

MINNELIJKE SCHIKKING GEFORMULEERD DOOR DE AUDITEUR VAN DE FSMA EN WAARMEE FIDEA NV HEEFT INGESTEMD

Deze minnelijke schikking, waarvan het voorstel door de auditeur van de FSMA aan Fidea NV werd geformuleerd en waarmee laatstgenoemde op 1 augustus 2018 voorafgaandelijk heeft ingestemd, werd op 2 oktober 2018 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 "de wet van 2 augustus 2002" genoemd);

Gelet op de beslissing van het directiecomité van de FSMA om met toepassing van artikel 70, § 1, van de wet van 2 augustus 2002 een onderzoek te openen aangaande de relatie tussen Fidea NV ("Fidea") en een aantal verzekeringstussenpersonen zonder inschrijving in het licht van de vereisten van zowel artikel 5, § 2, van de wet van 27 maart 1995 betreffende de verzekerings- en herverzekeringbemiddeling en de distributie van verzekeringen als artikel 262, § 2, van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen;

Gelet op de onderzoeksdaden gesteld door de auditeur;

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 het onderzoek tot de volgende vaststellingen heeft geleid;

1. Overeenkomstig artikel 262, § 1, van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen (hierna "Verzekeringswet" genoemd) mag geen enkele verzekerings- of herverzekeringstussenpersoon die werkzaam is in België, de activiteit van verzekerings- of verzekeringsbemiddeling uitoefenen zonder vooraf te zijn ingeschreven in het register van verzekerings- en herverzekeringstussenpersonen bijgehouden door de FSMA. Vóór 1 november 2014 voorzag artikel 5 van de wet van 27 maart 1995 betreffende de verzekerings- en herverzekeringbemiddeling en de distributie van verzekeringen (hierna "wet op de verzekeringsbemiddeling") in een identieke verplichting.
2. Artikel 262, § 2, van de Verzekeringswet bepaalt dat verzekeringsondernemingen enkel beroep mogen doen op ingeschreven tussenpersonen en aansprakelijk zijn voor de handelingen die verricht worden door niet ingeschreven tussenpersonen:

"Verzekerings- en herverzekeringsondernemingen, die een vestiging hebben in België of er hun activiteiten uitoefenen zonder er gevestigd te zijn, mogen geen beroep doen op een verzekerings- of herverzekeringstussenpersoon die niet is ingeschreven overeenkomstig het bepaalde in paragraaf 1. Indien zij niettemin beroep doen op een niet ingeschreven verzekerings- of herverzekeringstussenpersoon zijn zij burgerrechtelijk aansprakelijk voor de handelingen van deze tussenpersonen verricht in het kader van hun activiteit van verzekerings- of herverzekeringbemiddeling."

Vóór 1 november 2014 voorzag artikel 5, § 2, van de wet op de verzekeringsbemiddeling in een identieke verplichting.

3. Sinds 24 juli 2012 was de inschrijving van verzekeringstussenpersoon X1 ambtshalve vervallen en sinds 8 november 2016 was de inschrijving van verzekeringstussenpersoon X2 ambtshalve geschrapt.

De FSMA maakte het ambtshalve verval enerzijds en de ambtshalve schrapping anderzijds publiek via een wijziging van de “lijst van de verzekeringstussenpersonen ingeschreven in het register van de FSMA” die zich op de website van de FSMA bevindt. Verzekeringsondernemingen hebben de verplichting om deze lijst en de wijzigingen eraan na te zien.

4. Uit het dossier is gebleken dat Fidea de samenwerking met verzekeringstussenpersoon X1 formeel had stop gezet en deze laatste had geblokkeerd in haar systeem.

Desondanks is deze blokkering ten aanzien van verzekeringstussenpersoon X1 opgeheven door een menselijke fout zodat de samenwerking met Fidea de facto duurde tot augustus 2016. Deze menselijke fout bleef onopgemerkt omwille van een IT migratie die aan de gang was. In deze periode werden nog 11 polissen geproduceerd door Fidea op instructie van deze verzekeringstussenpersoon. Het betroffen verzekeringsovereenkomsten in diverse domeinen waaronder autoverzekeringen, een uitbatingsverzekering, een brandverzekering, en schade- of levensverzekeringen.

5. Daarnaast is uit het dossier gebleken dat Fidea nog tot 28 april 2017 heeft samengewerkt met verzekeringstussenpersoon X2 ondanks de schrapping van diens inschrijving op 8 november 2016 en dit ingevolge een inadequate IT programmering bij Fidea. Er werden door Fidea nog een aantal bijvoegsels bij verzekeringspolissen opgemaakt en nog een aantal wijzigingen aan bestaande verzekeringspolissen aangebracht op vraag van verzekeringstussenpersoon X2, met vermelding van deze laatste als bemiddelaar op de verzekeringsdocumenten na de schrapping van de inschrijving.
6. Fidea heeft een interne audit gevoerd naar de oorzaak van de incidenten die betrekking heeft op de periode lopend van juli 2012 tot juli 2018 en haar procedures en systemen bijgesteld teneinde een herhaling van dergelijke incidenten naar de toekomst toe te vermijden.

* * *

Gelet op het feit dat de betrokkene aan het onderzoek heeft meegewerkt;

Overwegende dat deze omstandigheden een minnelijke schikking mogelijk maken 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 Fidea met betrekking tot de samenwerking met niet (langer) in het register ingeschreven verzekeringstussenpersonen in de periode van juli 2012 tot juli 2018;

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 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 aan Fidea 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 EUR, samen met de nominatieve bekendmaking van deze minnelijke schikking op de website van de FSMA.

Gedaan te Brussel, in drie exemplaren, op 23 juli 2018.

De Auditeur,

MICHAËL ANDRÉ

Fidea, vertegenwoordigd door

betwist de feitelijke elementen beschreven in de bovenstaande tekst niet en verklaart in te stemmen met het voorstel tot minnelijke schikking, bestaande uit de betaling van de som van 75.000 EUR, samen met de nominatieve bekendmaking van de minnelijke schikking op de website van de FSMA.

Fidea 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 Antwerpen, in drie exemplaren, op 1 augustus 2018

Voor akkoord,

Voor FIDEA NV,