



21 augustus 2017

Het rapport over de AssurMiFID inspecties bij verzekeringmakelaars

De FSMA heeft een eerste reeks inspecties ter plaatse uitgevoerd over de naleving van de zorgplicht door verzekeringmakelaars wanneer zij advies verstrekken over spaar- of beleggingsverzekeringen (tak 21 en tak 23). Tijdens deze inspecties heeft de

FSMA ook gecontroleerd of de verzekeringmakelaars de voorwaarden voor inschrijving in het register van verzekeringstussenpersonen naleefden. De inspecties sloegen op een beperkte steekproef van 75 verzekeringmakelaars (115 indien ook hun subagenten meegeteld werden). Deze steekproef is voldoende groot om al eerste trends te kunnen waarnemen, zonder dat de resultaten zomaar geëxtrapoleerd kunnen worden naar de totale doelgroep van om en bij de 7.000 verzekeringmakelaars (op eind december 2016).

Algemeen zijn deze inspecties in een constructieve sfeer verlopen met grote medewerking en openheid van de betrokkenen en wederzijdse appreciatie voor de geïnvesteerde tijd. Hoe is de FSMA te werk gegaan? De inspectie werd aan de geselecteerde verzekeringmakelaars in een brief aangekondigd en gevolgd door een bezoek ter plaatse. Wat de **naleving van de zorgplichtregels** betreft, heeft de FSMA tijdens haar bezoeken goede praktijken vastgesteld. De wijze waarop de door haar bezochte makelaars advies verstrekken over hun spaar- of beleggingsproducten, is wel nog voor verbetering vatbaar, vooral op het vlak van:

- de inzameling van cliënteninformatie;
- het voldoende begrijpen van het principe van de geschiktheidstest (waarbij de makelaars niet altijd het onderscheid maken tussen het verzamelen van informatie en het uitvoeren van de geschiktheidstest);

- het verstrekken van correcte, duidelijke, volledige en niet-misleidende informatie aan de cliënten over de zorgplicht;
- vergoedingen en incentives. Zij mogen geen afbreuk doen aan de voor de verzekeringsmakelaar geldende plicht om zich voor de belangen van de cliënten in te zetten. Zij moeten de kwaliteit van de dienstverlening aan de cliënt ten goede komen. De cliënt moet ook op voorhand worden geïnformeerd over de vergoedingen en incentives.

Wat de **naleving van de voorwaarden voor inschrijving** in het register betreft, heeft de FSMA de verzekeringsmakelaars gecontacteerd om hun dossier te actualiseren. In een meerderheid van de gecontroleerde dossiers moesten, zoals wettelijk vereist, één of meerdere elementen geactualiseerd worden: een nieuw adres, het aantal personen in contact met het publiek (PCP), een nieuwe verantwoordelijke voor de distributie (VVD), een wijziging van hoofdaandeelhouderschap, enz.. Veel makelaars hebben van de gelegenheid gebruik gemaakt om hun inschrijvingsdossier te regulariseren. In de toekomst zal het veralgemeend toepassen van een online inschrijvingsdossier door de FSMA voor alle statuten (dus ook voor bank- en verzekeringstussenpersonen) de tussenpersonen toelaten om op gebruiksvriendelijke wijze online hun persoonlijk dossier te actualiseren.

Tijdens de bezoeken ter plaatse stelde de FSMA vast dat een aantal verantwoordelijken voor de distributie en personen in contact met het publiek niet over alle vereiste beroepskennis beschikten. Soms hadden de betrokkenen achterstand qua bijscholing en werden met hen termijnen afgesproken om deze achterstand in te halen. Een duidelijke trend was dat de kennis en de concrete naleving van de anti-witwaswetgeving versterkt moet worden. De FSMA heeft op basis van haar vaststellingen op het terrein en om de tussenpersonen te ondersteunen een [Mededeling](#) gepubliceerd met een synthese en actualisering van haar circulaire over anti-witwasverplichtingen. Ook publiceerde ze samen met de Cel voor Financiële Informatieverwerking een speciaal nummer van haar Newsletter voor de tussenpersonen. Dit nummer bevatte een duidelijke identificatie van goede en slechte praktijken inzake voorkoming en bestrijding van witwassen en praktische tips voor de tussenpersonen om de voornaamste patronen en routes inzake witwassen te herkennen. In tijden van terreurdreiging is alertheid van alle financiële actoren voor de bestrijding van de financiering van terrorisme noodzakelijk. De FSMA wijst er eveneens op dat de niet-naleving van de wetgeving inzake het witwassen van geld en de financiering van terrorisme administratief en strafrechtelijk gesanctioneerd kan worden.

Elke bezochte verzekeringsmakelaar kreeg een individueel en vertrouwelijk verslag over de vaststellingen, met als bijlage een exhaustieve overzichtstabel.

Algemeen gesteld vormt deze eerste inspectiegolf 'AssurMiFID' een belangrijke stap in de toepassing op het terrein van gedragsregels die strekken tot het versterken van het vertrouwen van de financiële consumenten in de verzekeringstussenpersonen. De pedagogische aanpak die daarbij werd gehanteerd heeft alvast toegelaten vaststellingen te doen waarvan de publicatie bruikbare informatie verschaft aan alle tussenpersonen over de verwachtingen van de FSMA in de concrete vertaling op het terrein van deze gedragsregels. De belangrijkste vaststellingen kan u op een geanonimiseerde manier lezen in [het rapport 'Inschrijvingsvoorwaarden – AssurMiFID Zorgplicht – Vaststellingen na verschillende bezoeken ter plaatse bij verzekeringsmakelaars'](#).



Copyright © 2017, All rights reserved.

Our mailing address is:

newsletter@fsma.be

Verantwoordelijke uitgever: Jean-Paul Servais, Congresstraat 12-14, 1000 BRUSSEL