
Mededeling FSMA_2015_11 dd. 25/08/2015

Mededeling aan de personen die zich wensen te laten accréditeren als opleidingsverstrekkers in verzekeringen en herverzekeringen

Toepassingsveld:

Verzekerings- en herverzekeringsbemiddeling en distributie van verzekeringen

Samenvatting/Doelstelling:

Accreditatie van opleidingsverstrekkers in het kader van de wettelijke verplichting tot geregelde bijscholing van de beroepskennis, voorzien in de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen.

Huidige mededeling vervangt de mededeling FSMA _2012_09 van 23 mei 2012.

Overeenkomstig artikel 268, § 1, 1°, van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen, moet de tussenpersoon, om in het register van de verzekerings- en herverzekeringstussenpersonen te kunnen worden ingeschreven en om zijn inschrijving te kunnen behouden, de vereiste beroepskennis bezitten als vastgesteld bij artikel 270 van de wet.

De vereiste beroepskennis voor de verzekeringsmakelaars, -agenten, -subagenten, hun verantwoordelijken voor de distributie en hun personeelsleden die in contact staan met het publiek en die een activiteit van verzekeringsbemiddeling uitoefenen, betreft de volgende materies:

A. Technische kennis:

- a) de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen en haar uitvoeringsbesluiten en reglementen wat de informatieregels en de regels van toepassing op de voorwaarden van de verzekeringsovereenkomsten en het sluiten van zulke overeenkomsten betreft, evenals de belangrijkste bepalingen van de Europese regelgeving in dit verband;
- b) de wetgeving betreffende de prudentiële controle op de verzekeringsondernemingen voor zover deze wetgeving een mogelijke impact heeft op het sluiten van de verzekeringsovereenkomsten, met inbegrip van de belangrijke bepalingen van de Europese regelgeving in dit verband;
- c) de wetgeving betreffende de marktpraktijken en de consumentenbescherming;
- d) de reglementering, de techniek en de fiscale aspecten van de onderscheiden verzekeringstakken;

- e) de witwaswetgeving, voor zover de verzekerings- of herverzekeringstussenpersoon onderworpen is aan de wet van 11 januari 1993 tot voorkoming van het gebruik van het financieel stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van het terrorisme;
- f) de gedragsregels als bepaald in het koninklijk besluit over de gedragsregels van niveau 1 en het koninklijk besluit over de gedragsregels van niveau 2.

B. Kennis van bedrijfsbeheer:

- a) grondbegrippen van boekhouding;
- b) grondbegrippen van fiscaal en sociaal recht in verband met het beroep.

De verzekeringssubagenten en de personen die in contact staan met het publiek zijn vrijgesteld van de kennis van de materies opgesomd in de punten A, b), c) en B hierboven. De kennis bedoeld in de punten A, a) en d) wordt voor die personen beperkt tot een basiskennis van de wetgeving op de verzekeringsovereenkomst en van de reglementering, de techniek en de fiscale aspecten van de verzekeringsproducten die zij te koop aanbieden of verkopen.

De verantwoordelijken voor de distributie zijn vrijgesteld van de materies opgesomd in punt B hierboven (art. 270, § 2 van de wet).

Krachtens artikel 259, eerste lid van de wet moeten de personen die als verantwoordelijken voor de distributie zijn aangewezen in een verzekeringsonderneming die in België werkzaam is, aan dezelfde vereisten van beroepskennis voldoen als de verantwoordelijken voor de distributie die zijn aangeduid door de verzekeringstussenpersonen.

Artikel 259, tweede lid van de wet bepaalt dat ook de personen die in een verzekeringsonderneming in contact staan met het publiek met het oog op het verkopen of te koop aanbieden van hun producten, moeten voldoen aan de vereisten van beroepskennis als bedoeld in artikel 270, § 2 van de wet.

Artikel 270, § 7, van de wet bepaalt dat de beroepskennis het voorwerp uitmaakt van een geregelde bijscholing.

De mededeling CBFA_2009_08 van 17 februari 2009 informeerde u over de gedragsregels en FAQ die door de beroepsverenigingen van de verzekeringssector werden uitgewerkt om de naleving van deze wettelijke verplichting tot geregelde bijscholing te garanderen.

De CBFA was van oordeel dat die gedragsregels een passend kader boden om de wettelijke verplichting tot bijscholing te kunnen naleven, maar had aangekondigd dat dit kader door de CBFA zou worden geëvalueerd na het verstrijken van elke toepassingsperiode van 3 jaar.

Na overleg tussen de betrokken sectoren en de FSMA werden de gedragsregels inzake de bijscholing en de FAQ die deze nader toelichten, gewijzigd. Deze wijzigingen zijn het onderwerp van de mededeling FSMA_2012_09_van 23 mei 2012. Na een volgende periode van 3 jaar werden de gedragsregels en FAQ opnieuw geëvalueerd. Na overleg met de betrokken sectoren en de FSMA zijn deze opnieuw gewijzigd. Deze wijzigingen treden in voege op 1 september 2015.

