

Sommige 'verwachtingen van de toezichthouder' gelden niet in alle gevallen. Dit is aangegeven naast elke 'verwachting'. Betekenis van de afkortingen: LEV SB = geldig voor spaar- en beleggingsverzekeringen; LEV A = geldig voor andere levensverzekeringen dan spaar- en beleggingsverzekeringen; N LEV = geldig voor niet-levensverzekeringen; ADV = alleen geldig indien advies wordt gegeven; GR = geldig voor grote risico's

Dit werkprogramma wordt mogelijk nog gewijzigd ten gevolge van de lopende gesprekken in de verschillende werkgroepen met de beroepsverenigingen.

LEV SB LEV A N LEV ADV GR

Wettelijke vereiste

Wettelijke basis

Verwachtingen van de toezichthouder

1. Tone at the top

<p>1</p> <ul style="list-style-type: none"> De verzekeringsondernemingen moeten hun strategische doelstellingen en de ondernemingswaarden vastleggen, alsook interne gedragscodes of formele voorschriften, die bepalen hoe de activiteiten worden gevoerd. De effectieve leiding promoot deze doelstellingen, waarden en codes doorheen de instelling. De effectieve leiding moet zichzelf hoogstaande en strikte gedragsregels opleggen en het goede voorbeeld geven ('tone at the top'). De raad van bestuur moet initiatief nemen voor het bevorderen van het integer zakendoen door de verzekeringsonderneming. Hij moet er op toezien dat de instelling beschikt over een passend integriteitsbeleid. Bij het aanbieden of verstrekken van financiële producten of diensten moeten de verzekeringsondernemingen zich op loyale, billijke en professionele wijze inzetten voor de belangen van hun cliënten. 	<p>Art. 26, al. 5 Wet Toezicht Financiële Sector 2 augustus 2002 Art. 27, § 1 Wet Toezicht Financiële Sector 2 augustus 2002 zoals verduidelijkt door Art. 4, 1° KB N1 21 februari 2014 Art. 14bis Controlewet verzekeringen 9 juli 1975 09.15...nr.060. P. 2 Circulaire FSMA Compliance 4 december 2012</p>	<p>1</p> <ul style="list-style-type: none"> De effectieve leiding/directiecomité van de verzekeringsonderneming maakt het personeel duidelijk welk belang het topmanagement hecht aan de ondernemingswaarden en gedragsregels (o.m. via interne publicaties). Er wordt specifiek aandacht gegeven aan de ondernemingswaarden en gedragsregels tijdens de opleidingen van het personeel. Aspecten verbonden aan het naleven van de ondernemingswaarden en de gedragsregels opgenomen worden in de beoordeling van het personeel. De ondernemingswaarden en de interne gedragscode zijn voor iedereen binnen de onderneming vlot beschikbaar. De opvolging van punten verbonden aan de ondernemingswaarden en de gedragsregels staat regelmatig op de agenda van de vergaderingen van de effectieve leiding/directiecomité. De effectieve leiding betreft de compliancefunctie hierbij. 	<p><input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/></p>
--	---	--	---

