



FSMA

[www.fsma.be](http://www.fsma.be)

# FSMA NEWS

Nieuwsbrief voor  
tussenpersonen

April 2016

## ONDERWERPEN IN DEZE NIEUWSBRIEF

- ✓ Vernieuwd toezicht op de kredietbemiddelaars: een eerste stand van zaken
- ✓ Gedragsregels AssurMiFID: eerste inspectiecampagne
- ✓ Kopiëren van handtekeningen: onaanvaardbaar
- ✓ Dekking van de beroepsaansprakelijkheid: een belangrijke verplichting
- ✓ Verwevenheid van de activiteiten van verzekeringsbemiddeling met activiteiten van consultancy
- ✓ Financiële vorming van jongs af!

# Vernieuwd toezicht op de kredietbemiddelaars: een eerste stand van zaken

Sinds 1 november 2015 is de FSMA bevoegd voor de toegang tot het beroep van kredietbemiddelaar in hypothecair krediet en in consumentenkrediet. Vanaf dan moeten kredietbemiddelaars een inschrijving vragen bij de FSMA voor ze hun activiteit mogen starten. Voor wie op 1 november 2015 al minstens een jaar actief was, geldt een overgangsfase van 18 maanden. Zij moeten ten laatste op 30 april 2017 hun aanvraag ingediend hebben. Wie minder dan een jaar actief was, moest zijn aanvraag voor 31 december 2015 indienen.

Periode 1/11/2015 - 31/3/2016

	Ingediende aanvragen	Goedgekeurde aanvragen
Consumentenkrediet	843	668
Hypothecair krediet	714	592
Totaal	1557	1260

De FSMA publiceert op haar website wekelijks een geüpdatete lijst van ingeschreven bemiddelaars in consumentenkrediet en in hypothecair krediet.

De aanvraagprocedure verloopt volledig online, van de indiening tot en met de bevestiging van de inschrijving. De online applicatie vraagt de aanvrager om de gegevens en documenten die voor hem van toepassing zijn. De ingediende aanvragen zijn daardoor in principe volledig, wat een vlotte afhandeling van de aanvragen ten goede zou moeten komen. Toch moet de FSMA in twee derde van de gevallen aan de aanvrager vragen om bepaalde gegevens of documenten aan te passen. De top 3 van de vastgestelde tekortkomingen ziet er als volgt uit:

1) De **vragenlijsten** van de **verantwoordelijke personen** zijn niet volledig ingevuld. Deze vragenlijsten zijn cruciaal voor de beoordeling van de geschiktheid, de professionele betrouwbaarheid en, indien van toepassing, de ervaring. Ze moeten volledig en voldoende specifiek worden ingevuld. Als een tussenpersoon een inschrijving in hypothecair krediet en in consumentenkrediet vraagt, moet hij de nodige ervaring in beide categorieën aantonen. Om de FSMA de mogelijkheid te geven om de ervaring te controleren, moeten de vermelde contactgegevens en de beschrijving van de relevante ervaring voldoende specifiek zijn.

2) Sommige personen meenden ten onrechte aanspraak te kunnen maken op een examenvrijstelling. Zij moeten alsnog examens afleggen. Nu zowel Febelfin Academy als Certassur **examens** organiseren in het Nederlands, het Frans, het Engels en het Duits kan dit in de regel vrij snel gebeuren.

3) Het **attest burgerlijke beroepsaansprakelijkheidsverzekering** bevat soms onjuiste of onvolledige informatie. Het meest voorkomende euvel is de vermelding van activiteiten waarvoor de aanvrager geen inschrijving heeft of gevraagd heeft. Als hij niet ingeschreven is als verzekeringstussenpersoon, mag het attest niet vermelden dat de aanvrager hiervoor verzekerd is. Ook de verwijzingen naar de wetgeving zijn soms verouderd. De FSMA zal dit ook met de verzekeraars opnemen.

Ook dienen sommige bemiddelaars voor wie kredietbemiddeling niet hun hoofdactiviteit is (garages, winkelketens...) een aanvraag in als kredietmakelaar of als verbonden agent, terwijl ze een aanvraag moeten indienen als agent in een nevenfunctie. De FSMA vraagt de aanvragers dan ook om vooraf de site [mcc-info.fsma.be](http://mcc-info.fsma.be) te raadplegen, waar de voorwaarden van de verschillende statuten beschreven zijn. Deze site bevat onder meer een handig stappenplan en checklists in verband met de beroepskennis.



# Gedragsregels 'AssurMiFID': eerste inspectiecampagne

Sinds 1 mei 2015 moeten de verzekeringstussenpersonen de gedragsregels 'AssurMiFID' naleven. Die regels moeten ervoor zorgen dat ze hun cliënten loyaal, billijk en professioneel behandelen.

