

COMMISSIE VOOR VERZEKERINGEN

Brussel, 18 juni 2014

DOC C/2014-6

ADVIES

over het ontwerp van koninklijk besluit tot regeling van de inschrijving van en het toezicht op de lokale verzekeringsondernemingen

1. INLEIDING

Op 28 maart 2014 heeft de Minister van Economie en Consumenten de Commissie voor Verzekeringen om haar advies verzocht over een ontwerp van koninklijk besluit tot regeling van de inschrijving van en het toezicht op de lokale verzekeringsondernemingen.

Dit ontwerp van koninklijk besluit is gebaseerd op artikel 2, § 1^{quater} van de wet van 9 juli 1975 betreffende de controle der verzekeringsondernemingen (hierna « *de controlewet* » genoemd), als ingevoegd bij artikel 30, 2^o van de wet van 26 april 2010 houdende diverse bepalingen inzake de organisatie van de aanvullende ziekteverzekering. Dit artikel 2, § 1^{quater}, van de controlewet stelt dat de coöperatieve vennootschappen en de onderlinge verzekeringsverenigingen die hun verzekeringsbedrijvigheid beperken tot de gemeente waar hun maatschappelijke zetel is gevestigd of tot die gemeente en de omliggende gemeenten (hierna de « *lokale verzekeringsondernemingen* » genoemd) van de Koning een gehele of gedeeltelijke vrijstelling kunnen krijgen van de toepassing van de controlewet. Dit artikel doelt in het bijzonder op verzekeringsondernemingen die hoofdzakelijk actief zijn in de tak van de brandverzekering, bovendien in ruime mate herverzekerd zijn en waarvoor het volledig toepassen van de controlewet de doodsteek zou betekenen.

Vóór de inwerkingtreding van de wet van 26 april 2010 en artikel 2, § 1^{quater} van de controlewet waren deze ondernemingen onderworpen aan artikel 2, § 3 van de controlewet. Die bepaling stelt dat de controlewet van toepassing is *binnen de perken van de bijzondere regels en modaliteiten door de Koning vast te stellen* ». Aangezien ter zake geen enkel koninklijk besluit werd genomen, waren deze ondernemingen bijgevolg volledig vrijgesteld van enige vorm van toezicht.

In zijn verslag van 1 februari 2006 over de « *Financial System Stability* » in België (IMF Country Report nr. 06/75) heeft het Internationaal Monetair Fonds (hierna het « *IMF* ») ons land aanbevolen om een eind te maken aan de hierboven beschreven situatie en een

COMMISSION DES ASSURANCES

Bruxelles, le 18 juin 2014

DOC C/2014-6

AVIS

sur le projet d'arrêté royal organisant l'inscription et le contrôle des entreprises d'assurance locales.

1. INTRODUCTION

Le 28 mars 2014, le Ministre de l'Économie et des Consommateurs a soumis à l'avis de la Commission des Assurances un projet d'arrêté royal organisant l'inscription et le contrôle des entreprises d'assurance locales.

Ce projet d'arrêté royal se fonde sur l'article 2, § 1^{quater}, de la loi du 9 juillet 1975 sur le contrôle des entreprises d'assurances (ci-après « *loi de contrôle* »), introduit par l'article 30, 2^o, de la loi du 26 avril 2010 portant des dispositions diverses en matière d'organisation de l'assurance maladie complémentaire. Cet article 2, § 1^{quater}, de la loi de contrôle prévoit que les entreprises, constituées sous la forme d'une société coopérative ou d'une association d'assurances mutuelles, qui restreignent leurs activités à la commune de leur siège social ou à cette commune et aux communes voisines (ci-après « *entreprises d'assurance locales* ») peuvent être dispensées par le Roi, en tout ou en partie, de l'application de la loi de contrôle. Cet article vise essentiellement des entreprises d'assurances principalement actives dans le secteur de l'assurance incendie qui sont largement réassurées et pour lesquelles l'application complète de la loi de contrôle serait fatal.

Avant l'entrée en vigueur de la loi du 26 avril 2010 et de l'article 2, § 1^{quater}, de la loi de contrôle, ces entreprises étaient soumises à l'article 2, § 3, de la loi de contrôle qui précise que la loi de contrôle est d'application « *dans la mesure des règles et modalités spéciales à fixer par le Roi* ». Étant donné qu'aucun arrêté royal n'avait été pris à ce sujet, ces entreprises étaient par conséquent dispensées de tout contrôle.