2. Organisatie

1. Algemeen

<p>2</p> <ul style="list-style-type: none"> De verzekeringsondernemingen moeten over een voor hun activiteiten passende beleidsstructuur, administratieve en boekhoudkundige organisatie, controle- en beveiligingsmaatregelen met betrekking tot de elektronische informatieverwerking, en interne controle beschikken. Zij moeten daarbij rekening houden met de aard, de omvang en de complexiteit van hun activiteiten en de eraan verbonden risico's. Zij moeten beschikken over de passende onafhankelijke controlefuncties zoals interne audit, compliance en risicobeheer, waarbij het onafhankelijke karakter voor deze functies wordt gerespecteerd. De compliancefunctie moet instaan voor de identificatie en beoordeling van het compliancerisico. Zij moet zorgen voor het toezicht op, het testen van, het opstellen van aanbevelingen en het rapporteren over het compliancerisico. Elke activiteit en elk onderdeel van de verzekeringsonderneming moeten behoren tot het onderzoeksveld van de interne afdeling. 	<p>Art. 14bis Controlewet verzekeringen 9 juli 1975 P. II Circulaire CBFA Deugdelijk Bestuur 30 maart 2007 P. III Circulaire CBFA Deugdelijk Bestuur 30 maart 2007 P. V Circulaire CBFA Deugdelijk Bestuur 30 maart 2007 Circulaire FSMA Compliance 4 december 2012 Circulaire CBFA Audit 23 mei 2006</p>	<p>1</p> <p>De verzekeringsonderneming beschikt over een passende, coherente en transparante organisatiestructuur, met inbegrip van een passende functiescheiding en duidelijk omschreven, transparante en samenhangende verantwoordelijkheidstoewijzingen. Zij bereikt dit doel onder meer door:</p> <ul style="list-style-type: none"> de bevoegdheden en verantwoordelijkheden van alle belangrijke functies en comités vast te leggen en toe te wijzen aan medewerkers van de verzekeringsonderneming; taken van medewerkers en afdelingen te scheiden om risico's op misbruik of inbreuken op gedragsregels te vermijden; duidelijke rapporteringslijnen te bepalen; haar organigram up-to-date te houden, te documenteren en door het bevoegde orgaan te laten goedkeuren; het organigram houdt rekening met de aard, schaal en complexiteit van de verzekeringsonderneming en de aard en het gamma van diensten die zij verricht; in haar governance memorandum haar aandeelhouder- en groepsstructuur, haar beleid voor de samenstelling van de bestuursorganen, haar beleidsstructuur en haar integriteitsbeleid te beschrijven; passende toegangscodes tot gegevens te organiseren (data protection); passende onafhankelijke controlefuncties te organiseren, met name interne audit, compliance, risicobeheer en de actuariële functie; zij besteedt hierbij bijzondere aandacht aan een passende functiescheiding tussen de controlefuncties en de commerciële functies. 	<p><input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/></p>
--	---	---	---

Dit werkprogramma wordt mogelijk nog gewijzigd ten gevolge van de lopende gesprekken in de verschillende werkgroepen met de beroepsverenigingen.

