



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

Deze minnelijke schikking, waarvan het voorstel door de auditeur van de FSMA aan Baloise Belgium NV werd geformuleerd en waarmee laatstgenoemde op 14 november 2019 voorafgaandelijk heeft ingestemd, werd op 10 december 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");

Gelet op de beslissingen van het directiecomité van de FSMA om, met toepassing van artikel 70, § 1 van de wet van 2 augustus 2002, onderzoeken te openen aangaande de relatie tussen Baloise Belgium NV en respectievelijk X BVBA, Y BVBA en de heer Z (verzekeringstussenpersonen zonder inschrijving) in het licht van de vereisten van het toenmalige artikel 262, § 2 van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen (hierna "verzekeringwet") en de beslissing om deze onderzoeken uit te breiden tot de verschillende voormalige verzekeringstussenpersonen met wie Baloise Belgium NV lijkt te hebben samengewerkt;

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

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. Artikel 259, § 1 van de verzekeringwet 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 toepassing van 1 november 2014 tot en met 27 december 2018) en artikel 5, § 1 van de wet van 27 maart 1995 betreffende de verzekerings- en herverzekeringstussenpersoon en de distributie van verzekeringen (van toepassing van 15 maart 2006 tot en met 31 oktober 2014) in een gelijkaardige verplichting.

2. Artikel 259, § 2 van de verzekeringwet bepaalt vanaf 28 december 2018 dat verzekeringsondernemingen enkel een beroep mogen doen op ingeschreven tussenpersonen en burgerrechtelijk aansprakelijk zijn voor de handelingen die verricht worden door niet-ingeschreven tussenpersonen:

"Verzekerings- of herverzekeringstussenpersonen, 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, [...].

Indien zij toch een beroep doen op een niet-ingeschreven verzekerings-, nevenverzekerings- of herverzekeringstussenpersoon die met toepassing van paragraaf 1 ingeschreven moet zijn, zijn zij burgerrechtelijk aansprakelijk voor de handelingen van deze tussenpersoon verricht in het kader van zijn activiteit van verzekerings- en herverzekeringsdistributie.”

Vóór 28 december 2018 voorzagen artikel 262, § 2 van dezelfde wet (van toepassing van 1 november 2014 tot en met 27 december 2018) en artikel 5, § 2 van de wet van 27 maart 1995 betreffende de verzekerings- en herverzekeringsbemiddeling en de distributie van verzekeringen (van toepassing van 15 maart 2006 tot en met 31 oktober 2014) in een gelijkaardige verplichting.

3. Baloise Belgium NV is een Belgische verzekeringsonderneming, die is vergund door de Nationale Bank van België.
4. 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.’

5. 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 21 april 2017 kenbaar gemaakt op de website van de FSMA.

6. De heer Z was sedert 21 augustus 1996 ingeschreven bij de FSMA als verzekeringstussenpersoon. Zijn inschrijving kwam op 7 mei 2013 ambtshalve te vervallen, wat door de FSMA op 13 mei 2013 publiek kenbaar werd gemaakt op de website.
7. Verzekeringsondernemingen hebben de verplichting om de ‘lijst van de verzekeringstussenpersonen die ingeschreven zijn in het register van de FSMA’ en de wijzigingen eraan na te kijken.
8. Baloise Belgium NV gaf, niettegenstaande de publieke bekendmaking door de FSMA van de beëindiging van de inschrijving van X BVBA, Y BVBA en de heer Z, gevolg aan een substantieel aantal – door deze niet (langer) ingeschreven verzekeringstussenpersonen – geformuleerde verzoeken. Het ging om vragen tot het opmaken van nieuwe polissen en vragen tot het doorvoeren van wijzigingen in bestaande polissen.
9. Baloise Belgium NV informeerde de auditeur daarnaast over de samenwerking met ruim 50 andere verzekeringstussenpersonen die niet langer over een inschrijving beschikten. Met tussenkomst van deze verzekeringstussenpersonen, behandelde Baloise Belgium NV talrijke



nieuwe zaken, wijzigingen in bestaande polissen, administratieve verzoeken en informatieve vragen.

10. Baloise Belgium NV voerde een interne audit naar de oorzaak van bovenstaande incidenten en heeft 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 Baloise Belgium NV betrokken partij is en die de samenwerking betreffen met niet (langer) ingeschreven verzekeringstussenpersonen voorafgaand aan de datum van huidige minnelijke schikking;

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 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.



AUTORITEIT
VOOR
FINANCIËLE
DIENSTEN
EN MARKTEN

De Auditeur

Om deze redenen,

stelt de auditeur van de FSMA aan Baloise 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 **250.000 euro**, samen met de nominatieve bekendmaking van de minnelijke schikking op de website van de FSMA.

Gedaan te Brussel, in drie exemplaren, op 5 november 2019.

De Auditeur,

Michaël André

Baloise 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 **250.000 euro** en de nominatieve bekendmaking van de minnelijke schikking op de website van de FSMA.

Baloise 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 Antwerpen, in drie exemplaren, op 14 november 2019.

Voor Baloise Belgium NV,