

## **MINNELIJKE SCHIKKING GEFORMULEERD DOOR DE AUDITEUR VAN DE DE FSMA EN WAARMEE DE NAEYER R. EN C. BVBA HEEFT INGESTEMD**

Deze minnelijke schikking, waarvan het voorstel door de auditeur van de FSMA aan De Naeyer R. en C. BVBA werd geformuleerd en waarmee laatstgenoemde op 24 september 2020 voorafgaandelijk heeft ingestemd, werd op 27 oktober 2020 door het directiecomité van de FSMA overeenkomstig artikel 71, § 3, van de wet van 2 augustus 2002 aanvaard.

Gelet op de artikelen 70 tot 72 van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten (hierna "wet van 2 augustus 2002");

Gelet op de beslissing op 26 september 2017 van het directiecomité van de FSMA om een onderzoek te openen ten aanzien van De Naeyer R. en C. BVBA en één van haar zaakvoerders inzake (i) aanwijzingen van activiteiten van verzekeringsbemiddeling door De Naeyer R. en C. BVBA na de schrapping van de inschrijving als verzekeringstussenpersoon op 19 april 2017 en (ii) een verklaring aan de FSMA, die werd afgelegd voor De Naeyer R. en C. BVBA bij monde van de desbetreffende zaakvoerder en die niet lijkt te stroken met de werkelijkheid;

Gelet op de door de auditeur van de FSMA gestelde onderzoeksdaden en de door hem opgestelde voorlopige vaststellingen;

Gelet op artikel 71, § 3 van de wet van 2 augustus 2002, op grond waarvan het directiecomité van de FSMA een minnelijke schikking kan aanvaarden voor zover de betrokken personen aan het onderzoek hebben meegewerkt en voorafgaandelijk met de minnelijke schikking hebben ingestemd.

\*\*\*

Overwegende dat het onderzoek tot de volgende vaststellingen heeft geleid:

1. Artikel 259, § 1, lid 1 van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen (hierna "verzekeringswet") bepaalt vanaf 28 december 2018 dat geen enkele verzekerings- of nevenverzekeringstussenpersoon en geen enkele herverzekeringstussenpersoon met België als lidstaat van herkomst, de activiteit van verzekerings- of herverzekeringsdistributie mag uitoefenen, zonder respectievelijk vooraf ingeschreven te zijn in het door de FSMA bijgehouden register van de verzekerings- en nevenverzekeringstussenpersonen of in het door haar bijgehouden register van de herverzekeringstussenpersonen.

Vóór 28 december 2018 voorzag artikel 262, § 1, lid 1 van dezelfde wet (van toepassing van 1 november 2014 tot en met 27 december 2018) in een gelijkaardige verplichting:

*"Geen enkele verzekerings- of herverzekeringstussenpersoon met België als IMD lidstaat van herkomst, mag de activiteit van verzekerings- of herverzekeringsbemiddeling uitoefenen, zonder vooraf ingeschreven te zijn in het register van de verzekerings- en herverzekeringstussenpersonen bijgehouden door de FSMA."*

2. De Naeyer R. en C. BVBA is een Belgische vennootschap, die sedert 25 juni 1996 was ingeschreven in het register van de verzekeringstussenpersonen. De FSMA schrapte De Naeyer R. en C. BVBA op 19 april 2017 uit het register van de verzekeringstussenpersonen.

De beslissing tot schrapping werd ter kennis gebracht aan De Naeyer R. en C. BVBA middels een aangetekende brief met ontvangstbevestiging van dezelfde datum (19 april 2017). Deze brief werd afgeleverd aan De Naeyer R. en C. BVBA op 25 april 2017.

3. In de periode gaande van 26 april 2017 tot 29 januari 2018, stelde De Naeyer R. en C. BVBA – niettegenstaande het feit dat zij niet langer bij de FSMA was ingeschreven als verzekeringstussenpersoon – ongeveer 150 handelingen van verzekeringsbemiddeling in samenwerking met 5 Belgische verzekeringsondernemingen, van wie zij een vergoeding ontving.

