



FSMA

www.fsma.be

FSMA NEWS

Nieuwsbrief tussenpersonen

December 2019

In deze Nieuwsbrief

WIJZIGINGEN IN REGLEMENTERING
EN TOEZICHT

IN DEZE NIEUWSBRIEF

1. Stopzetting van activiteiten in CABRIO - doe het nodige vóór 31 december 2019!
2. Update van FAQ's/stappenplan/checklists
3. Het begrip 'effectieve leider' en nieuw Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen
4. Nieuwe *fit&proper*-vragenlijst
5. Gevolmachtigde onderschrijvers - formulier passende interne organisatie
6. Bijscholing: nieuw systeem vanaf 1 januari 2020
7. Reclame voor verzekeringsproducten
8. Frauduleuze kredietaanbiedingen

1. STOPZETTING VAN ACTIVITEITEN IN CABRIO - DOE HET NODIGE VÓÓR 31 DECEMBER 2019!

U stopt uw activiteiten als tussenpersoon in 2019? Meld dit **zo spoedig mogelijk** aan de FSMA via de online-applicatie CABRIO.

1. Maak verbinding met CABRIO op <https://mcc-info.fsma.be>;
2. Klik onder 'Mijn goedgekeurde dossiers' naast het juiste dossier op *het potloodje*. Op deze manier start u een wijzigingsaanvraag;
3. Klik op de inschrijving die u wilt stopzetten, bijvoorbeeld: 'Verzekeringmakelaar';
4. Geef via de knop 'Stop' de einddatum in. Enkel een toekomstige datum is mogelijk;
5. Klik rechtsboven op de knop 'Uw wijzigingen versturen naar de FSMA' om de stopzetting door te geven.

Wacht niet tot het laatste moment. U kunt reeds vandaag een stopzetting doorgeven.

Uiterlijk op 31 december moet uw melding binnen zijn, anders betaalt u opnieuw uw jaarlijkse bijdrage in de werkingskosten van de FSMA. Deze bijdrage geldt voor alle op 1 januari van het jaar ingeschreven tussenpersonen, ongeacht latere wijzigingen in hun inschrijvingsdossier.

2. UPDATE VAN FAQ'S/STAPPENPLAN/CHECKLISTS

Naar aanleiding van de omzetting van de IDD-richtlijn en de invoering van de nieuwe inschrijvingscategorieën van gevolmachtigde onderschrijver¹ en nevenverzekerings-tussenpersoon² heeft de FSMA de FAQ's op de MCC-info website geactualiseerd. Er zijn ook nieuwe FAQ's toegevoegd. Tussenpersonen kunnen hier terecht voor al hun vragen over de verschillende statuten.

Ook het '[Stappenplan Beroepskennis](#)' en de '[Checklists Beroepskennis](#)' zijn aangepast aan de gewijzigde wetgeving. Deze documenten bieden een hulpmiddel om de vereiste beroepskennis te bepalen voor een bepaalde functie.

De FAQ's, het stappenplan en de checklists zijn terug te vinden op de website: <https://mcc-info.fsma.be>.

3. HET BEGRIP 'EFFECTIEVE LEIDER' EN NIEUW WETBOEK VAN VENNOOTSCHAPPEN EN VERENIGINGEN

Om het indienen van een aanvraag en het correct updaten van de inschrijvingsdossiers te vergemakkelijken, heeft de FSMA een aantal [FAQ's](#) opgesteld voor de kredietgevers en de tussenpersonen.

Nu het nieuwe Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen van kracht is geworden en het nieuwe begrip van 'effectieve leider de facto verantwoordelijk voor de bemiddelingsactiviteit' is ingevoerd in de reglementering, hebben wij [FAQ 58](#) over de 'effectieve leider' aangepast zodat u hier een antwoord vindt op meest gestelde vragen over die functie.

4. NIEUWE *FIT&PROPER*-VRAGENLIJST

De FSMA hanteert sinds 4 november 2019 een nieuwe [vragenlijst](#) voor de kandidaten voor een gereguleerde functie bij een tussenpersoon of kredietgever.

De nieuwe vragenlijst geeft de FSMA informatie over deze verantwoordelijke personen zodat ze kan oordelen over hun passende deskundigheid, geschiktheid en professionele betrouwbaarheid.

Inhoudelijk zijn de wettelijke vereisten niet veranderd.

De FSMA raadt aan het document elektronisch in te vullen op de computer. Daarna kan het document opgeladen worden in het elektronisch inschrijvingsdossier in CABRIO.

¹ [FSMA-nieuwsbrief van 12 april 2019.](#)

² [FSMA-nieuwsbrief van 13 maart 2019.](#)

5. GEVOLMACHTIGDE ONDERSCHRIJVERS - FORMULIER PASSENDE INTERNE ORGANISATIE

De FSMA lanceert een modeldocument voor gevolmachtigde onderschrijvers, de nieuwe categorie van verzekeringstussenpersonen.

