



MINNELIJKE SCHIKKING GEFORMULEERD DOOR DE AUDITEUR VAN DE FSMA EN WAARMEE EMISOF BV EN AMHERST CONSULTING BV HEBBEN INGESTEMD

Deze minnelijke schikking, waarvan het voorstel door de auditeur van de Autoriteit voor financiële diensten en markten (hierna “FSMA”) aan Emisof BV en Amherst Consulting BV werd geformuleerd en waarmee laatstgenoemden op 6 februari 2024 voorafgaandelijk hebben ingestemd, werd op 19 februari 2024 door het directiecomité van de FSMA aanvaard overeenkomstig artikel 71, § 3 van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten (hierna de “wet van 2 augustus 2002”).

Gelet op de artikelen 70 tot 72 van de wet van 2 augustus 2002;

Gelet op de beslissing van het directiecomité van de FSMA van 11 mei 2021 om een onderzoek te openen ten laste van Emisof BV en haar bestuurder aangaande de mogelijke niet-naleving van artikel 259, § 1, lid 1 van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen (hierna de “wet van 4 april 2014”);

Gelet op de beslissing van het directiecomité van de FSMA van 11 mei 2021 om een onderzoek te openen ten laste van {Smeys} BV (later Gjusta BV genaamd en thans Amherst Consulting BV ingevolge geruisloze fusie) aangaande de mogelijke niet-naleving van artikel 259, § 2, lid 1 van de wet van 4 april 2014;

Gelet op de onderzoeksdaden gesteld door de auditeur en de door hem opgestelde voorlopige vaststellingen;

Gelet op artikel 71, § 3, lid 1 van de wet van 2 augustus 2002, op grond waarvan het directiecomité van de FSMA een minnelijke schikking kan aanvaarden voordat de grieven ter kennis worden gebracht en voor zover de betrokken personen hebben meegewerkt aan het onderzoek en voorafgaandelijk met die minnelijke schikking hebben ingestemd;

1. Overwegende dat het onderzoek tot de volgende vaststellingen heeft geleid:
 - a) {Smeys} BV¹, een Belgische vennootschap, was bij de FSMA ingeschreven als verzekeringsagent in de periode van 14 januari 2014 tot 10 september 2021. Ingevolge een reorganisatie, werd de naam van deze vennootschap gewijzigd in Gjusta BV en recent is de betrokken vennootschap opgegaan in Amherst Consulting BV² als gevolg van een geruisloze fusie.
 - b) Met ingang van 16 maart 2020, sloot {Smeys} BV – zoals ten tijde van de feiten genaamd – een subagentuurovereenkomst en een dienstverleningsovereenkomst met Emisof BV³, een andere Belgische vennootschap.

¹ KBO-nummer: 0542.383.121.

² KBO-nummer: 0470.558.678.

³ KBO-nummer: 0653.797.123.

- c) Op 22 juli 2020 diende Emisof BV bij de FSMA een aanvraag in tot inschrijving als verzekeringssubagent van {Smeys} BV. Deze inschrijvingsaanvraag werd door de FSMA geweigerd op 11 mei 2021. Als gevolg van een nieuwe inschrijvingsaanvraag bij de FSMA, werd Emisof BV op 8 november 2022 ingeschreven in het register van de verzekeringstussenpersonen van de FSMA.
- d) In de periode gaande van 16 maart 2020 tot 12 mei 2021, oefende Emisof BV – onder de titel van verzekeringssubagent van {Smeys} BV – 689 activiteiten van verzekeringsdistributie uit. Emisof BV ontving hiervoor een vergoeding van {Smeys} BV.

2. Overwegende in rechte, dat:

Artikel 259, § 1, lid 1 van de wet van 4 april 2014 het volgende bepaalt:

“Onder voorbehoud van het bepaalde in artikel 258, § 1, mag geen enkele verzekerings- of nevenverzekeringstussenpersoon en geen enkele herverzekeringstussenpersoon met België als lidstaat van herkomst, de activiteit van verzekerings- of herverzekeringdistributie 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.”

Aan bovenstaande inschrijvingsplicht, hangt het verbod vast – zoals neergelegd in artikel 259, § 2, lid 1 van de wet van 4 april 2014 – om als (her)verzekeringsdistributeur een beroep te doen op een (neven/her)verzekeringstussenpersoon die niet is ingeschreven bij de FSMA:

“Verzekerings- of herverzekeringdistributeurs, die een vestiging hebben in België of er hun activiteiten uitoefenen zonder er gevestigd te zijn, mogen geen beroep doen op een verzekerings-, een nevenverzekerings-, of een herverzekeringstussenpersoon die niet is ingeschreven overeenkomstig het bepaalde in paragraaf 1 of van wie de inschrijving werd geschorst met toepassing van artikel 311, § 1, tweede lid.”

3. De FSMA is op grond van het onderzoeksdossier van oordeel dat:

- a) Emisof BV artikel 259, § 1, lid 1 van de wet van 4 april 2014 heeft miskend door in de periode van 16 maart 2020 tot 12 mei 2021 – niettegenstaande het feit dat zij bij de FSMA niet was ingeschreven als verzekeringstussenpersoon – het bedrijf van een verzekeringstussenpersoon uit te oefenen en activiteiten van verzekeringsdistributie te stellen.
- b) {Smeys} BV (thans Amherst Consulting BV) artikel 259, § 2, lid 1 van de wet van 4 april 2014 heeft geschonden door in diezelfde periode een beroep te doen op Emisof BV, een niet-ingeschreven verzekeringstussenpersoon.

Gelet op het feit dat Emisof BV, haar bestuurder en Amherst Consulting BV aan het onderzoek hebben meegewerkt en dat deze medewerking 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;

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 de 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 belangrijk is voor het vertrouwen van de consumenten, en eveneens de transparantie en de objectiviteit van het optreden en van de procedures van de FSMA verzekert;

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

Om deze redenen,

stelt de auditeur aan Emisof BV 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, samen met de nominatieve bekendmaking van deze minnelijke schikking op de website van de FSMA; en

stelt de auditeur aan Amherst Consulting BV 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, samen met de nominatieve bekendmaking van deze minnelijke schikking op de website van de FSMA.

Emisof BV en Amherst Consulting BV betwisten de feitelijke elementen hierboven geschetst onder randnr. 1 niet, en verklaren in te stemmen met dit voorstel tot minnelijke schikking, bestaande uit de betaling van **elk** de som van **€ 2.500**, samen met de nominatieve bekendmaking van deze minnelijke schikking op de website van de FSMA.

Emisof BV en Amherst Consulting BV hebben 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.

Voor akkoord,

Emisof BV

Amherst Consulting BV