De voornaamste wijzigingen betreffen:

- Aanvulling van de voor bijscholing in aanmerking komende materies met de gedragsregels Assur-MIFID die gelden voor de verzekeringssector;
- Aanvaarding van bepaalde opleidingen in informaticatools die specifiek werden ontworpen voor de verzekeringsmakelaarskantoren die bijdragen tot een betere opvolging en adviesverlening aan het cliënteel;
- Wijziging van de aanmaningsprocedure voor personen die niet het vereiste aantal bijscholingspunten behaalden;
- Striktere omschrijving van de voorwaarden waaraan afstandsonderricht moet beantwoorden om in aanmerking te kunnen komen als bijscholing;
- Betere omschrijving van de rol van de accreditatiecommissies.

1) Personen op wie de gedragsregels van toepassing zijn:

De gedragsregels en de FAQ die er integraal deel van uitmaken zijn van toepassing op de makelaars, de agenten, de subagenten en de verantwoordelijken voor de distributie, maar gelden niet voor de andere personen die in contact staan met het publiek. Hun werkgever dient erop toe te zien dat ook deze laatsten over een passende beroepskennis blijven beschikken.

De geregelde bijscholing in de zin van de gedragsregels impliceert dat de betrokkenen op regelmatige basis opleidingen volgen over de materies als bedoeld in artikel 270 van de wet van 4 april 2014. Het volgen van één lesuur levert in principe één punt op.

Op het einde van elke driejaarlijkse periode moeten de verzekeringsmakelaars en -agenten, hun verantwoordelijken voor de distributie en de verantwoordelijken voor de distributie aangeduid bij verzekeringsondernemingen in totaal minstens 30 opleidingspunten verzameld hebben.

De verzekeringssubagenten en hun verantwoordelijken voor de distributie moeten 20 punten behalen binnen hernieuwbare periodes van 3 jaar.

De eerste driejaarlijkse periode begon voor de ingeschreven makelaars en agenten, hun verantwoordelijken voor de distributie en deze aangeduid bij verzekeringsondernemingen tussen 1996 en 2009 op 1 januari 2009. Voor de subagenten en hun verantwoordelijken voor de distributie ving de eerste periode van drie jaar aan op 1 januari 2010.

2) Geaccrediteerde opleidingsverstrekkers

Om als bijscholing in aanmerking te kunnen komen, moeten de opleidingen worden gegeven door opleidingsverstrekkers die geaccrediteerd zijn door één van de accreditatiecommissies of door de FSMA.

Om geaccrediteerd te kunnen worden, moet de opleidingsverstrekker zich ertoe verbinden dat hij zal voldoen aan de in de gedragsregels opgesomde criteria inzake organisatie, inhoud, vorm en kwaliteit waarvan sprake in artikel 5 van de gedragsregels.

Bovendien moet de geaccrediteerde opleidingsverstrekkervoor elke bijscholingsactiviteit de gegevens bijhouden op basis waarvan hij opleidingsfiches opstelt, die als bijlage 1 bij de gedragsregels is gevoegd, conform artikel 6 van de gedragsregels.

Aan de opleidingsverstrekkers die geaccrediteerd worden, wordt een uniek accreditatienummer toegekend dat moet worden vermeld op de aan de deelnemers afgeleverde attesten van deelname. De attesten van deelname vermelden onder meer de identiteit van de lesgever, het onderwerp, de datum en het aantal opleidingspunten. De accreditatiecommissie van de verzekeringssector accrediteert de opleidingsverstrekkers die lid zijn van de erin vertegenwoordigde beroepsverenigingen of de daarmee verbonden instellingen.

De FSMA is bevoegd om de opleidingsverstrekkers te accrediteren die geen lid zijn van één van de in de sectorale commissies vertegenwoordigde beroepsverenigingen. Bij de toekenning van een accreditatienummer zal de FSMA de criteria van de sectorale gedragsregels toepassen.

De opleidingsverstrekker richt zijn accreditatieaanvraag aan de FSMA door middel van het formulier als bijlage. Dit formulier dient hij ingevuld en ondertekend aan de FSMA te bezorgen. Via dit formulier verbindt de aanvrager zich ertoe de gedragsregels inzake bijscholing na te leven en stemt hij ermee in dat de FSMA toezicht uitoefent op de naleving ervan. De FSMA kan onder meer vragen dat haar de opleidingsfiches, het cursusmateriaal en de aanwezigheidslijsten worden bezorgd die de opleidingsverstrekkers verplicht dienen bij te houden. Het toegekende accreditatienummer is geldig voor onbepaalde duur. De accreditatie als opleidingsverstrekker kan worden ingetrokken wanneer de gedragsregels en de FAQ die er integraal deel van uitmaken, niet worden nageleefd.

De bevoegde sectorale accreditatiecommissie publiceert op haar website de lijsten van de door haar geaccrediteerde opleidingsverstrekkers. De FSMA van haar kant publiceert de lijst van de door haar geaccrediteerde opleidingsverstrekkers op haar website alsook een link naar de websites waarop de lijsten van de door sectorale commissies aanvaarde opleidingsverstrekkers worden gepubliceerd.

De nieuwe [gedragsregels](#) inzake bijscholing en de [FAQ](#) die er integraal deel van uitmaken, kan u terugvinden op onze website.

Het [aanvraagformulier](#) voor kandidaat-opleidingsverstrekkers vindt u als bijlage aan deze mededeling.