Wettelijke vereiste	Wettelijke basis	Verwachtingen van de toezichthouder	LEV SB	LEV A	N LEV	ADV	GR
<p>2</p> <ul style="list-style-type: none"> De verzekeringsondernemingen moeten over een voor hun activiteiten passende beleidsstructuur, administratieve en boekhoudkundige organisatie, controle- en beveiligingsmaatregelen met betrekking tot de elektronische informatieverwerking, en interne controle beschikken. Zij moeten daarbij rekening houden met de aard, de omvang en de complexiteit van hun activiteiten en de eraan verbonden risico's. Zij moeten beschikken over de passende onafhankelijke controlefuncties zoals interne audit, compliance en risicobeheer, waarbij het onafhankelijke karakter voor deze functies wordt gerespecteerd. De compliancefunctie moet instaan voor de identificatie en beoordeling van het compliancerisico. Zij moet zorgen voor het toezicht op, het testen van, het opstellen van aanbevelingen en het rapporteren over het compliancerisico. Elke activiteit en elk onderdeel van de verzekeringsonderneming moeten behoren tot het onderzoeksveld van de interne afdeling. 	<p>Art. 14bis Controlewet verzekeringen 9 juli 1975 P. II Circulaire CBFA Deugdelijk Bestuur 30 maart 2007 P. III Circulaire CBFA Deugdelijk Bestuur 30 maart 2007 P. V Circulaire CBFA Deugdelijk Bestuur 30 maart 2007 Circulaire FSMA Compliance 4 december 2012 Circulaire CBFA Audit 23 mei 2006</p>	<p>2</p> <ul style="list-style-type: none"> De compliancefunctie besteedt bij het opmaken van haar actieplan, het uitvoeren van haar werkzaamheden en haar rapportering voldoende aandacht aan de naleving van de gedragsregels voor de verzekeringssector. Zij ziet erop toe dat de onderneming de op haar van toepassing zijnde wettelijke en/of reglementaire integriteits- en gedragsregels naleeft. Hiertoe gebruikt zij de controleresultaten van de operationele diensten (de zogenaamde eerste lijn). Aanvullend gebruikt de compliancefunctie technieken zoals: <ul style="list-style-type: none"> het nemen en beoordelen van steekproeven van de uitgevoerde verrichtingen; het bijhouden en opvolgen van risico-indicatoren zoals aantal klachten en inbreuken; de observatie van de uitvoering van verrichtingen met en voor rekening van cliënten; het voeren van gesprekken met medewerkers; en het opvolgen van exceptieverlagen. De compliancefunctie brengt de betrokken operationele en/of ondersteunende diensten op de hoogte van het resultaten van haar toezichtactiviteiten en volgt op hoe de betrokken diensten hiermee rekening houden. 	☑	☑	☑	☐	☑
		<p>3 De interneauditafdeling bij het opmaken van haar actieplan, het uitvoeren van haar werkzaamheden en haar rapportering voldoende aandacht aan de naleving van de gedragsregels voor de verzekeringssector.</p>	☑	☑	☑	☐	☑
<p>3</p> <p>De verzekeringsondernemingen moeten een passend integriteitsbeleid uitwerken dat regelmatig wordt geactualiseerd.</p>	<p>Art. 14bis, § 3 Controlewet verzekeringen 9 juli 1975 P. 4 Circulaire FSMA Compliance 4 december 2012</p>	<p>1</p> <ul style="list-style-type: none"> De compliancefunctie neemt, in een adviserende rol, samen met de effectieve leiding deel aan het uitwerken en het voortdurend bijwerken van het integriteitsbeleid (instructies, richtlijnen, beleidslijnen, deontologische codes en/of procedures). 	☑	☑	☑	☐	☑
<p>4</p> <p>De verzekeringsondernemingen moeten voldoen aan hun verplichtingen inzake uitbesteding.</p>	<p>Art. 14bis Controlewet verzekeringen 9 juli 1975 Circulaire CBFA Outsourcing 6 februari 2006</p>	<p>1</p> <p>De verzekeringsonderneming heeft een uitbestedingsbeleid vastgelegd dat door het bestuursorgaan is goedgekeurd. Daarin zijn onder andere de volgende principes vastgelegd:</p> <ul style="list-style-type: none"> de onderneming blijft eindverantwoordelijke voor alle verplichtingen die haar zijn opgelegd, inclusief het respecteren van de gedragsregels voor de verzekeringssector; de onderneming beschikt over een gedocumenteerd selectieproces voor externe dienstverleners; de rechten en verplichtingen van iedere partij worden opgenomen in een geschreven overeenkomst. 	☑	☑	☑	☐	☑
		<p>2</p> <p>De verzekeringsonderneming houdt een lijst bij van de uitbestede activiteiten en gaat op geregelde tijdstippen na of deze uitbestede activiteiten in overeenstemming zijn met het door de raad van bestuur vastgelegde uitbestedingsbeleid.</p>	☑	☑	☑	☐	☑
		<p>3</p> <ul style="list-style-type: none"> De verzekeringsonderneming heeft, voor de uitbestede activiteiten die onderworpen zijn aan de gedragsregels voor de verzekeringssector, in de overeenkomsten bepalingen opgenomen die de verplichting tot naleving van de gedragsregels voor de verzekeringssector duidelijk vastleggen. De verzekeringsonderneming beschikt daarbij over procedures die de externe verzekeringsonderneming of verzekeringstussenpersoons moeten naleven. 	☑	☑	☑	☐	☑

