



Consultatie over het ontwerpreglement over de bewaring van gegevens door de dienstverleners die verzekeringsbemiddelingsdiensten verlenen op het Belgisch grondgebied

Toepassingsveld:

De consultatie richt zich tot alle dienstverleners die verzekeringsbemiddelingsdiensten verlenen op het Belgisch grondgebied.

Samenvatting/Doelstelling:

Met deze consultatie peilt de FSMA naar het standpunt van de verschillende marktdeelnemers over het ontwerpreglement over de bewaring van gegevens door de dienstverleners die verzekeringsbemiddelingsdiensten verlenen op het Belgisch grondgebied. De consultatie loopt tot en met 14 november 2014.

Structuur:

Deze nota is als volgt gestructureerd: na de inleiding en de voorstelling van de praktische modaliteiten volgt een samenvatting van de draagwijdte en de doelstelling van het ontwerpreglement.

Geachte mevrouw,
Geachte heer,

I. Inleiding

De wet van 30 juli 2013 tot versterking van de bescherming van de afnemers van financiële producten en diensten alsook van de bevoegdheden van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten en houdende diverse bepalingen (I) (de zogenaamde "Twin Peaks II-wet") ligt in het verlengde van de hervorming van de toezichtsarchitectuur van de Belgische financiële sector, waarbij werd overgestapt van een geïntegreerd naar een bipolair toezichtsmodel, het zogenaamde "Twin Peaks"-model. Eén van de doelstellingen van deze wet is een grotere transversale coherentie te garanderen tussen de regels die de bescherming van de gebruikers van financiële producten en diensten tot doel hebben.

In het licht van die doelstelling voert voornoemde wet verschillende bepalingen in die de bestaande wetgeving wijzigen. Krachtens die bepalingen worden voornamelijk de verzekeringsondernemingen en de verzekeringstussenpersonen, met ingang van 30 april 2014 en met betrekking tot hun verrichtingen op het Belgisch grondgebied, onderworpen aan de gedragsregels bepaald door en krachtens de artikelen 27, 28 en 28bis van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten. Vervolgens is de exacte draagwijdte van die uitbreiding van de "MiFID"-gedragsregels tot de verzekeringssector verduidelijkt door drie koninklijke besluiten¹.

¹ Namelijk het koninklijk besluit van 21 februari 2014 tot wijziging van de wet van 27 maart 1995 betreffende de verzekerings- en herverzekeringsbemiddeling en de distributie van verzekeringen (bekrachtigd bij artikel 350 van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen), het koninklijk besluit van 21 februari 2014 over de regels voor de toepassing van de artikelen 27 tot 28bis van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector

Dit ontwerpreglement volgt dezelfde logica van de transversale coherentie tussen de regels die de bescherming van de gebruikers van financiële producten en diensten tot doel hebben. Het ontwerpreglement handelt meer specifiek over de bewaring van gegevens door de dienstverleners die verzekeringsbemiddelingsdiensten verlenen op het Belgisch grondgebied.

Met deze consultatie peilt de FSMA naar het standpunt van de verschillende marktdeelnemers over het ontwerpreglement dat zij terzake heeft opgesteld.

II. Praktische modaliteiten

De consultatieperiode loopt tot en met 14 november 2014. Alle belangstellenden kunnen aan de consultatie deelnemen. Opmerkingen over het ontwerpreglement dienen naar consult1@fsma.be te worden ge-e-mailed. De opmerkingen van de deelnemers aan de consultatie zullen niet individueel worden gepubliceerd.

III. Nadere verduidelijkingen over het ontwerpreglement

Het ontwerpreglement als [bijlage 1](#) is sterk geënt op het terzake goedgekeurde reglement voor de beleggingsondernemingen en de kredietinstellingen die beleggingsdiensten verstrekken².

De aangebrachte wijzigingen ten opzichte van dat reglement strekken ertoe hetzij de gebruikte terminologie aan te passen (zodat die aansluit bij de terminologie in de koninklijke besluiten over de uitbreiding van de MiFID-gedragsregels tot de verzekeringssector³), hetzij rekening te houden met het feit dat de verzekeringstussenpersonen niet over een compliance- of interneauditfunctie hoeven te beschikken.

Dit reglement zou van toepassing zijn op de in voornoemde artikelen vermelde dienstverleners, namelijk:

- de (Belgische of buitenlandse) verzekeringsondernemingen *sensu lato*; en,
- de andere (Belgische of buitenlandse) verzekeringstussenpersonen dan de verbonden verzekeringsagenten;

in verband met de verzekeringsbemiddelingsdiensten die zij op het Belgisch grondgebied verlenen.

Dit ontwerpreglement:

- verduidelijkt hoe lang bepaalde gegevens moeten worden bewaard door de dienstverleners die verzekeringsbemiddelingsdiensten verlenen op het Belgisch grondgebied (artikel 2);
- vermeldt de kenmerken en de voorwaarden waaraan de drager moet voldoen waarop de gegevens worden bewaard (artikel 3);
- herhaalt het algemene beginsel op grond waarvan dit ontwerpreglement geen afbreuk doet aan de andere, voor de bewaring van gegevens geldende verplichtingen of termijnen waarvan sprake is in andere wetgevingen of reglementeringen (artikel 4);

en de financiële diensten op de verzekeringssector (bekrachtigd bij artikel 350 van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen) en het koninklijk besluit van 21 februari 2014 inzake de krachtens de wet vastgestelde gedragsregels en regels over het beheer van belangenconflicten, wat de verzekeringssector betreft.

² Het reglement van de Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen van 5 juni 2007 betreffende organisatorische voorschriften voor instellingen die beleggingsdiensten verstrekken.

³ I.e. de drie koninklijke besluiten vermeld in voetnoot 1.

- bevat (als bijlage) een gedetailleerde lijst met de gegevens die moeten worden bewaard door de dienstverleners die verzekeringsbemiddelingsdiensten aanbieden op het Belgisch grondgebied, waarbij die lijst uitgebreider is voor de verzekeringsondernemingen.

Hoogachtend,

De Voorzitter,

Jean-Paul SERVAIS

Bijlage: Reglement van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten van [... 2014] over de bewaring van gegevens door de dienstverleners die verzekeringsbemiddelingsdiensten verlenen op het Belgisch grondgebied