Dans son rapport du 1^{er} février 2006, sur le « *Financial System Stability* » relatif à la Belgique (IMF Country Report N^o. 06/75), le Fonds Monétaire International (ci-après « *FMI* ») a recommandé à la Belgique de mettre fin à cette situation et de soumettre les entreprises d'assurance lo-

inschrijvingsplicht in te voeren voor de lokale verzekeringsondernemingen. Die aanbeveling indachtig heeft de wetgever in 2010 besloten om de mogelijkheid te creëren om de lokale verzekeringsondernemingen te onderwerpen aan een 'light'-toezichtsregeling. De memorie van toelichting van de wet van 26 april 2010 houdende diverse bepalingen inzake de organisatie van de aanvullende ziekteverzekering verduidelijkt de visie van de wetgever die deze ondernemingen geheel of ten dele wil vrijstellen van de toepassing van de controlewet en hen wil onderwerpen aan regels van deugdelijk bestuur en aan een verplichte herverzekering met een klein eigen behoud. Daarnaast zouden er strikte voorwaarden worden uitgewerkt voor de beperking van het incasso en van de verzekeringsactiviteiten die deze ondernemingen zouden mogen uitoefenen. Maar sinds de inwerkingtreding van de wet van 26 april 2010 werd er echter geen enkel koninklijk besluit genomen zodat thans alle bepalingen van de controlewet van toepassing zijn op de lokale verzekeringsondernemingen. Het doel van het voorliggende ontwerp van koninklijk besluit is een eind te maken aan deze toestand die de wetgever geenszins gewenst heeft door een tijdelijke overgangsregeling in te voeren in afwachting van de omzetting van de richtlijn Solvency II die nu nog in ontwerpvorm verkeert.

De Commissie voor Verzekeringen heeft dit ontwerp van koninklijk besluit onderzocht tijdens haar vergadering van 24 april 2014 in aanwezigheid van een vertegenwoordiger van de Nationale Bank van België.

Hierbij verstrekt de Commissie haar advies ter zake.

II. BESPREKING VAN HET ONTWERP VAN KONINKLIJK BESLUIT

De Commissie voor Verzekeringen verwijst naar haar advies (DOC C/2008-8) van 22 januari 2009 over een ontwerp van koninklijk besluit dat was opgesteld in 2008 tot registratie van en het toezicht op de onderlinge verzekeringsverenigingen en de coöperatieve vennootschappen die hun bedrijvigheid beperken tot de gemeente waar hun maatschappelijke zetel gevestigd is of tot die gemeente en de omliggende gemeenten.

In dit advies gaf de Commissie aan niet gekant te zijn tegen het principe van een registratieplicht voor de onderlinge verzekeringsverenigingen en de coöperatieve vennootschappen die hun bedrijvigheid beperken tot de gemeente waar hun maatschappelijke zetel gevestigd is of tot die gemeente en de omliggende gemeenten, noch tegen het principe om toezicht uit te oefenen op deze ondernemingen. De Commissie is dezelfde mening toegedaan voor het onderhavige ontwerp dat haar ter advies is voorgelegd. Wel heeft zij hieromtrent een aantal opmerkingen en vragen.

cales à une obligation d'inscription. A la lumière de ces recommandations, le législateur a dès lors décidé en 2010 de prévoir la possibilité de soumettre les entreprises d'assurance locales à un régime de contrôle léger. L'exposé des motifs de la loi du 26 avril 2010 portant des dispositions diverses en matière d'organisation de l'assurance maladie complémentaire expose la volonté du législateur de dispenser ces entreprises de tout ou partie de l'application de la loi de contrôle tout en les soumettant à des règles de bonne gouvernance ainsi qu'à une obligation de réassurance avec faible rétention. Il a également été prévu de déterminer des conditions strictes en ce qui concerne la limitation de l'encaissement et des activités pouvant être exercées par ces entreprises. Cependant, aucun arrêté royal n'a été adopté depuis l'entrée en vigueur de la loi du 26 avril 2010, de sorte que l'ensemble des dispositions de la loi de contrôle est actuellement applicable aux entreprises d'assurance locales. Le but du présent projet d'arrêté royal est de mettre fin à cette situation non voulue par le législateur en instaurant un régime temporaire et transitoire, dans l'attente de la transposition du projet de directive Solvency II.

