



## **MINNELIJKE SCHIKKING GEFORMULEERD DOOR DE AUDITEUR VAN DE FSMA EN WAARMEE DVV ZAKENKANTOOR HEEFT INGESTEMD**

Deze minnelijke schikking, waarvan het voorstel door de auditeur van de Autoriteit voor financiële diensten en markten (hierna “FSMA”) aan DVV Zakenkantoor BV (hierna “DVV Zakenkantoor”) werd geformuleerd en waarmee laatstgenoemde op 15 maart 2021 voorafgaandelijk heeft ingestemd, werd op 8 juni 2021 door het Directiecomité van de FSMA aanvaard overeenkomstig artikel 71, § 3 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 artikelen 70 tot 72 van de wet van 2 augustus 2002;

Gelet op de beslissing van het Directiecomité van de FSMA van 7 januari 2020 om een onderzoek te openen ten laste van DVV Zakenkantoor aangaande de mogelijke niet-naleving van de toekenningsvoorwaarden van toepassing op individuele pensioentoezeggingen, meer bepaald dat een inrichter geen individuele pensioentoezeggingen mag doen tijdens de laatste 36 maanden vóór pensionering;

Gelet op de onderzoeksdaden gesteld door de auditeur en de door hem opgestelde voorlopige vaststellingen;

Gelet op artikel 71, § 3, lid 1 van de wet van 2 augustus 2002, op grond waarvan het Directiecomité van de FSMA een minnelijke schikking kan aanvaarden voordat de grieven ter kennis worden gebracht en voor zover de betrokken persoon heeft meegewerkt aan het onderzoek en voorafgaandelijk met die minnelijke schikking heeft ingestemd;

\*\*\*

1. Overwegende dat het onderzoek tot de volgende vaststellingen heeft geleid:
  - a) DVV Zakenkantoor is een besloten vennootschap naar Belgisch recht, met ondernemingsnummer 0459.878.384.
  - b) Op 1 januari 2017 kende DVV Zakenkantoor een individuele pensioentoezegging (hierna “IPT”) toe aan een van haar werknemers.
  - c) Op 1 september 2018 ging de betrokken werknemer met pensioen. Hij had op dat ogenblik via die individuele pensioentoezegging een kapitaal opgebouwd van € 4.271,13.
2. Overwegende in rechte, dat:
  - a) DVV Zakenkantoor een inrichter is in de zin van artikel 3, § 5, b) van de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid (hierna, de “WAP”).
  - b) een inrichter, op grond van artikel 6, § 1, 2<sup>de</sup> lid van de WAP, geen IPT mag toekennen tijdens de laatste 36 maanden vóór de pensionering van de betrokken werknemer.
3. De FSMA is op grond van het onderzoeksdossier van oordeel dat DVV Zakenkantoor een IPT heeft toegekend tijdens de laatste 36 maanden vóór de pensionering van de betrokken werknemer, en aldus het verbod uit artikel 6, § 1, 2<sup>de</sup> lid van de WAP niet heeft nageleefd.

\*\*\*

Gelet op het feit dat DVV Zakenkantoor aan het onderzoek heeft meegewerkt en dat deze medewerking 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 artikel 6, § 1, 3<sup>de</sup> lid van de WAP bepaalt dat de FSMA een inrichter die het verbod in artikel 6, § 1, 2<sup>de</sup> lid van de WAP niet naleeft, een administratieve geldboete oplegt die gelijk is aan 35 % van het kapitaal of het vestigingskapitaal van de rente, en dat dit in casu neerkomt op € 1.494,90.

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 op de website van de FSMA belangrijk is voor de transparantie en de objectiviteit van het optreden en van de procedures van de FSMA verzekert;

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

\*\*\*

Om deze redenen,

stelt de auditeur aan DVV Zakenkantoor als minnelijke schikking, in de zin van artikel 71, § 3 van de wet van 2 augustus 2002, de betaling voor van de som van € 1.494,90, samen met de nominatieve bekendmaking van deze minnelijke schikking op de website van de FSMA.

\*\*\*

DVV Zakenkantoor betwist de feitelijke elementen hierboven geschetst onder randnr. 1 niet, en verklaart in te stemmen met dit voorstel tot minnelijke schikking, bestaande uit de betaling van de som van € 1.494,90, samen met de nominatieve bekendmaking van deze minnelijke schikking op de website van de FSMA.

DVV Zakenkantoor 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 Sint-Niklaas, in drie exemplaren, op 15 maart 2021.

Voor akkoord,

DVV Zakenkantoor