



Circulaire CBFA_2009_21 dd. 20 mei 2009

eCorporate : overlegging van kwalitatieve documenten - identificatiefiche - rapporteringsfiche - CSSR-technische fiche

Toepassingsveld:

Kredietinstellingen (inclusief de instellingen voor elektronisch geld), beleggingsondernemingen, beheervenootschappen van ICB's, vereffeningsinstellingen en met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instellingen, in België gevestigde bijkantoren van voornoemde instellingen uit het buitenland (EER en niet-EER), financiële holdings naar Belgisch recht, financiële dienstengroepen en wisselkantoren.

Samenvatting/Doelstelling:

Deze circulaire strekt ertoe :

- het nieuwe beveiligde platform (eCorporate), zijn doelstellingen en zijn praktische toegangsmodaliteiten voor te stellen;
- te omschrijven welke kwalitatieve informatie (verslagen, verklaringen, ...) via dit nieuwe platform dient te worden overgelegd;
- toelichting te geven bij de samenvattende fiches met specifieke informatie die voortaan voor elke instelling worden opgesteld en via het nieuwe platform ter beschikking worden gesteld:
 - o de identificatiefiche (signaletiekgegevens);
 - o de rapporteringsfiche (verplichtingen inzake kwalitatieve en financiële rapportering);
 - o de CSSR-technische fiche (informatie die de NBB nodig heeft voor de initialisatie van de financiële rapporteringstabellen die via de CSSR worden overgelegd).

Geachte mevrouw,
Geachte heer,

1. ALGEMEEN

Deze circulaire sluit aan bij mededeling CBFA_2009_04 over de rapporteringsfiches, waarin de CBFA aankondigde dat weldra een nieuw beveiligd platform (**eCorporate**) operationeel zou worden en dat zij voortaan voor alle instellingen een individuele rapporteringsfiche zou opstellen.

Onlangs heeft de CBFA dat beveiligd communicatieplatform (portaalsite) effectief ter beschikking gesteld van de instellingen onder haar toezicht, waardoor een permanente gegevensuitwisseling met die instellingen mogelijk wordt. Die portaalsite (**eCorporate**), die gekoppeld is aan de bestaande website eManex, omvat een tool voor het beheer van de door de CBFA gevraagde informatie, en een permanente interface voor de raadpleging van die informatie door zowel de CBFA als de instellingen onder toezicht zelf.

Deze circulaire omschrijft meer bepaald over welke kwalitatieve informatie de CBFA precies dient te beschikken in het kader van haar prudentieel toezicht op die instellingen (bijlagen CBFA_2009_21-1 en 21-2). Die informatie dient haar via het nieuwe platform te worden bezorgd.

Via deze circulaire vraagt de CBFA de instellingen om :

- ✓ haar de in bijlagen CBFA_2009_21-1 en 21-2 vermelde kwalitatieve informatie met ingang van 1 juni 2009 via het nieuwe platform **eCorporate** te bezorgen, wat impliceert dat die informatie niet meer per post of via e-mail hoeft te worden overgelegd;
- ✓ elke eventuele actualisering van de volgende drie documenten te valideren en haar die, in voorkomend geval, te bezorgen :
 - de identificatiefiche (zie onderstaand punt 3.2.);
 - de rapporteringsfiche (zie onderstaand punt 3.3.);
 - de CSSR-technische fiche (zie onderstaand punt 3.4.).

2. **ECORPORATE**

In verband met het nieuwe platform eCorporate zal de verantwoordelijkheid voor het beheer van en de toegang tot de informatie die door de instelling en de CBFA wordt uitgewisseld, aan een daartoe door de instelling aangestelde verantwoordelijke worden toevertrouwd. Om de rechtsgeldigheid te garanderen van de documenten die via eCorporate aan de CBFA worden overgelegd, dient de instelling van de verschillende verstuurd verslagen of documenten exemplaren te bewaren die door de daartoe gemachtigde perso(o)n(en) zijn ondertekend. De door de instelling aangestelde "*company administrator*" dient ervoor te zorgen dat die documenten permanent ter beschikking worden gehouden van de CBFA ten zetel van de instelling.

De keuze van die verantwoordelijke is essentieel omdat hij, als "*company administrator*", toegang krijgt tot alle informatie op eCorporate. Overigens zal hij, als hij dat nodig acht, andere medewerkers of personen die voor zijn instelling optreden, een algemene of beperkte toegang tot die informatie kunnen verlenen.

Tegen die achtergrond wordt elke instelling verzocht om de contactgegevens van haar verantwoordelijke (naam, voornaam, e-mailadres, functie binnen de instelling) uiterlijk op 10 juni 2009 te e-mailen naar fins.ecorporate@cbfa.be.