La Commission des Assurances a examiné ce projet d'arrêté royal lors de sa réunion du 24 avril 2014 en présence d'un représentant de la Banque Nationale de Belgique.

La Commission rend son avis par la présente.

II. DISCUSSION DU PROJET D'ARRETE ROYAL

La Commission des Assurances rappelle son précédent un avis (DOC C/2008-8) du 22 janvier 2009 concernant un précédent projet d'arrêté royal rédigé en 2008 organisant l'enregistrement et le contrôle des associations d'assurances mutuelles et des sociétés coopératives qui restreignent leur activité à la commune de leur siège social ou à cette commune et aux communes voisines.

Par cet avis, la Commission indiquait ne pas être opposée au principe d'une obligation d'enregistrement pour les associations d'assurances mutuelles et les sociétés coopératives qui restreignent leur activité à la commune de leur siège social ou à cette commune et aux communes voisines, ainsi que sur le principe d'un contrôle de ces entreprises. Il en est de même en ce qui concerne le texte actuel soumis aujourd'hui à l'avis de la Commission des Assurances. Ce texte appelle cependant un certain nombre de remarques et de questions de la part de la Commission.

1. Toepassingsgebied

De Commissie voor Verzekeringen heeft een aantal vragen over het toepassingsgebied van het ontwerp van koninklijk besluit.

Artikel 7 van het ontwerp preciseert dat de goederen die verzekerd worden door een lokale verzekeringsonderneming gelegen moeten zijn in de gemeente waar die lokale verzekeringsonderneming haar maatschappelijke zetel heeft of in de omliggende gemeenten. In de praktijk komt het echter vaak voor dat de bedrijfszetel van een verzekerde, zoals een landbouwbedrijf, zich in een welbepaalde gemeente bevindt terwijl een aantal bijbehorende vestigingen zoals bijvoorbeeld de stallen, zich kilometers verderop in andere gemeenten bevinden. Volgens artikel 7 van het ontwerp van koninklijk besluit zouden deze ondernemingen niet kunnen worden verzekerd door een lokale verzekeringsonderneming gezien de soms grote afstand tussen de verschillende exploitatiezetels of tussen de verschillende liggingen van de te verzekeren goederen. Het voorgestelde artikel druist dus in tegen de huidige praktijk. Op dit punt is de Commissie voor Verzekeringen van oordeel dat het ontwerp van koninklijk besluit te ver gaat.

In ditzelfde artikel 7 wordt voorts gesteld dat de verzekerde goederen moeten beantwoorden aan de definitie van "eenvoudige risico's" als opgenomen in het koninklijk besluit van 24 december 1992 tot uitvoering van de wet van 25 juni 1992 op de landverzekeringsovereenkomst. Dit betekent dat het toepassingsgebied *ratione loci* niet enkel wordt bepaald door de bedrijfszetel van de verzekerde onderneming, maar ook door de te verzekeren risico's. Het is dan ook de vraag of het wel degelijk de bedoeling is van het koninklijk besluit om te verwijzen naar het algehele artikel 5 of dat enkel de eerste paragraaf van dit artikel wordt beoogd. In het eerste geval is het mogelijk dat schadegevallen zoals ziekten en sterfte van dieren niet gedekt zijn door een lokale verzekeringsonderneming aangezien dit soort schadegevallen door artikel 5, § 4 van het koninklijk besluit van 24 december 1992 is weggelaten uit de definitie van eenvoudige risico's. Dit is strijdig met artikel 7, 2° van het ontwerp van koninklijk besluit dat de lokale verzekeringsondernemingen toelaat risico's te dekken die behoren tot de takken 9 en 16 aangezien dit soort schade, net als bedrijfsschade, precies betrekking heeft op die verzekeringstakken. De Commissie benadrukt dat dit type dekking uitermate belangrijk is, in het bijzonder voor de landbouwbedrijven die hoofdzakelijk een brandverzekering onderschrijven om zich tegen dergelijke risico's in te dekken. Zij meent dat een al

1. Champ d'application

La Commission des Assurances se pose des questions en ce qui concerne le champ d'application du projet d'arrêté royal.