De Naeyer R. en C. BVBA heeft daardoor volgens de FSMA het toenmalige artikel 262, § 1, lid 1 van de verzekeringswet (d.i. het huidige artikel 259, § 1, lid 1 van dezelfde wet) miskend.

4. Daarnaast verklaarde De Naeyer R. en C. BVBA – bij monde van één van haar zaakvoerders – op 4 mei 2017, in antwoord op een vraag van de FSMA tot informatie voor de uitvoering van haar taken (meer bepaald haar controle op deel 6 van de verzekeringswet) en vóór de opening van het onderzoek op 26 september 2017, *“dat er geen activiteiten van verzekeringsbemiddeling worden uitgeoefend. Onze verzekeringsportefeuille werd bij de maatschappijen voorlopig op passief beheer geplaatst”*.

Uit de chronologie van de feiten blijkt nochtans dat, in de periode gaande van 26 april 2017 tot 3 mei 2017, De Naeyer R. en C. BVBA een 10-tal handelingen van verzekeringsbemiddeling heeft gesteld in samenwerking met verzekeringsondernemingen.

In weerwil van bovenstaande onjuiste verklaring, hebben De Naeyer R. en BVBA en de betrokken zaakvoerder meegewerkt aan het onderzoek, wat als voorwaarde geldt voor het sluiten van een minnelijke schikking.

\*\*\*

Gelet op het feit dat de betrokkenen aan het onderzoek hebben meegewerkt;

Overwegende dat deze omstandigheid een minnelijke schikking mogelijk maakt onder de in artikel 71, § 3 van de wet van 2 augustus 2002 bedoelde voorwaarden;

Overwegende dat de minnelijke schikking een snelle en definitieve regeling toelaat van de procedure ingesteld tegen De Naeyer R. en C. BVBA en één van haar zaakvoerders;

Overwegende dat De Naeyer R. en C. BVBA een beperkte financiële draagkracht heeft;

Overwegende dat het bedrag van de minnelijke schikking in verhouding moet staan tot de aard van de feiten en een ontradend effect moet hebben;

Overwegende dat artikel 71, § 3 van de wet van 2 augustus 2002 voorschrijft dat alle minnelijke schikkingen worden bekendgemaakt op de website van de FSMA;

Overwegende dat de nominatieve bekendmaking van de minnelijke schikking op de website van de FSMA bijdraagt tot het consumentenvertrouwen en de transparantie en de objectiviteit van de procedure en het optreden van de FSMA waarborgt;

Overwegende dat de aanvaarding van een minnelijke schikking in rechte niet overeenstemt met een erkenning van schuld.

Om deze redenen,

stelt de auditeur van de FSMA aan De Naeyer R. en C. BVBA, als minnelijke schikking in de zin van artikel 71, § 3 van de wet van 2 augustus 2002, de betaling voor van de som van **2.500 euro**, samen met de nominatieve bekendmaking van de minnelijke schikking op de website van de FSMA.

\*\*\*

De Naeyer R. en C. BVBA betwist de feitelijke elementen beschreven in bovenstaande tekst niet en verklaart in te stemmen met het voorstel tot minnelijke schikking, bestaande uit de betaling van de som van **2.500 euro** en de nominatieve bekendmaking van de minnelijke schikking op de website van de FSMA.

De Naeyer R. en C. BVBA heeft er nota van genomen dat dit voorstel pas van kracht kan worden nadat het overeenkomstig artikel 71, § 3 van de wet van 2 augustus 2002 door het directiecomité van de FSMA is aanvaard en dat de beslissing van het directiecomité niet vatbaar is voor beroep.

Gedaan te Zwijnaarde, in drie exemplaren, op 24 september 2020.

Voor De Naeyer R. en C. BVBA,