Voor concrete en gedetailleerde informatie over de werking van het nieuwe platform eCorporate wordt verwezen naar de gebruikershandleiding op de website van de CBFA. Zodra de CBFA over de contactgegevens van de verantwoordelijke beschikt, zal zij hem trouwens een elektronische versie van die handleiding sturen. Verder zal de CBFA de verantwoordelijke ook de activeringscode bezorgen waarmee zijn instelling toegang kan krijgen tot het nieuwe platform.

Pro memorie :

Om toegang te krijgen tot eCorporate dient elke gebruiker een persoonlijk certificaat te gebruiken. In dat verband worden de volgende oplossingen voorgesteld :

- Een persoonlijk certificaat dat door een erkende derde partij wordt afgeleverd.

Volgende certificaten komen hiervoor in aanmerking :

- Globalsign Personal 3 (voor meer informatie : zie www.globalsign.be)
- Isabel (voor meer informatie : zie www.isabel.be)
- Certipost (voor meer informatie : zie www.certipost.be)
- Uw eID of elektronische identiteitskaart (voor meer informatie : zie eid.belgium.be).

De certificaten die voor eManex werden gebruikt, kunnen ook voor dit nieuwe platform worden gebruikt, hoewel zij er geen automatische toegang toe verlenen.

3. VEREISTE INFORMATIE EN WIJZE VAN OVERLEGGING

3.1. Overlegging van kwalitatieve documenten

De lijsten van documenten als bijlagen CBFA_2009_21-1 en 21-2 zijn niet exhaustief. De CBFA behoudt zich het recht voor om de overlegging te vragen van elk ander document dat zij nodig heeft voor haar prudentieel toezicht. Elk nieuw document waarvan de CBFA de overlegging vraagt, zal aan voornoemde bijlagen worden toegevoegd, die systematisch zullen worden aangepast op de website van de CBFA. De instellingen zullen daarvan worden verwittigd via een e-mail naar hun eCorporate-verantwoordelijke.

De documenten die via eCorporate aan de CBFA worden overgelegd, dienen te worden onderscheiden op basis van hun overleggingsfrequentie :

- ✓ documenten die verplicht **periodiek** dienen te worden overgelegd (jaarlijks, zesmaandelijks, driemaandelijks of maandelijks);
- ✓ documenten die **permanent** dienen te worden overgelegd, i.e. documenten waarvan de (periodieke of occasionele) actualisering onmiddellijk ter kennis dient te worden gebracht van de CBFA. De recentste versie van die documenten zal permanent kunnen worden geraadpleegd via **eCorporate**. De instellingen zullen die documenten dan ook enkel nog hoeven te downloaden als die zijn gewijzigd. Zij worden verzocht om, wanneer zij eCorporate voor het eerst gebruiken, de recentste versie te uploaden van de documenten met de frequentie "ongoing" (ook als die niet meer zijn gewijzigd sinds hun laatste overlegging vóór de invoering van eCorporate), zodat op dat platform zo snel mogelijk alle pertinente documenten van alle instellingen zouden kunnen worden gecentraliseerd;
- ✓ documenten die **occasioneel** dienen te worden overgelegd, over het algemeen wanneer zich een gebeurtenis voordoet die ter kennis dient te worden gebracht van de CBFA.

Gemakshalve gaat hieronder een overzicht van de verschillende frequenties die in **eCorporate** worden gebruikt voor voornoemde instellingen (voor nadere toelichting wordt verwezen naar de eerder vermelde gebruikershandleiding) :

Code	Beschrijving
Frequentie : periodiek	
met betrekking tot het kalenderjaar :	
M	Maandelijks
T	Driemaandelijks (31/3, 30/6, 30/9, 31/12)
S	Zesmaandelijks (30/6, 31/12)
Y	Jaarlijks (31/12)
met betrekking tot de datum van het einde van het boekjaar :	
SBSD (Semestrial Balance Sheet Date)	Zesmaandelijks (aan het einde van het eerste én het tweede boekhoudkundig halfjaar)
YBSD (Year Balance Sheet Date)	Jaarlijks (aan het einde van het boekjaar)
SBSD1	Jaarlijks (aan het einde van het eerste boekhoudkundig halfjaar)
met betrekking tot een specifieke referentiedatum voor de instelling :	
OGM (Ordinary General Meeting)	Jaarlijks (de termijn waarbinnen de informatie moet worden overgelegd, hangt af van de datum van de gewone algemene vergadering)
YREF	Jaarlijks (de termijn waarbinnen de informatie moet worden overgelegd, hangt af van de door de instelling gekozen rapporteringsdatum)
Y1	Jaarlijks (ten opzichte van de recentste rapporteringsdatum)
Frequentie : permanent	
ONGOING	Document waarvan de recentste (periodieke of occasionele) actualisering permanent ter beschikking dient te worden gesteld van de CBFA op eCorporate
Frequentie : occasioneel	
OCC	Document dat occasioneel dient te worden overgelegd (over het algemeen wanneer zich een gebeurtenis voordoet die ter kennis moet worden gebracht van de CBFA)

3.2. Invoering van een identificatiefiche

De identificatiefiche bevat algemene informatie die eigen is aan elke instelling (adres, vergunningen, contactpersoon bij de instelling en bij de CBFA, ...).