En effet, l'article 7 du projet précise que les biens assurés par les entreprises d'assurance locales doivent se situer dans la commune où l'entreprise d'assurances a son siège social ou dans les communes voisines. En pratique, il est fréquent que le siège d'exploitation principal de certains assurés, tels que les entreprises agricoles, se situe dans une commune et que certaines exploitations annexes, telles que étables, stalles,... se situent dans d'autres communes situées à plusieurs kilomètres du siège d'exploitation. Selon l'article 7 du projet d'arrêté royal, ces entreprises ne pourraient pas être assurées par une entreprise d'assurances locale, étant donné la distance parfois importante entre les différents lieux d'exploitation ou entre les différents emplacements des biens à assurer. L'article proposé va donc à l'encontre de la pratique actuelle. La Commission des Assurances estime que le projet d'arrêté royal va trop loin sur ce point.

La Commission attire également l'attention sur le fait que le projet prévoit, en son article 7, que les biens assurés doivent répondre à la définition de « *risques simples* » telle que prévue dans l'arrêté royal du 24 décembre 1992 portant exécution de la loi du 25 juin 1992 sur le contrat d'assurance terrestre. Ceci signifie que le champ d'application *ratione loci* s'interprète non seulement en fonction du siège d'exploitation de l'entreprise assurée mais également en fonction des risques à assurer. La question se pose dès lors de savoir si le but du projet d'arrêté royal est bien de se référer à l'ensemble de l'article 5 ou seulement à son §1^{er}. Dans le premier cas, des dommages tels que la maladie et la mortalité d'animaux ne pourraient pas être couverts par une entreprise d'assurance locale étant donné que l'article 5, §4, de l'arrêté royal du 24 décembre 1992 exclu ce type de dommage de la définition des risques simples. Ceci entre en contradiction avec l'article 7, 2° du projet d'arrêté royal qui permet aux entreprises d'assurance locales de couvrir des risques relevant des branches 9 et 16 étant donné que ce type de dommage, tout comme les pertes d'exploitation, concernent précisément ces branches d'assurance. La Commission précise que ce type de couverture est très important pour les entreprises agricoles notamment qui souscrivent un contrat d'assurance incendie principalement pour couvrir de tels risques. Elle estime qu'une interprétation trop stricte de la notion de « *risques simples* » mènerait à exclure des activités accessoires de la couverture of-

te strikte interpretatie van het begrip “*eenvoudige risico's*” ertoe zal leiden dat nevenactiviteiten worden uitgesloten van de dekking die de lokale verzekeringsondernemingen bieden. In dat verband wijst de Commissie nogmaals naar haar voormelde advies DOC C/2008-8 van 22 januari 2009 waarin zij zich de vraag stelde of de Koning gemachtigd was om de verzekeringstakken waaronder de verzekerde risico's vallen in te perken.

De Commissie stelt dan ook voor om in het ontwerp de verwijzing naar het gehele artikel 5 van het koninklijk besluit van 24 december 1992 te vervangen door een beperktere verwijzing naar artikel 5, § 1. Een alternatief zou er volgens de Commissie in kunnen bestaan om artikel 7, 1^o te schrappen of om dit soepeler te formuleren.

2. Bescherming van de consumenten

De Commissie voor Verzekeringen onderstreept het belang om met deze reglementering zeker niet te raken aan de bescherming die de controlewet en haar uitvoeringsbesluiten bieden aan de consument.

Zij dringt aan op de toepassing op de lokale verzekeringsondernemingen van de bepalingen tot bescherming van de consument als vervat in de controlewet en haar uitvoeringsbesluiten (bijvoorbeeld artikel 12, derde lid, artikel 14, artikel 15, ... van het koninklijk besluit van 22 februari 1991 houdende algemeen reglement betreffende de controle op de verzekeringsondernemingen), of van enige andere toekomstige bepaling met dezelfde strekking.