De gevolmachtigde onderschrijver is een verzekeringstussenpersoon die bevoegd is om de dekking van risico's te accepteren in naam en voor rekening van een verzekeringsonderneming. Hij kan verzekeringsovereenkomsten afsluiten en beheren in opdracht van de verzekeringsonderneming. De gevolmachtigde onderschrijver kan echter zelf geen risico's verzekeren. Het risico wordt steeds gedragen door een verzekeringsonderneming.

De gevolmachtigde onderschrijver moet aan een aantal bijzondere voorwaarden voldoen. Zo moet hij beschikken over een passende interne organisatie om de risico's van zijn activiteit te beheersen. Hij moet zijn organisatie afstemmen op de aard, de omvang en de complexiteit van de uitgeoefende activiteiten.

De FSMA heeft een [modeldocument](#) opgesteld dat de gevolmachtigde onderschrijver kan gebruiken om aan te tonen dat zijn interne organisatie passend is.

Het gebruik van dit document is aangeraden, maar wordt niet verplicht. Indien de concrete activiteiten een ander type organisatie verantwoorden, kan de gevolmachtigde onderschrijver afwijken van het modeldocument. Hij kan ook bijkomende documenten aanleveren die volgens hem aantonen dat zijn organisatie passend is.

6. BIJSCHOLING: NIEUW SYSTEEM VANAF 1 JANUARI 2020

Zoals aangekondigd in een vorige nieuwsbrief³, is ook de regeling voor de bijscholing van de verzekeringstussenpersonen gewijzigd door de IDD-richtlijn. Zo is de duur van de bijscholingsperiodes veranderd (**1 jaar** in plaats van 3 jaar zoals in het huidige systeem), alsook het aantal punten dat moet worden behaald voor elke periode van 1 jaar (15 bijscholingspunten, behalve voor de nevenverzekeringstussenpersonen die maar 3 punten moeten vergaren).

Net als in het huidige gereguleerde bijscholingssysteem voor tussenpersonen, biedt het systeem dat op 1 januari 2020 in werking treedt personen die in één jaar meer dan het vereiste minimumaantal opleidingspunten hebben behaald, de mogelijkheid om hun aantal punten boven het minimum 'over te dragen' naar het volgende jaar.

Die punten kunnen echter alleen maar worden overgedragen naar het jaar dat volgt op het jaar waarin ze werden behaald. Merk ook op dat het aantal opleidingspunten dat kan worden overgedragen beperkt is tot 15 (en tot 3 voor nevenverzekeringstussenpersonen).

Ook personen die op 31 december 2019 voor hun lopende bijscholingsperiode meer opleidingspunten hebben behaald dan het vereiste minimumaantal in het huidige systeem, kunnen bij de overstap van het oude naar het nieuwe bijscholingssysteem opleidingspunten overdragen, weliswaar met dezelfde beperkingen als hierboven vermeld.

3 [FSMA-nieuwsbrief van juni 2019](#).

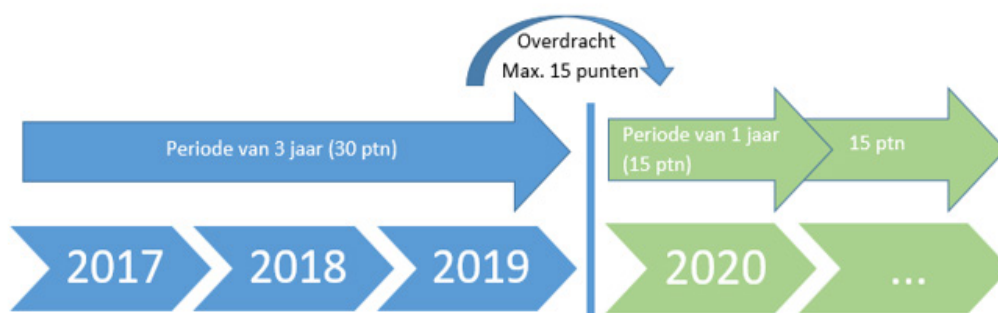
WAT GEEFT DAT IN DE PRAKTIJK:

Voorbeeld 1:

Voor Thomas (makelaar) **loopt** de bijscholingsperiode van drie jaar **af op 31 december 2019**, de datum waarop hij minstens 30 opleidingspunten moet hebben behaald.

Op die datum blijkt Thomas 50 opleidingspunten te hebben vergaard.

Hij mag maximum 15 opleidingspunten overdragen naar de volgende bijscholingsperiode van 1 jaar.



Voorbeeld 2:

Voor Julie (makelaar) loopt de bijscholingsperiode van 3 jaar af op 31 december 2020. **Julie zit dus tussen het oude en het nieuwe bijscholingsstelsel in.**

In dat geval zijn twee hypothesen mogelijk:

/ Hypothese 1:

Op 31 december 2019 heeft Julie 20 opleidingspunten.