Als die informatie moet worden gewijzigd, worden de instellingen verzocht een e-mail te sturen naar fins.ecorporate@cbfa.be, waarin zij de CBFA expliciet verzoeken om de nodige wijzigingen aan te brengen. De CBFA zal dan zelf de fiche op **eCorporate** actualiseren.

3.3. Invoering van een rapporteringsfiche

Zoals aangekondigd in mededeling CBFA_2009_04 over de rapporteringsfiches zullen alle kwalitatieve documenten en kwantitatieve gegevens die elke instelling aan de CBFA dient over te leggen, voortaan worden gebundeld in een samenvattende fiche, die "rapporteringsfiche" wordt genoemd en eigen is aan elke instelling.

Die fiche bevat :

- ✓ de signaletiekgegevens die eigen zijn aan elke instelling : statuut, identificatiecode (KBO-nummer en, in voorkomend geval, Swift-code), datum van het einde van het boekjaar, datum van de algemene vergadering ;
- ✓ de aan de CBFA over te leggen kwalitatieve documenten (zie voornoemd punt 3.1.);
- ✓ de volledige samenstelling van de periodieke financiële rapportering van de instelling, ongeacht of de gegevens al dan niet worden verwerkt via de CSSR ("*Central Server for Statistical Reporting*") van de Nationale Bank van België (NBB);
- ✓ de eventueel aan de instelling toegestane afwijkingen met betrekking tot de financiële rapportering.

Naast de eerder vermelde algemene rapporteringsverplichtingen (die, met name wat de kwalitatieve documenten betreft, aan bod komen in de samenvattende tabel van bijlagen CBFA_2009_21-1 en 21-2), zal ook elke eventuele ad-hocrapporteringsverplichting aan bod komen die, in voorkomend geval, aan de instelling wordt opgelegd.

Zoals aangekondigd in mededeling CBFA_2009_04, worden de specifiek voor elk instelling geldende rapporteringsverplichtingen momenteel bepaald aan de hand van de verschillende parameters die de CBFA aan alle instellingen heeft toegekend. Die parameters kunnen in eCorporate worden geraadpleegd onder de optie "Rapporteringsparameters". De instellingen dienen die parameters te controleren en er, in voorkomend geval, via eCorporate de nodige wijzigingen¹ in aan te brengen binnen de maand na de publicatie van deze circulaire (via de optie "wijzig"). Bij wijziging van een criterium dient de instelling de financieel analist die verantwoordelijk is voor haar dossier, daarvan onmiddellijk via e-mail in kennis te stellen. De door de instellingen aangebrachte wijzigingen zullen systematisch door de CBFA worden gevalideerd. Elke beslissing van de CBFA om de wijziging van een criterium te valideren of te weigeren, zal ter kennis worden gebracht van de instelling via een e-mail aan de twee door de instelling aangestelde contactpersonen voor de rapportering. Het is pas vanaf het moment waarop de wijziging van de parameter door de CBFA wordt goedgekeurd, dat met die wijziging rekening zal worden gehouden bij de opstelling van de rapporteringsfiche en van de CSSR-technische fiche (zie hieronder) in het vooruitzicht van de initialisatie van de rapporteringstabellen door de NBB binnen de CSSR. Alle vragen over de invoering van die criteria dienen te worden ge-e-maïld naar de financieel analist die instaat voor het dossier van uw instelling.

Indien achteraf blijkt dat een parameter dient te worden gewijzigd, zal de betrokken instelling die wijziging uiterlijk 15 dagen vóór de volgende rapporteringsdatum op eigen initiatief doorvoeren. Op basis van de e-mail waarmee de instelling de financieel analist in kennis stelt van haar verzoek om een parameter te wijzigen, zal die analist dat verzoek onderzoeken, zal hij beide contactpersonen van de instelling via e-mail informeren en zal hij, zo nodig, de NBB informeren over de wijzigingen die, via de CSSR-technische fiche, in de initialisatie van de rapportering dienen te worden aangebracht (zie hieronder).

Deze procedure zal systematisch worden toegepast vanaf de op 30 september 2009 vastgestelde periodieke staten. Bovendien zullen de revisoren die rapporteringsfiches gebruiken om kennis te nemen van de door hen te certificeren periodieke staten.

¹ Enkel de parameters met betrekking tot de door de beleggingsondernemingen verrichte beleggings- en nevendiensten mogen niet worden gewijzigd door die ondernemingen.