3. Herverzekering

Artikel 8 van het ontwerp van koninklijk besluit voert voor de lokale verzekeringsondernemingen de verplichting in om 85 % van de risico's die zij op zich nemen te herverzekeren. Die herverzekering wordt opgetrokken tot 100 % voor de aansprakelijkheids- en natuurrampenrisico's.

De vertegenwoordigers van de verzekeringsondernemingen zijn van mening dat deze dekking van 100% logisch lijkt wat betreft de aansprakelijkheidsrisico's, maar dit niet het geval is voor de dekking van natuurrampen of vliegtuigcrashes die deel uitmaken van het pakket “Brand”.

4. Tijdelijke aard en overgangskarakter van het ontwerp van koninklijk besluit

In de memorie van toelichting wordt erop gewezen

ferte par les entreprises d'assurance locales. A cet égard, la Commission rappelle également son avis DOC C/2008-8 du 22 janvier 2009 précité par lequel elle se demandait si le Roi était habilité à limiter les branches d'assurance dont peuvent relever les risques assurés.

La Commission propose dès lors de modifier le texte du projet en limitant la référence à l'article 5 de l'arrêté royal du 24 décembre 1992 à l'article 5, §1^{er}, et non à la totalité de cet article. Une autre alternative serait, selon eux, de supprimer l'article 7, 1^o, ou de le rédiger de manière plus souple.

2. Protection des consommateurs

La Commission des Assurances souhaite souligner qu'il est important que cette réglementation n'ait pas pour conséquence de réduire la protection accordée au consommateur en vertu de la loi de contrôle et de ses arrêtés d'exécution.

Elle insiste sur l'application aux entreprises d'assurance locales des dispositions protectrices des consommateurs prévues dans la loi de contrôle et ses arrêtés d'exécution (Par exemple l'article 12, alinéa 3, l'article 14, l'article 15,... de l'arrêté royal du 22 février 1991 portant règlement général sur le contrôle des entreprises d'assurances) ou de toute autre disposition future ayant le même contenu.

3. Réassurance

L'article 8 du projet d'arrêté royal introduit une obligation de réassurance à 85% pour les entreprises d'assurance locales. Cette réassurance est augmentée à 100% pour les risques de responsabilité et de catastrophes naturelles.

Les représentants des entreprises d'assurances estiment que là où cette couverture de 100% semble logique pour la couverture des risques de responsabilité, ceci n'est pas le cas pour les couvertures des risques de catastrophes naturelles ou de chutes d'avion qui font partie du package « Incendie ».

4. Caractère temporaire et transitoire du projet d'arrêté royal

L'exposé des motifs précise que le projet d'arrêté royal

dat het ontwerp van koninklijk besluit een tijdelijk doel dient in afwachting dat de ontwerprichtlijn Solvency II in werking treedt en wordt omgezet.

Volgens de Commissie kan het KB door zijn tijdelijke aard en overgangskarakter de onzekerheid omtrent het statuut en de leefbaarheid van de lokale verzekeringsondernemingen niet wegnemen. Op dit punt verwijst zij naar haar vorige advies DOC C/2011-5 van 8 april 2011 over de Oriëntatienota's van de CBFA over de in richtlijn 2009/138/EG van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2009 betreffende de toegang tot en uitoefening van het verzekerings- en herverzekeringsbedrijf (Solvabiliteit II) geboden opties. In dit advies vroeg de Commissie om met grote zorg uit te zoeken hoe de vereisten van de verschillende pijlers worden omgezet naar een *de minimis*-regime. In dit verband stelde de Commissie voor om een onderscheid te maken « tussen verzekeraars die vandaag reeds aan toezicht onderworpen zijn en de verzekeraars die op dit ogenblik niet aan toezicht onderworpen zijn ». Daarnaast preciseerde de Commissie het volgende: « Voor deze laatsten kunnen de totale maatschappelijke baten van toezicht lager zijn dan de kosten. Er zou voor deze verzekeraars kunnen bepaald worden dat ook wanneer de Richtlijn Solvabiliteit II van toepassing is, geen toezicht wordt gehouden [...] ». Als oplossing suggereerde de Commissie ook een eenvoudige registratie.

De Commissie preciseert eveneens dat het solvabiliteitsrisico dat deze lokale verzekeringsondernemingen lopen sterk beperkt is rekening houdend met hun omvang, de aard van de verzekerde risico's, de opgelegde hoge herverzekeringsgraad en de verplichting om reserves te vormen ten belope van 1,5 % van het incasso.