Wettelijke vereiste	Wettelijke basis	Verwachtingen van de toezichthouder	LEV SB	LEV A	N LEV	ADV	GR
<p>5 • De verzekeringsondernemingen en de verzekeringstussenpersonen die rechtspersoon zijn of die werknemers in dienst hebben, moeten minstens één natuurlijke persoon aanwijzen als verantwoordelijken voor de distributie ("VVD").</p> <p>• Zij moeten een bijkomende VVD aanstellen als ze meer dan 10 personen in contact met het publiek ("PCP") tewerkstellen en een bijkomende VVD telkens als een volgende schijf van 10 PCP wordt overschreden. Als hun hoofdactiviteit niet verzekeringsbemiddeling is, moeten ze een bijkomende VVD aanstellen zodra ze 20 PCP tewerkstellen en een bijkomende VVD telkens een volgende schijf van 20 PCP wordt overschreden.</p> <p>• Het aantal aangestelde VVD moet volstaan om in elk verkoops- of distributiekantoor het nodige toezicht op de activiteit van verzekeringsbemiddeling uit te oefenen.</p>	<p>Art. 259, al. 1 Wet Verzekeringen 4 april 2014 Art. 260, al. 1 Wet Verzekeringen 4 april 2014 Art. 261 Wet Verzekeringen 4 april 2014 Art. 271 Wet Verzekeringen 4 april 2014 Art. 13 KB Verzekeringsbemiddeling 25 maart 1996</p>	<p>1 • De verzekeringsonderneming of de verzekeringstussenpersoon heeft één of meer VVD aangesteld, aangepast aan haar organisatie en activiteiten.</p> <p>• Zij/hij houdt een namenlijst bij met de VVD en de takken of groepen van takken waarin ze actief zijn.</p> <p>• Zij/hij communiceert de namen van deze VVD aan de FSMA.</p>	☑	☑	☑	☐	☑
3. Personeel							
1. Bekwaamheid van het personeel							
<p>6 De VVD bij een verzekeringsonderneming moeten de vereiste beroepskennis en beroepservaring bezitten.</p>	<p>Art. 259, al. 1 Wet Verzekeringen 4 april 2014 Art. 260, al. 1 Wet Verzekeringen 4 april 2014 Art. 268 Wet Verzekeringen 4 april 2014 Art. 270, § 2 Wet Verzekeringen 4 april 2014</p>	<p>1 De verzekeringsonderneming legt een dossier aan over de beroepskennis en beroepservaring van haar VVD. Dit dossier omvat:</p> <ul style="list-style-type: none"> • het bewijs dat zij beschikken over de vereiste beroepskennis. • Deze beroepskennis omvat kennis van: <ul style="list-style-type: none"> • de wetgeving op de verzekeringsovereenkomst; • de wetgeving op de marktpraktijken en consumentenbescherming; • de wetgeving op de controle op de verzekeringsovereenkomsten, wat het sluiten van verzekeringsovereenkomsten betreft; • de reglementering, de techniek en de fiscale aspecten van de verschillende verzekeringstakken; • de witwaswetgeving (voor zover deze op hun van toepassing is); • de gedragsregels voor de verzekeringssector. • Het bewijs kan geleverd worden door hun relevante diploma('s) of door het attest dat ze met vrucht een erkende cursus hebben gevolgd; • Het bewijs van praktische beroepservaring in verzekeringen. Dat bewijs kan geleverd worden door een attest van de onderneming waarbij of van de persoon bij wie de ervaring werd opgedaan. • Zij zorgt ervoor dat de kennis van haar VVD up-to-date blijft. 	☑	☑	☑	☐	☑
<p>7 De verzekeringstussenpersonen en verzekeringsondernemingen mogen enkel verzekeringsovereenkomsten aanbieden waarvan zijzelf, hun VVD en hun PCP de essentiële kenmerken kennen. Ze moeten deze kenmerken aan de cliënten kunnen uitleggen (productkennis).</p>	<p>Art. 277, § 2 Wet Verzekeringen 4 april 2014</p>	<p>1 • De verzekeringsonderneming zorgt ervoor dat haar VVD, en haar PCP over een adequate productkennis beschikken.</p> <p>• Zij neemt maatregelen om ervoor te zorgen dat deze kennis up-to-date blijft.</p> <p>• Zij houdt deze gegevens per persoon bij in een dossier.</p>	☑	☑	☑	☐	☑
		<p>2 De verzekeringsonderneming of verzekeringstussenpersoon besteedt bijzondere aandacht aan het verwerven van de nodige productkennis bij:</p> <ul style="list-style-type: none"> • de opname van nieuwe producten in het aangeboden gamma; • de aanstelling van nieuwe personen in één van de vermelde functies. 	☑	☑	☑	☐	☑