3.4. De CSSR-technische fiche

Totnogtoe gebruikte de NBB een door de CBFA opgesteld samenvattend document, namelijk de "overzichtstabel inzake periodieke rapportering (aangiften CSSR)", voor de initialisatie van de rapporteringstabellen van de instellingen binnen de CSSR ("*Central Server for Statistical Reporting*"). Ook dat document, dat de "CSSR-technische fiche" wordt genoemd, zal door elke instelling op eCorporate kunnen worden geraadpleegd.

Deze fiche bevat :

- ✓ de signaletiekgegevens die eigen zijn aan elke instelling : statuut, identificatiecode (KBO-nummer en, in voorkomend geval, Swift-code), datum van het einde van het boekjaar, datum van de algemene vergadering ;
- ✓ de contactgegevens van de revisor(en) van de instelling en van twee contactpersonen (titularis en plaatsvervanger) :
 - die, binnen de instelling, verantwoordelijk zijn voor de financiële rapportering (op vennootschappelijke en, in voorkomend geval, op geconsolideerde basis);
 - die, binnen de CBFA, verantwoordelijk zijn voor de analyse van de financiële rapportering;
 - die, binnen de NBB, verantwoordelijk zijn voor de initialisatie van de rapporteringstabellen binnen de CSSR.
- ✓ de integrale samenstelling van de periodieke financiële rapportering van de instelling die wordt meegedeeld via de CSSR van de NBB. De tabellen die bepaalde instellingen tijdens een overgangperiode nog rechtstreeks aan de CBFA meedelen, zullen daarin dus niet worden opgenomen;
- ✓ de eventuele afwijkingen met betrekking tot de financiële rapportering die via de CSSR van de NBB worden verwerkt.

3.5. Control Panel

Via dit algemeen visualiseringsscherm geeft eCorporate elke instelling een duidelijk totaaloverzicht van haar rapporteringsverplichtingen, waarbij telkens de betrokken rapporteringsdatum wordt vermeld. Voortaan kan elke instelling dus permanent controleren of zij de voor haar geldende rapporteringsverplichtingen, i.e. de overlegging van zowel de kwalitatieve documenten als de periodieke rapporteringstabellen (zowel de via de CSSR verwerkte tabellen als de rechtstreeks aan de CBFA overgelegde tabellen) volledig heeft nageleefd binnen de vooropgestelde termijnen.

4. GEMEENSCHAPPELIJKE BEPALINGEN

Voor zover dienstig worden hier de bepalingen van de verschillende controlewetten herhaald op grond waarvan "de CBFA zich alle inlichtingen kan doen verstrekken over de organisatie, de werking, de positie en de verrichtingen" van de instellingen onder haar toezicht :

- Kredietinstellingen : artikel 46 van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen;
- Beleggingsondernemingen : artikel 92 van de wet van 6 april 1995 inzake het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen;
- Beheervernootschappen van ICB's : artikel 80 van de wet van 20 juli 2004 betreffende bepaalde vormen van collectief beheer van beleggingsportefeuilles;
- Vereffeningsinstellingen en met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instellingen : artikel 21 van het koninklijk besluit van 26 september 2005 houdende het statuut van de vereffeningsinstellingen en de met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instellingen;
- Financiële dienstengroepen : artikel 21 van het koninklijk besluit van 21 november 2005 over het aanvullend groepstoezicht op kredietinstellingen, verzekeringsondernemingen, beleggingsondernemingen en beheervernootschappen van instellingen voor collectieve belegging in een financiële dienstengroep;
- Financiële holdings : artikel 8 van het koninklijk besluit van 12 augustus 1994 over het toezicht op geconsolideerde basis op kredietinstellingen, beleggingsondernemingen en beheervernootschappen van instellingen voor collectieve belegging;
- Wisselkantoren : artikel 9 van het koninklijk besluit van 27 december 1994 betreffende de wisselkantoren en de valutahandel.

De kwaliteit van de aan de CBFA overgelegde informatie en de actualisering van die informatie behoren tot de uitsluitende verantwoordelijkheid van de leiders van de onderneming.

5. TENUITVOERLEGGING

Het platform **eCorporate** zal vanaf 1 juni 2009 operationeel zijn voor de instellingen waarop deze circulaire betrekking heeft. **Vanaf die datum zal de CBFA, in het kader van haar interne procedures rond de follow-up van de ontvangst van de kwalitatieve rapportering, uitsluitend rekening houden met de informatie die haar via eCorporate wordt overgelegd.**

Hoogachtend,

De Voorzitter,

Jean-Paul SERVAIS.

*Bijlagen : [CBFA 2009 21-1 / Lijst van de kwalitatieve documenten](#)
[CBFA 2009 21-2 / Lijst van de kwalitatieve documenten \(enkel van toepassing op wisselkantoren\)](#)*