



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

Deze minnelijke schikking, waarvan het voorstel door de auditeur van de FSMA aan Optimco NV werd geformuleerd en waarmee laatstgenoemde op 28 juni 2019 voorafgaandelijk heeft ingestemd, werd op 5 augustus 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 "de wet van 2 augustus 2002");

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 Optimco NV (hierna: "Optimco") en een verzekeringstussenpersoon zonder inschrijving in het licht van de vereisten van artikel 259, § 2 van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen (vóór 28 december 2018 werd deze materie geregeld door artikel 262, § 2 van deze wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen en artikel 5, § 2 van de wet van 27 maart 1995 betreffende de verzekerings- en herverzekeringsbemiddeling en de distributie van 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. Artikel 259, § 1 van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen bepaalt vanaf 28 december 2018 dat geen enkele verzekerings- of nevenverzekeringstussenpersoon en geen enkele herverzekeringstussenpersoon met België als lidstaat van herkomst, de activiteit van verzekerings- of herverzekeringstussenpersoon mag 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.

Vóór 28 december 2018 voorzagen artikel 262, § 1 van dezelfde wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen en artikel 5, § 1 van de wet van 27 maart 1995 betreffende de verzekerings- en herverzekeringstussenpersonen en de distributie van verzekeringen in een identieke verplichting.

2. Artikel 259, § 2 van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen bepaalt vanaf 28 december 2018 dat verzekeringsondernemingen enkel een beroep mogen doen op ingeschreven tussenpersonen en aansprakelijk zijn voor de handelingen die verricht worden door niet ingeschreven tussenpersonen:

*“Verzekerings- of 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- en herverzekeringstussenpersonen.”*

Vóór 28 december 2018 voorzagen artikel 262, § 2 van dezelfde wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen en artikel 5, § 2 van de wet van 27 maart 1995 betreffende de verzekerings- en herverzekeringstussenpersonen en de distributie van verzekeringen in een identieke verplichting.

3. Optimco is een verzekeringsonderneming zowel in de zin van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen, als in het kader van de wet van 27 maart 1995 betreffende de verzekerings- en herverzekeringstussenpersonen en de distributie van verzekeringen.
4. Het onderzoek van de FSMA was initiëel gericht op feiten die betrekking hadden op één verzekeringstussenpersoon.

In het kader van het onderzoek deelde Optimco spontaan mee dat er nog 4 andere verzekeringstussenpersonen waren die zich in een gelijkaardige situatie bevonden.

5. De inschrijving van deze 5 verzekeringstussenpersonen waarmee Optimco samenwerkte, was ambtshalve vervallen sinds meerdere jaren.

6. De FSMA maakt het ambtshalve verval van verzekeringstussenpersonen 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 kijken.

7. Optimco aanvaardde nog substantieel nieuwe producties (zowel nieuwe zaken als wijzigingen in bestaande contracten) van deze 5 verzekeringstussenpersonen, na hun ambtshalve verval van inschrijving.
8. Optimco controleerde vóór 2017 enkel of een verzekeringstussenpersoon was ingeschreven bij de FSMA op het ogenblik dat een nieuw agentschap werd geopend, of op het ogenblik dat een tussenpersoon zelf aangaf dat zij/hij geschrapt was.

Vanaf 2017 is Optimco dan gestart met maandelijks controles betreffende de schrapping van verzekeringstussenpersonen.

Vanaf februari 2019 werden de controles van maandelijks naar wekelijks gebracht, en werd de interne procedure van Optimco geautomatiseerd op basis van de door de FSMA op haar website gepubliceerde XML-files.

* * *

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 Optimco met betrekking tot de samenwerking met niet (langer) in het register ingeschreven verzekeringstussenpersonen;

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 Optimco als minnelijke schikking in de zin van artikel 71, § 3 van de wet van 2 augustus 2002, de betaling voor van de som van 150.000 €, samen met de nominatieve bekendmaking van deze minnelijke schikking op de website van de FSMA.

Gedaan te Brussel, in drie exemplaren, op 25 juni 2019.

De Auditeur,
M. André

Optimco, 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 150.000 €, samen met de nominatieve bekendmaking van de minnelijke schikking op de website van de FSMA.

Optimco 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 Wilrijk, in drie exemplaren, op 28 juni 2019

Voor Optimco NV