De FSMA is rond dit thema gestart met een reeks inspecties bij verzekeringsondernemingen en bij verzekeringstussenpersonen. De inspecties leggen zich toe op de controle van de naleving van de zorgplicht bij de commercialisering van spaar- en beleggingsproducten, waarbij het dus vooral om tak 21 en tak 23 producten gaat. Van zodra deze eerste campagne is afgerond, zullen tientallen tussenpersonen het bezoek van een inspecteur van de FSMA hebben gekregen.

De inspecties hebben ook als doel om te controleren of de gegevens in de inschrijvingsdossiers van tussenpersonen bij de FSMA nog steeds correct zijn. Inspecteurs gaan eveneens na of tussenpersonen alle inschrijvingsvoorwaarden naleven, onder meer wat de verplichte aansprakelijkheidsverzekering, bijscholing en de beroepskennis van de medewerkers betreft. Ook de bestrijding van het witwassen van geld en financiering van terrorisme is opgenomen in het inspectieplan.

De FSMA verwittigt de tussenpersoon per brief en per e-mail van de geplande inspectie. Daarbij wordt aan de tussenpersoon gevraagd om een aantal gegevens aan de FSMA te bezorgen zodat de inspecteur zijn bezoek kan voorbereiden. De tussenpersoon krijgt tevens de gelegenheid om de gegevens van zijn inschrijvingsdossier bij de FSMA te actualiseren. In principe is een tussenpersoon verplicht wijzigingen in zijn inschrijvingsdossier zo snel mogelijk mee te delen.

Wanneer de FSMA de gevraagde informatie ontvangen heeft, spreekt de inspecteur een datum af met de tussenpersoon voor een bezoek ter plaatse. De inspecteur neemt een interview af van de tussenpersoon, vraagt de eventueel nog ontbrekende documenten op en kijkt een aantal dossiers van klanten na.

Na analyse van de informatie, stuurt de FSMA een verslag naar de tussenpersoon. In het verslag deelt de FSMA haar vaststellingen mee over de naleving van de gedragsregels, alsook van de inschrijvingsvoorwaarden en de bepalingen tot bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme door de tussenpersoon. Zij verwacht dat de tussenpersoon de nodige maatregelen neemt om de vastgestelde tekortkomingen te verhelpen.

Na de afronding van deze eerste inspectiecampagne, zal de FSMA de voornaamste vaststellingen meedelen aan de sector.



# Kopiëren van de handtekening van een klant: onaanvaardbaar

Tussenpersonen die een inschrijving willen in het register van de FSMA, moeten aan een aantal voorwaarden voldoen. Ook nadat de tussenpersoon werd ingeschreven, moet hij aan deze voorwaarden blijven voldoen. De FSMA controleert de naleving van de inschrijvingsvoorwaarden, kan hersteltermijnen opleggen en de inschrijving schrappen wanneer de tekortkoming niet verholpen wordt.

De tussenpersoon moet onder meer professioneel betrouwbaar en geschikt zijn. De FSMA beoordeelt de naleving van de geschiktheid en professionele betrouwbaarheid geval per geval. Daarbij houdt ze rekening met de bescherming van het publiek en het vertrouwen van het publiek in de financiële sector.

De FSMA heeft al meerdere malen vastgesteld dat een tussenpersoon de handtekening van een klant had gekopieerd. Zo had een tussenpersoon de handtekening van een klant, die oorspronkelijk was geplaatst op een verzekeringspolis, gekopieerd op een plaatsingsmandaat. In een ander geval werd de handtekening van de klant geplaatst op een ontvangstbewijs van een storting. In beide gevallen gebeurde dit met instemming van de klant.

De FSMA is van mening dat het kopiëren van de handtekening van een klant, om welke reden dan ook, niet aanvaardbaar is. Het kopiëren van een handtekening is een zware inbreuk op het gemeen recht en op de wetgeving betreffende de verzekeringen. Voor dergelijke feiten kan men ook strafrechtelijk vervolgd worden.

De FSMA vindt zulke feiten ernstig en zwaarwichtig. Zij vormen een risico voor de bescherming van het publiek en zijn schadelijk voor het legitiem vertrouwen dat het publiek moet kunnen hebben in actoren binnen de financiële sector.

Het kopiëren van de handtekening van een klant, zelfs met zijn akkoord, is voor de FSMA dan ook een brug te ver. Dergelijke handelingen brengen de geschiktheid en professionele betrouwbaarheid van een tussenpersoon in het gedrang en hebben tot gevolg dat de FSMA de inschrijving van de tussenpersoon in het register schrapt. De FSMA kan de feiten ook meedelen aan het parket.