Wettelijke vereiste

Wettelijke basis

Verwachtingen van de toezichthouder

<p>8 De PCP van de verzekeringsonderneming moeten voldoen aan de vereisten van beroepskennis die op hun van toepassing zijn. Voor bepaalde materies is deze kennis beperkt tot een voldoende basiskennis.</p>	<p>Art. 259, al. 2 Wet Verzekeringen 4 april 2014 Art. 270, § 2 Wet Verzekeringen 4 april 2014 Art. 270, § 4 Wet Verzekeringen 4 april 2014 Art. 270, § 6 Wet Verzekeringen 4 april 2014</p>	<p>1 • De verzekeringsonderneming zorgt ervoor dat haar PCP een door de FSMA goedgekeurde basisopleiding volgen over :</p> <ul style="list-style-type: none"> • de wetgeving op de verzekeringsovereenkomst; • de reglementering, de techniek en de fiscale aspecten van de verschillende verzekeringstakken. <p>• Zij zorgt ervoor dat haar PCP de vereiste beroepskennis verwerven over :</p> <ul style="list-style-type: none"> • de witwaswetgeving; • de gedragsregels voor de verzekeringssector. <p>• Zij legt een dossier aan over de kennis van haar PCP.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Dit dossier omvat het bewijs dat zij beschikken over de vereiste beroepskennis en basisopleiding. • Het bewijs kan geleverd worden door <ul style="list-style-type: none"> • hun relevante diploma('s); • het attest dat ze met vrucht een erkende cursus hebben gevolgd. <p>• Zij zorgt ervoor dat de kennis van haar PCP up-to-date blijft.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/></p>
---	---	---	---

<p>9 De VVD en de PCP van de verzekeringsondernemingen moeten hun beroeps- en productkennis regelmatig bijwerken door deel te nemen aan voldoende bijscholingen gegeven door geaccrediteerde opleidingsverstrekkers.</p>	<p>Art. 270, § 6 Wet Verzekeringen 4 april 2014 Mededeling FSMA Bijscholing 23 mei 2012</p>	<p>1 • De verzekeringsonderneming heeft een passend bijscholingsprogramma voor de personen die aan de bijscholingsplicht onderworpen zijn.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Zij houdt de gegevens over de gevolgde bijscholingen per persoon bij in een dossier. • Zij waakt erover dat de betrokken personen voldoende opleidingspunten verzamelen. 	<p><input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/></p>
--	--	---	---

4. Statuut van de verzekeringstussenpersonen

<p>10 • De verzekeringsonderneming mag voor het leveren van verzekeringsbemiddelingsdiensten enkel beroep doen op verzekeringstussenpersonen die bij de FSMA zijn ingeschreven onder één van de volgende statuten:</p> <ul style="list-style-type: none"> • verzekeringsagent: indien hij voldoet aan de wettelijke voorwaarden, kan de verzekeringsagent voor het geheel of een deel van zijn activiteiten verbonden verzekeringsagent zijn; • verzekeringsmakelaar. <p>• De verzekeringsonderneming die een samenwerking aangaat met een of meer verbonden verzekeringsagenten, moet dit onmiddellijk aan de FSMA melden. Ze moet ook elke wijziging van de aan de FSMA gemelde gegevens onmiddellijk melden.</p> <ul style="list-style-type: none"> • De verzekeringsonderneming ziet erop toe dat de verbonden verzekeringsagenten met wie zij samenwerkt, kenbaar maken in welke hoedanigheid zij optreden voordat zij zakendoen met een cliënt. • De verzekeringsonderneming dient de werkzaamheden van de verbonden verzekeringsagenten met wie zij samenwerkt, te controleren. 	<p>Art. 257, 2° Wet Verzekeringen 4 april 2014 Art. 257, 3° Wet Verzekeringen 4 april 2014 Art. 257, 4° Wet Verzekeringen 4 april 2014 Art. 262, § 2 Wet Verzekeringen 4 april 2014 Art. 264, § 2 Wet Verzekeringen 4 april 2014 Art. 264, § 3 Wet Verzekeringen 4 april 2014 Art. 267 Wet Verzekeringen 4 april 2014 Art. 279, § 1 Wet Verzekeringen 4 april 2014</p>	<p>1 • De verzekeringsonderneming beschikt over een passend beleid en procedures in verband met de organisatie van haar distributienetwerk.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Zij houdt een lijst bij met alle geldende overeenkomsten die zij heeft gesloten met verzekeringstussenpersonen. • Zij vergewist zich ervan dat elk van de tussenpersonen op wie zij beroep doet om verzekeringsbemiddelingsdiensten te leveren, is ingeschreven bij de FSMA als verzekeringsagent of als verzekeringsmakelaar. 	<p><input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/></p>
--	---	--	---

