikendheidstoets van herverzekeraars is aangesloten bij de regels die gelden voor schade-, levens- en natura-uitvaartverzekeraars. Regels die gelden voor de toepassing van de toereikendheidstoets en de als gevolg daarvan noodzakelijke prudentiële filters bij de bepaling van de aanwezige en de vereiste solvabiliteitsmarge voor het gehele bedrijf van een leven-, schade- en natura-uitvaartverzekeraar, zijn van overeenkomstige toepassing op de regels die gelden voor het bedrijf van een herverzekeraar. Zo gelden bijvoorbeeld voor een herverzekeraar die zijn bedrijf uitoefent in de activiteit levensherverzekering dezelfde regels met betrekking tot de toereikendheidstoets als voor een levensverzekeraar. De reden hiervoor is dat de uitgangspunten van de regeling en de daaruit voortvloeiende rapportageverplichtingen ook van toepassing zijn op het indirecte verzekeringsbedrijf van de hiervoor bedoelde levensverzekeraar. DNB ziet dan ook geen aanleiding om aparte regels op te stellen voor de toepassing van de toereikendheidstoets voor herverzekeraars.

Het prudentieel filter, genoemd in artikel 98, derde lid, van het besluit, is erop gericht om het bestaande niveau van voorzichtigheid dat gerelateerd is aan de rentegrondslagen te handhaven. Dit prudentieel filter is van overeenkomstige toepassing verklaard op herverzekeraars die hun bedrijf uitoefenen in de activiteiten levensherverzekering. Om die reden is ook artikel 3:3 van overeenkomstige toepassing op herverzekeraars die hun bedrijf uitoefenen in de activiteit levensherverzekering.

Ten aanzien van voorzieningen voor gegarandeerde uitkeringen en afkoopwaarde, zal bij de toepassing van de toereikendheidstoets voor herverzekeraars in de activiteiten levensherverzekering en natura-uitvaartherverzekering door DNB een andere invulling worden gegeven. Het is herverzekeraars die hun bedrijf uitoefenen in de activiteiten levensherverzekering en natura-uitvaartherverzekering toegestaan om gebruik te maken van prudente afkoopfrequenties. Daarnaast is de nulstelling van negatieve voorzieningen niet onverkort van toepassing. Herverzekeraars

moeten wel aannemelijk maken dat de gehanteerde prudente afkoopgrondslagen een adequate marge opleveren.

Artikel III Wijziging van de Regeling staten financiële ondernemingen Wft

A

In artikel 17 van de richtlijn is bepaald dat herverzekeraars jaarlijks ten aanzien van al hun verrichtingen verslag uitbrengen over de financiële situatie waarin zij verkeren en over hun solvabiliteit. Dit artikel is geïmplementeerd in de artikelen 3:72, derde lid, en 3:86, tweede lid, Wft en artikel 130 van het besluit. Artikel 131 van het besluit geeft DNB de bevoegdheid om regels te stellen met betrekking tot de staten.

De modellen van de staten voor herverzekeraars met zetel in Nederland en voor bijkantoren in Nederland van herverzekeraars met zetel in een niet aangewezen staat worden toegevoegd aan bijlage 1 van de Regeling staten financiële ondernemingen Wft. Deze staten komen in grote mate overeen met de staten die zijn vastgesteld voor schadeverzekeraars en levensverzekeraars. DNB heeft een toelichting opgesteld bij de staten voor herverzekeraars, die kan dienen als handreiking en hulpmiddel bij het invullen van de staten. Deze toelichting is ter inzage gelegd bij DNB en is te raadplegen op de website (www.DNB.nl, onder Open Boek Toezicht).

