



VOORSTEL TOT MINNELIJKE SCHIKKING GEFORMULEERD DOOR DE AUDITEUR VAN DE FSMA EN WAARMEE CURALIA OVV HEeft INGESTEMD

Deze minnelijke schikking, waarvan het voorstel door de auditeur van de FSMA aan Curalia OVV werd geformuleerd en waarmee laatstgenoemde op 19 juni 2020 voorafgaandelijk heeft ingestemd, werd op 14 juli 2020 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 beslissing van het directiecomité van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (hierna 'FSMA') van 21 mei 2019 om, met toepassing van artikel 70, § 1 van de wet van 2 augustus 2002, een onderzoek te openen naar ernstige aanwijzingen van een inbreuk, door Curalia Onderlinge Verzekeringsvereniging (hierna 'Curalia'), op artikel 87*bis* van de wet van 2 augustus 2002;

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

Gelet op artikel 71, § 3, eerste lid van de wet van 2 augustus 2002, op grond waarvan het directiecomité, vóór de kennisgeving van de grieven, een minnelijke schikking kan aanvaarden, voor zover de betrokken persoon aan het onderzoek heeft meegewerkt en voorafgaandelijk met deze minnelijke schikking heeft ingestemd;

Overwegende dat het onderzoek tot de volgende vaststellingen heeft geleid:

1. Curalia is een Belgische verzekeringsonderneming in de zin van artikel 5, 6° juncto artikel 5, 57° van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen.
2. Door de invoeging van artikel 87*bis* in de wet van 2 augustus 2002 dient Curalia sinds 1 april 2011 over een complianceofficer te beschikken om de naleving van de gedragsregels te garanderen waarvan het toezicht aan de FSMA is toevertrouwd bij artikel 45, § 1, eerste lid, 3°, en § 2 van de wet van 2 augustus 2002.
3. De complianceofficer die binnen de betrokken onderneming belast is met het garanderen van de naleving van voormelde gedragsregels onder de rechtstreekse verantwoordelijkheid van de effectieve leiding dient door de FSMA te worden erkend (cf. artikel 87*bis*, § 2, eerste lid juncto artikel 87*bis*, § 1, tweede lid van de wet van 2 augustus 2002).
4. Tot 1 mei 2017 nam X de functie van complianceofficer van Curalia waar. Deze persoon beschikte over de daartoe vereiste erkenning van de FSMA.
5. Met ingang van 1 mei 2017 ging X met pensioen.

Ter vervanging van X stelde Curalia Y aan als complianceofficer.

6. Op 6 juni 2019 ontving de FSMA van Curalia een aanvraag tot erkenning van Y als complianceofficer. Deze aanvraag werd op 25 juli 2019 vervolledigd met de initieel ontbrekende documenten.

7. Vóór deze datum, hetzij gedurende meer dan 25 maanden:

- werd de FSMA niet in kennis gesteld van het pensioen van X en de aanstelling, met ingang van 1 mei 2017, van Y in de nieuwe functie van complianceofficer van Curalia;

Nochtans bepaalt artikel 87bis, § 1 in fine van de wet van 2 augustus 2002 dat *“de betrokken ondernemingen de FSMA onverwijld op de hoogte brengen van de [...] aanstelling alsook van de wijzigingen in de functie van een complianceofficer”*;

- ontving de FSMA geen aanvraag tot erkenning van Y als complianceofficer van Curalia.

Nochtans bepaalt artikel 87bis, § 2 van de wet van 2 augustus 2002 dat *“de betrokken ondernemingen daartoe een aanvraag tot erkenning indienen bij de FSMA”* en voegt artikel 2 van het reglement van 27 oktober 2011¹ daaraan toe dat zulks gebeurt *“alvorens de gereguleerde ondernemingen één of meerdere personen in de hoedanigheid van complianceofficer aanstellen met toepassing van artikel 87bis van de wet van 2 augustus 2002”*.

8. Op 9 september 2019 werd Y als complianceofficer van Curalia door de FSMA erkend.

Uit de samenlezing van § 1 en § 2 van artikel 87bis van de wet van 2 augustus 2002 volgt dat verzekeringsondernemingen naar Belgisch recht over minstens één door de FSMA erkende complianceofficer moeten beschikken. Naar het oordeel van de FSMA werd ook deze verplichting tijdens de periode van 1 mei 2017 tot 9 september 2019 door Curalia geschonden.

Gelet op het feit dat Curalia aan het onderzoek 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 procedure;

Overwegende dat het bedrag van de schikking in verhouding moet staan tot de aard van de feiten en een ontradend effect moet hebben;

¹ Reglement van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten van 27 oktober 2011 betreffende de erkenning van complianceofficers, bekrachtigd bij koninklijk besluit van 12 maart 2012 en gepubliceerd in het Belgisch Staatsblad op 26 maart 2012, zoals inmiddels reeds een aantal malen gewijzigd.



Overwegende dat de functie van erkende complianceofficer een sleutelfunctie is binnen de onderneming en een essentiële schakel in het systeem om de naleving van de gedragsregels te waarborgen;

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 het vertrouwen in de markt ten goede komt en de transparantie en objectiviteit van de procedure en het optreden van de FSMA waarborgt;

Overwegende dat de aanvaarding van een 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 Curalia als minnelijke schikking in de zin van artikel 71, § 3 van de wet van 2 augustus 2002, de betaling voor van de som van vijftigduizend euro (50.000 EUR), samen met de nominatieve bekendmaking van de minnelijke schikking op de website van de FSMA.

Curalia, rechtsgeldig 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 vijftigduizend euro (50.000 EUR) en de nominatieve bekendmaking van de minnelijke schikking op de website van de FSMA.

Curalia 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 19 juni 2020.

Voor Curalia,