De Commissie verkiest overigens een kwalitatieve oplossing op lange termijn boven een tijdelijke overgangsregeling. Zij stelt ook vast dat de huidige tekst van het ontwerp van koninklijk besluit de situatie regelt van de bestaande lokale verzekeringsondernemingen maar niet in de mogelijkheid voorziet om er nieuwe op te richten. Welnu, de lokale verzekeringsondernemingen moeten niet als folklore worden beschouwd. Zij beantwoorden wel degelijk aan een reële behoefte die zich in de sector laat gevoelen. De mogelijkheid om nieuwe lokale verzekeringsondernemingen op te richten moet dan ook behouden blijven. Om de duurzaamheid van deze activiteit veilig te stellen, stelt de Commissie voor om artikel 2, tweede lid « Een lokale verzekeringsonderneming die met toepassing van artikel 2bis van de wet van 9 juli 1975 een toelating heeft verkregen als verzekeringsonderneming, kan genieten van de

a une vocation temporaire, dans l'attente de l'entrée en vigueur et de la transposition du projet de directive Solvency II.

Selon la Commission, ce caractère temporaire et transitoire ne permet pas de mettre fin à l'incertitude concernant le statut et la viabilité des entreprises d'assurance locales. Elle se réfère sur ce point au précédent avis de la Commission des Assurances DOC C/2011-5 du 8 avril 2011 relatif aux notes d'orientation de la CBFA relatives aux options contenues dans la directive 2009/138/CE du Parlement européen et du Conseil du 25 novembre 2009 sur l'accès aux activités de l'assurance et de la réassurance et leur exercice (Solvabilité II). Dans cet avis, la Commission demandait que la manière d'insérer les exigences des différents piliers dans un régime *de minimis* soit déterminée avec le plus grand soin. La Commission proposait à cet égard « d'établir une distinction entre les assureurs qui, à l'heure actuelle, sont déjà soumis à un contrôle et les assureurs qui, à ce jour, ne le sont pas encore ». Elle précisait également qu'« il se pourrait, pour ces derniers, que les profils sociaux globaux liés au contrôle soient inférieurs aux coûts du contrôle » et que « l'on pourrait prévoir que ces assureurs, même si la directive Solvabilité II est applicable, ne soient pas soumis à un contrôle (...) ». La solution d'un simple enregistrement avait également été invoquée.

La Commission précise également que, vu la dimension des entreprises d'assurance locales, la nature des risques assurés, le niveau élevé de la réassurance qui est exigée ainsi que l'obligation pour ces entreprises de constituer des réserves correspondant à 1,5% de l'encaissement, le risque de solvabilité de ces entreprises est fortement limité.

En outre, la Commission souhaite privilégier une solution qualitative à long terme plutôt qu'une solution temporaire et transitoire. Elle constate également que le texte du projet d'arrêté royal, tel que rédigé actuellement, règle la situation d'entreprises d'assurance locales existantes mais ne permet pas la constitution de nouvelles entreprises. Or l'existence des entreprises d'assurance locales ne doit pas être considérée comme un folklore mais répond à un réel besoin du secteur. Dès lors, la possibilité de créer de nouvelles entreprises d'assurance locales doit être maintenue. Afin d'assurer la pérennité de cette activité, la Commission propose de modifier l'article 2, 2^e alinéa « Une entreprise d'assurance locale agréée en qualité d'entreprise d'assurance en application de l'article 2bis de la loi du 9 juillet 1975 peut bénéficier des dispositions du présent arrêté si (...) » par « Une entreprise d'assurance locale recevant ou ayant reçu un agrément en qualité d'entreprise d'assurances en application de l'article

bepalingen van dit besluit indien [...]” te vervangen door de volgende tekst: « Een lokale verzekeringsonderneming die met toepassing van artikel 2bis van de wet van 9 juli 1975 een toelating krijgt of heeft verkregen als verzekeringsonderneming, kan de bepalingen van dit besluit genieten indien [...] ».

