



**MINNELIJKE SCHIKKING GEFORMULEERD DOOR
DE AUDITEUR VAN DE FSMA EN WAARMEE DKV BELGIUM NV HEEFT
INGESTEMD**

Deze minnelijke schikking, waarvan het voorstel door de auditeur van de FSMA aan DKV Belgium NV werd geformuleerd en waarmee laatstgenoemde op 11 december 2018 voorafgaandelijk heeft ingestemd, werd op 22 januari 2019 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" genoemd);

Gelet op artikel 262, § 2 van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen (hierna "verzekeringswet" genoemd) dat bepaalt dat een verzekeringsonderneming geen beroep mag doen op een verzekeringstussenpersoon die niet overeenkomstig de wet is ingeschreven in het register van de FSMA;

Gelet op de beslissing op 29 augustus 2017 van het directiecomité van de FSMA om, met toepassing van artikel 70, § 1 van de wet van 2 augustus 2002, een onderzoek te openen lastens DKV Belgium NV aangaande de niet-naleving van artikel 262, § 2 van de verzekeringswet door als verzekeringsonderneming naar Belgisch recht een beroep te doen op X BVBA, een niet-ingeschreven verzekeringstussenpersoon;

Gelet op de beslissing op 26 september 2017 van het directiecomité van de FSMA om, met toepassing van artikel 70, § 1 van de wet van 2 augustus 2002, een onderzoek te openen dat betrekking heeft op de samenwerking tussen Y BVBA (een niet-ingeschreven verzekeringstussenpersoon) en verschillende verzekeringsondernemingen;

Gelet op de door de auditeur van de FSMA gestelde onderzoeksdaden;

Gelet op de mededeling op 3 oktober 2018 door de auditeur van de FSMA aan DKV Belgium NV, conform artikel 70, § 2 van de wet van 2 augustus 2002, van de voorlopige vaststellingen van het onderzoek dat de relatie tussen X BVBA en DKV Belgium NV betreft;

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 persoon aan het onderzoek heeft meegewerkt en voorafgaandelijk met de minnelijke schikking heeft ingestemd.

Overwegende dat de onderzoeken tot de volgende vaststellingen hebben geleid:

1. DKV Belgium NV is een verzekeringsonderneming naar Belgisch recht, die is vergund door de Nationale Bank van België.
2. X BVBA is een Belgische vennootschap, die sedert 27 oktober 2015 was ingeschreven bij de FSMA als verzekeringstussenpersoon. De FSMA schrapte X BVBA ambtshalve uit het register van de verzekeringstussenpersonen op 8 november 2016.

De ambtshalve schrapping van X BVBA werd door de FSMA op 14 november 2016 kenbaar gemaakt op haar website via een update van de 'lijst van de verzekeringstussenpersonen die ingeschreven zijn in het register van de FSMA.'

3. Y BVBA is een Belgische vennootschap, die sedert 25 juni 1996 was ingeschreven bij de FSMA als verzekeringstussenpersoon. De FSMA schrapte Y BVBA uit het register van de verzekeringstussenpersonen op 19 april 2017.

De beslissing van de FSMA om de inschrijving van Y BVBA als verzekeringstussenpersoon te schrappen werd op haar beurt op 21 april 2017 kenbaar gemaakt op de website van de FSMA.

4. Verzekeringsondernemingen, die een beroep doen op verzekeringstussenpersonen, hebben de verplichting om de 'lijst van de verzekeringstussenpersonen die ingeschreven zijn in het register van de FSMA' – zoals publiek beschikbaar op de website van laatstgenoemde – regelmatig na te zien.
5. DKV Belgium NV zette de samenwerking met X BVBA evenwel slechts formeel stop op 1 januari 2018.

De samenwerking met Y BVBA werd formeel stopgezet op 18 september 2017, maar uit het dossier blijkt dat DKV Belgium NV daarna nog is ingegaan op een vraag van Y BVBA met betrekking tot één verzekeringspolis.

6. In de periode tussen 14 november 2016 en 1 januari 2018 werden 7 verzekeringspolissen gesloten, stopgezet of op één andere manier gewijzigd op instructie van X BVBA.

In het andere dossier gaf DKV Belgium NV, niettegenstaande de publieke bekendmaking op 21 april 2017 van de schrapping van de inschrijving van Y BVBA, gevolg aan de verzoeken die Y BVBA nadien formuleerde in een 10-tal verzekeringspolissen. Het ging om de vraag tot het opmaken van een nieuwe polis, het doorvoeren van een wijziging in een bestaande polis, het overmaken van een polisofferte of het bevestigen van een wijziging van verzekeringstussenpersoon (ten voordele van Y BVBA).

7. Door samen te werken met X BVBA na 14 november 2016 en met Y BVBA na 21 april 2017, heeft DKV Belgium NV volgens de FSMA artikel 262, § 2 van de verzekeringswet geschonden.
8. DKV Belgium NV heeft de auditeur daarnaast ingelicht over de samenwerking met een derde vennootschap, die op 1 januari 2013 ambtshalve werd geschrapt uit het register van de verzekeringstussenpersonen van de FSMA. In de periode tussen januari 2013 en mei 2016 werden 6 verzekeringspolissen onderschreven bij DKV Belgium NV met tussenkomst van de betrokken vennootschap.
9. DKV Belgium NV heeft een interne audit gevoerd naar de oorzaak van bovenstaande incidenten en haar interne procedures en systemen bijgesteld teneinde te vermijden dat gelijkaardige problemen zich in de toekomst zouden stellen.



Gelet op het feit dat de betrokkene aan de onderzoeken heeft 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 procedures waarin DKV Belgium NV betrokken partij is;

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 belangrijk is voor de consumenten en dat transparantie over het optreden van de FSMA het beleggersvertrouwen ten goede komt;

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



AUTORITEIT
VOOR
FINANCIËLE
DIENSTEN
EN MARKTEN

De Auditeur

Om deze redenen,

stelt de auditeur van de FSMA aan DKV Belgium NV, als minnelijke schikking in de zin van artikel 71, § 3 van de wet van 2 augustus 2002, de betaling voor van de som van **75.000 euro**, samen met de nominatieve bekendmaking van de minnelijke schikking op de website van de FSMA.

Gedaan te Brussel, in drie exemplaren, op 6 december 2018.

De Auditeur,

Michaël André

DKV Belgium NV 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 **75.000 euro** en de nominatieve bekendmaking van de minnelijke schikking op de website van de FSMA.

DKV Belgium NV 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 Brussel, in drie exemplaren, op 11 december 2018.

Voor DKV Belgium NV,