## Dekking van de beroepsaansprakelijkheid: een belangrijke verplichting

Een tussenpersoon, of het nu een tussenpersoon in verzekeringen, in bank- en beleggingsdiensten of in krediet is, moet zijn beroepsaansprakelijkheid verzekeren. Wanneer de beroepsaansprakelijkheid niet meer gedekt is, kan de FSMA, na een aanmaning, de inschrijving schrappen.

Een beroepsaansprakelijkheidsverzekering is een belangrijke verplichting met het oog op de bescherming van de belangen van de klant. Vermits het om een verplichte verzekering gaat, beschikken benadeelden immers over een rechtstreekse verhaalmogelijkheid tegen de beroepsaansprakelijkheidsverzekeraar van de tussenpersoon.

Wanneer de beroepsaansprakelijkheid van een verzekeringstussenpersoon niet langer gedekt is, zijn de verzekeringsondernemingen verplicht de FSMA daarvan in kennis te stellen.

In 2015 had de FSMA een constructief overleg met een representatieve delegatie van verzekeringsondernemingen waarbij de bestaande procedures voor

de melding van stopzettingen werden (her)bekeken. Waar nodig werden concrete afspraken gemaakt voor een vlotte en correcte melding van de stopzettingen. De FSMA kan dan onmiddellijk de nodige maatregelen treffen om de gevallen van niet verzekering aan te pakken.

Zo schrapte de FSMA in 2015, na eerst een aanmaning verstuurd te hebben, 79 verzekeringstussenpersonen omdat zij niet aantoonde dat hun beroepsaansprakelijkheid gedekt was en evenmin het nodige deden om zich te regulariseren.



# Verwevenheid van de activiteiten van verzekeringsbemiddeling met activiteiten van consultancy

Een marktpeler oefende zijn activiteiten van adviesverstrekking en consultancy rond polisbeheer uit via een vennootschap. Hij omschreef deze activiteiten als consultancy en was van mening dat hij daarvoor geen inschrijving in het register van de verzekeringstussenpersonen moest hebben. De zaakvoerder van de vennootschap was als fysiek persoon wel ingeschreven als verzekeringstussenpersoon. In die hoedanigheid hielp hij de klanten verzekeringspolissen te sluiten die het resultaat waren van de adviesverstrekking door de vennootschap. Bij onderzoek van de activiteiten van de vennootschap bleek dat zij onder meer de wensen en noden van de klanten identificeerde en de voorwaarden van afgesloten polissen evenals van verzekeringsoffertes analyseerde. De FSMA is van oordeel dat dergelijke werkzaamheden activiteiten van verzekeringsbemiddeling zijn. Na overleg met de betrokken vennootschap is de situatie geregulariseerd en heeft de vennootschap een inschrijving als verzekeringstussenpersoon aangevraagd.



## Financiële vorming van jongeren af!



Eén van de opdrachten van de FSMA is mee te werken aan een betere financiële vorming van de bevolking. Om invulling aan deze opdracht te geven, lanceerde de FSMA een programma financiële vorming onder de naam Wikifin. Een eerste initiatief was de lancering in 2013 van de ondertussen zeer populaire portalsite [www.wikifin.be](http://www.wikifin.be). De website richt zich naar de hele bevolking en biedt duidelijke, laagdrempelige en objectieve informatie over geldzaken in de brede zin. Leuke tools, calculators en video's worden sterk geapprecieerd.

Naast de website en de initiatieven voor het grote publiek, is het Wikifin-programma ook actief in het onderwijs. Samen met leerkrachten werd er gewerkt aan kwalitatief en nuttig pedagogisch materiaal voor in de klas. Dit materiaal staat vandaag gratis ter beschikking op de Wikifin website.

In het kader van De Week van het Geld (14-20 maart 2016) werd, voor kinderen van het vierde, vijfde en zesde leerjaar in het lager onderwijs, het spel budgetPRET ontwikkeld.

Meer dan 1.500 klassen schreven zich in en leerden spelenderwijs omgaan met geld, een budget beheren, in groep overleggen en samen keuzes maken. De leerlingen ervoeren dat een euro slechts éénmaal kan uitgegeven worden en men dus beter eerst eens nadentk alvorens geld uit te geven.

Dit was voor een aantal medewerkers van de FSMA de gelegenheid om zich nog eens tussen de schoolbanken te begeven. Maar liefst 43 medewerkers begeleidden budgetPRET in meer dan 80 klassen verspreid over België. Voor de medewerkers van de FSMA was het alvast een verrijkende en leuke ervaring. Kinderen goede financiële gewoontes aanleren: het is een hele uitdaging! Het spel is online beschikbaar:

<http://www.wikifin.be/nl/budgetpret>.