Wettelijke vereiste	Wettelijke basis	Verwachtingen van de toezichthouder	LEV SB	LEV A	N LEV	ADV	GR
<p>10</p> <ul style="list-style-type: none"> De verzekeringsonderneming mag voor het leveren van verzekeringsbemiddelingsdiensten enkel beroep doen op verzekeringstussenpersonen die bij de FSMA zijn ingeschreven onder één van de volgende statuten: <ul style="list-style-type: none"> verzekeringsagent: indien hij voldoet aan de wettelijke voorwaarden, kan de verzekeringsagent voor het geheel of een deel van zijn activiteiten verbonden verzekeringsagent zijn; verzekeringsmakelaar. De verzekeringsonderneming die een samenwerking aangaat met een of meer verbonden verzekeringsagenten, moet dit onmiddellijk aan de FSMA melden. Ze moet ook elke wijziging van de aan de FSMA gemelde gegevens onmiddellijk melden. De verzekeringsonderneming ziet erop toe dat de verbonden verzekeringsagenten met wie zij samenwerkt, kenbaar maken in welke hoedanigheid zij optreden voordat zij zakendoen met een cliënt. De verzekeringsonderneming dient de werkzaamheden van de verbonden verzekeringsagenten met wie zij samenwerkt, te controleren. 	<p>Art. 257, 2° Wet Verzekeringen 4 april 2014 Art. 257, 3° Wet Verzekeringen 4 april 2014 Art. 257, 4° Wet Verzekeringen 4 april 2014 Art. 262, § 2 Wet Verzekeringen 4 april 2014 Art. 264, § 2 Wet Verzekeringen 4 april 2014 Art. 264, § 3 Wet Verzekeringen 4 april 2014 Art. 267 Wet Verzekeringen 4 april 2014 Art. 279, § 1 Wet Verzekeringen 4 april 2014</p>	<p>2</p> <p>Minstens één keer per jaar en telkens als zij weet heeft van gewijzigde omstandigheden, verifieert zij</p> <ul style="list-style-type: none"> welke overeenkomsten ertoe strekken dat de betrokken verzekeringsovereenstussenpersoon verbonden verzekeringsagent wordt; voor deze overeenkomsten <ul style="list-style-type: none"> brengt zij de FSMA onmiddellijk op de hoogte van: <ul style="list-style-type: none"> de verzekeringsagenten waarmee zij verbonden is; de takken of categorieën van takken waarvoor zij verbonden is; de datum vanaf wanneer zij verbonden is; meldt zij elke wijziging in deze gegevens onmiddellijk aan de FSMA; gaat zij na welke verzekeringssubagenten bij de FSMA zijn ingeschreven als subagenten van deze verbonden verzekeringsagenten, en verifieert zij de correctheid en de volledigheid van deze gegevens; welke overeenkomsten de betrokken verzekeringstussenpersoon ertoe verplichten zijn hele productie of een bepaald deel ervan te plaatsen bij de verzekeringsonderneming zelf of meerdere verzekeringsondernemingen die tot eenzelfde groep behoren; voor deze overeenkomsten <ul style="list-style-type: none"> gaat zij na of de betrokken verzekeringstussenpersoon als verzekeringsmakelaar is ingeschreven; als dit het geval is, wijst zij de betrokken verzekeringstussenpersoon op zijn verplichting tot aanpassing van zijn inschrijving indien hij niet meer voldoet aan de vereisten om als verzekeringsmakelaar te worden beschouwd. 	☑	☑	☑	☐	☑
		<p>3</p> <ul style="list-style-type: none"> De verzekeringsonderneming die met verbonden agenten werkt, houdt een dossier bij voor elk van haar verbonden verzekeringsagenten. Dit dossier bevat de overeenkomsten met deze verzekeringsagenten en de lijst van hun verzekeringssubagenten. Zij beschikt over een passend beleid en procedures, met inbegrip van controleprocedures, om ervoor te zorgen dat deze verbonden agenten en hun verzekeringssubagenten de gedragsregels voor de verzekeringssector respecteren. 	☑	☑	☑	☐	☑