Aangezien zij niet meer punten heeft vergaard dan het vereiste minimumaantal, kan zij geen punten overdragen naar de volgende bijscholingsperiode van 1 jaar.

Op 1 januari 2020 wordt de teller terug op nul gezet (0).

Voor Julie start er dan een nieuwe bijscholingsperiode van 1 jaar (van 1 januari 2020 tot 31 december 2020) waarin zij ten minste 15 opleidingspunten moet behalen.



/ Hypothese 2:

Op 31 december 2019 heeft Julie 40 opleidingspunten.

Op 1 januari 2020 start voor Julie een nieuwe bijscholingsperiode van 1 jaar.

Zij mag de 10 extra opleidingspunten overdragen naar deze nieuwe bijscholingsperiode van 1 jaar.



7. RECLAME VOOR VERZEKERINGSPRODUCTEN

Verzekeringstussenpersonen maken bij de verkoop van verzekeringsproducten frequent gebruik van reclame. Deze reclame wordt zowel verspreid via websites als via folders, brochures of info-fiches. Hierbij wordt evenwel vaak geen of onvoldoende aandacht besteed aan de bepalingen van het KB Pub⁴.

Het KB Pub bevat verplichte criteria voor het opstellen en publiceren van reclame - onder welke vorm ook - voor onder meer levens- en niet-levensverzekeringsproducten.

De reclame mag geen informatie bevatten die misleidend of onjuist is. De informatie moet begrijpelijk zijn voor consumenten. De mogelijke voordelen van het verzekeringsproduct mogen niet worden benadrukt zonder dat ook een correcte, duidelijke en evenwichtige indicatie van de risico's en beperkingen van het product of zijn voorwaarden wordt gegeven.⁵

Het KB Pub bevat elementen die in elke publiciteit moeten staan⁶.

Het gaat hier om gegevens zoals de naam van het financieel product, het recht dat erop van toepassing is en bepaalde kenmerken van het product.

Indien uit de naam van het product niet blijkt om welke verzekeraar het gaat, moet de publiciteit ook zijn identiteit vermelden.

De te vermelden kenmerken van het product zijn afhankelijk van zijn aard. Gaat het om een beleggings- of spaarproduct dan wel een product dat geen beleggings- of spaarproduct is?

Sinds 2015, het jaar van de inwerkingtreding van het KB Pub, controleert de FSMA de naleving van dit KB voor in België aangeboden verzekeringsproducten. Hierbij wordt voornamelijk nagegaan of alle bepalingen van het KB Pub zijn gerespecteerd.

De **voornaamste tekortkomingen** die de FSMA heeft vastgesteld in de publiciteit voor verzekeringsproducten zijn de volgende⁷:

- / De reclame is onvoldoende evenwichtig. Vaak worden de risico's en beperkingen van het product of zijn voorwaarden niet vermeld. Waar ze wel worden vermeld, zijn ze vaak onvoldoende leesbaar door het gebruik van een kleiner lettertype.

4 Koninklijk besluit van 25 april 2015 betreffende bepaalde informatieverplichtingen bij de commercialisering van financiële producten bij niet-professionele cliënten.

5 Artikel 11 KB Pub.

6 Artikel 12 en 13 KB Pub.

7 Deze tekortkomingen werden vastgesteld op basis van de artikelen 11, 12 en 25 van het KB Pub.

- / De reclame bevat niet alle minimale informatie die vereist is.
- / De reclame bevat subjectieve beoordelingen zoals 'de beste', 'de meest volledige' of 'de goedkoopste' die niet steunen op een onafhankelijke externe bron. Deze beoordelingen strekken er enkel toe een positief gevoel te creëren over het product en zijn dikwijls onvoldoende geobjectiveerd. Dergelijke reclame kan misleidend zijn.
- / De reclame is vergelijkend (bijvoorbeeld: 'de beste verzekering tegen de laagste prijs') maar voldoet niet aan de vereisten hiervoor. Een vergelijking moet zinvol zijn en correct en evenwichtig worden voorgesteld. De reclame moet de bronnen van de vergelijking en de gebruikte feiten en hypothesen vermelden.

Op de website van de FSMA vindt u de tekst van [KB Pub](#).

De FSMA vraagt om bij het ontwerpen en opstellen van publiciteit voldoende aandacht te besteden aan de relevante reglementering.

8. FRAUDULEUZE KREDIETAANBIEDINGEN

De FSMA heeft de voorbije maanden verschillende vragen ontvangen over frauduleuze kredietaanbiedingen die via spamberichten verspreid worden. Hoewel de FSMA als financiële toezichthouder het publiek regelmatig waarschuwt voor valse kredieten, wil de FSMA ook u informeren over deze problematiek en wat u kan doen om dit type van oplichting te helpen voorkomen. U kan hierover meer informatie terugvinden op onze [website](#).