De implementatie van de richtlijn heeft geleid tot wijziging van enkele verzekeringsstaten voor levens- en schadeverzekeraars, te weten de staten Toelichting winst en verliesrekening premies leven (VSJ060 L), Solvabiliteit (VSJ125) en Resultaten ter te rapporteren risicogroep (VSJ145 L). Deze wijzigingen zijn nader toegelicht in het 'Toelichting op de wijzigingen in de Wft verzekeringsstaten voor leven- en schadeverzekeraars die voortvloeien uit de implementatie van de richtlijn herverzekeren'. Deze nadere toelichting is opgenomen in bijlage 3 bij onderhavige regeling en wordt toegevoegd aan de Toelichting bij het invullen van de Wft verzekeringsstaten die is opgenomen in bijlage 1 bij de Regeling staten financiële ondernemingen Wft. Deze wijzigingen in de staten voor leven- en schadeverzekeraars treden in werking met ingang van 1 januari 2009 en zijn derhalve pas vanaf verslagjaar 2009 van toepassing.

Op grond van artikel 133, eerste lid, van het besluit stelt DNB regels waarin wordt bepaald welke staten door een accountant in zijn onderzoek worden betrokken. In de Jaarset herverzekeraars is in de staat Waarmeding accountant (HSJ200) aangegeven welke staten van de Jaarset herverzekeraars door de accountant van een waarmeding dienen

te worden voorzien en aldus door de accountant in het onderzoek worden betrokken.

B

In aanvulling op de jaarlijkse rapportages kan DNB een herverzekeraar verzoeken om per kwartaal of per half jaar aanvullende rapportages te verstrekken. De kwartaalrapportages zijn opgenomen in bijlage 7 bij onderhavige regeling en worden toegevoegd aan bijlage 2 bij de Regeling staten financiële ondernemingen Wft.

Voor de kwartaalrapportages voor herverzekeraars is aangesloten bij de regels die gelden voor leven-, schade- en natura-uitvaartverzekeraars. In artikel 2:2, derde lid, van de Regeling staten financiële ondernemingen Wft zijn er drie situaties voorgeschreven waarin DNB aanvullende rapportages bij een herverzekeraar kan opvragen. Voor een nadere toelichting wordt verwezen naar de toelichting die is opgenomen bij de Regeling staten financiële ondernemingen Wft (Stcr. 2006, 247).

Artikel IV

De wijziging in artikel I, onder D, van de Rapportage Intragroepovereenkomsten en -posities verzekeraars in een groep, en de wijziging in artikel III, onder A, onderdeel 2, van de staten voor leven- en schadeverzekeraars treden in werking met ingang van 1 januari 2009. Daarmee wordt een wijziging gedurende het lopende boekjaar 2008 vermeden.

Artikel V

Vanwege de grote omvang van de bijlagen is er voor gekozen om deze niet te publiceren in de Staatscourant, maar ter inzage te leggen bij DNB en te publiceren op de website van DNB, www.DNB.nl, onder Open Boek Toezicht. Het betreft de volgende bijlagen:

Wijziging bijlage 1 bij de Regeling staten financiële ondernemingen Wft

Bijlage 1: Vervanging voorblad Bijlage 1
Bijlage 2: Vervanging staten Toelichting winst en verliesrekening premies leven (VSJ060 L), Solvabiliteit (VSJ125) en Resultaten ter te rapporteren risicogroep (VSJ145 L)
Bijlage 3: Toevoeging Toelichting op de wijzigingen in de Wft verzekeringsstaten voor levensverzekeraars en schadeverzekeraars als gevolg van de implementatie van de Richtlijn herverzekeren
Bijlage 4: Toevoeging van staten voor herverzekeraars
Bijlage 5: Toevoeging toelichting bij het invullen van de Wft verzekeringsstaten voor herverzekeraars.

Wijziging bijlage 2 bij de Regeling staten financiële ondernemingen Wft

Bijlage 6: Vervanging voorblad Bijlage 2

Bijlage 7: Toevoeging kwartaalrapportages herverzekeraars

*De Nederlandsche Bank N.V.,
Directeur,
A.J. Kellermann.*