5. Inschrijving

De Commissie voor Verzekeringen stelt vast dat het ontwerp van koninklijk besluit voorziet in een “light”-toezichtsregeling. Die “light”-regeling houdt volgens artikel 2, 2° van het ontwerp in dat deze ondernemingen zich moeten inschrijven bij de Nationale Bank van België.

De Commissie preciseert dat het strijdig is om zowel te spreken van een « inschrijving » als van « light toezicht » als de inschrijving precies inhoudt dat er geen en zelfs geen beperkt toezicht wordt uitgeoefend. Een inschrijving wordt overigens uitdrukkelijk aanbevolen door het IMF in zijn verslag van 1 februari 2006 over het « *Financial System Stability* » in België (IMF Country Report nr. 06/75).

III. BESLUIT

De Commissie erkent zeker de noodzaak om op korte termijn een regeling uit te werken voor de inschrijving van en het toezicht op de onderlinge verzekeringsverenigingen en de coöperatieve vennootschappen die hun verzekeringsbedrijvigheid beperken tot de gemeente waar hun maatschappelijke zetel is gevestigd of tot die gemeente en de omliggende gemeenten.

Dit neemt echter niet weg dat zij de nadruk legt op het belang van continuïteit in de regelgeving en de toepassing ervan op toekomstige lokale onderlinge verzekeringsverenigingen en coöperatieve vennootschappen.

Zij onderstreept tevens dat deze reglementering niet mag leiden tot een vermindering van de bescherming die aan de consument wordt geboden krachtens de huidige en toekomstige wetgeving.

De Commissie formuleert een aantal opmerkingen bij de concrete regels die worden voorgeschreven door het ontwerp van koninklijk besluit dat haar is voorgelegd. Die opmerkingen hebben betrekking op de toepassingsvoorwaarden in artikel 7 van het ontwerp, in het bijzonder op de vereiste dat de goederen die een lokale verzekeringsonderneming verzekert zich moeten bevinden in de gemeente waar die verzekeringsonderneming haar maatschappelijke zetel

2bis de la loi du 9 juillet 1975 peut bénéficier des dispositions du présent arrêté si (...) ».

5. Inscription

La Commission des Assurances constate que le projet d'arrêté royal prévoit un régime léger de contrôle. Ce régime léger consiste, en vertu de l'article 2, 2°, du projet en une inscription de ces entreprises auprès de la Banque Nationale de Belgique.

La Commission précise qu'il est contradictoire de parler « d'inscription » et de « contrôle léger », l'inscription impliquant précisément une absence de contrôle, même restreint. Cette inscription est d'ailleurs préconisée expressément par le FMI dans son rapport de février 2006, sur le « *Financial System Stability* » relatif à la Belgique (IMF Country Report N°. 06/75, p. 42)

III. CONCLUSION

La Commission souscrit pleinement à la nécessité de préparer à court terme une réglementation relative à l'inscription et au contrôle des associations d'assurances mutuelles et des sociétés coopératives qui restreignent leur activité à la commune de leur siège social ou à cette commune et aux communes voisines.

Elle souligne cependant l'importance d'une continuité de la réglementation, ainsi que de son application à de futures associations d'assurances mutuelles et sociétés coopératives locales.

La Commission des Assurances souligne également qu'il est important que cette réglementation n'ait pas pour conséquence de réduire la protection accordée au consommateur en vertu de la législation actuelle et future.

La Commission formule un certain nombre de remarques sur les règles concrètes posées par le projet d'arrêté royal qui lui a été soumis. Ces remarques concernent les conditions d'applications prévues à l'article 7 du projet, en particulier en ce qui concerne l'exigence selon laquelle les biens assurés par les entreprises d'assurance locales doivent se situer dans la commune où l'entreprise d'assurances a son siège social ou dans les communes voisines ainsi qu'en ce qui concerne la définition de la

heeft of in de omliggende gemeenten, alsook op de definitie van het begrip « eenvoudige risico's », op de verplichting tot 100 %-herverzekering en de conformiteit met de Europese regels van de "light"-toezichtsregeling die het voorliggend ontwerp van koninklijk besluit bevat.

notion de « risques simples », l'obligation d'une réassurance à 100% et la conformité aux règles européennes du régime léger de contrôle prévu par le présent projet d'arrêté royal.

De Voorzitster,

La Présidente,



Caroline VAN SCHOUBROECK

