



COMMISSIE VOOR HET BANK-, FINANCIE- EN ASSURANTIEWEZEN

Toezicht op de tussenpersonen

ITP

BELANGRIJK BERICHT

CORRESPONDENT
+32 2 220 51 25
itp@cbfa.be

ONS KENMERK
ITP

UW KENMERK

DATUM
15 oktober 2007

Betreft: ACTUALISERING EN AANVULLING VAN DE GEGEVENS VAN UW
INSCHRIJVINGSDOSSIER VERZEKERINGSTUSSENPERSOON

Mevrouw, Mijnheer,

Uw vennootschap beschikt over een inschrijving in het register van verzekeringstussenpersonen bijgehouden door de CBFA.

Met dit schrijven wensen wij u in kennis te stellen van de gewijzigde verplichtingen opgelegd ingevolge een wijziging van de wet van 27 maart 1995 betreffende de verzekeringsbemiddeling en de distributie van verzekeringen* en van de stappen die uw vennootschap dient te ondernemen om haar inschrijvingsdossier in overeenstemming te brengen met de thans geldende wettelijke bepalingen.

U dient ons dan ook binnen de termijn van 60 dagen na ontvangst van dit schrijven het formulier “ACTUALISERING EN AANVULLING VAN DE GEGEVENS IN UW DOSSIER” VOLLEDIG INGEVULD, MET ALLE BIJHORENDE BIJLAGEN TERUG TE STUREN.

Wij vestigen er uw aandacht op dat u ons alle gevraagde inlichtingen moet bezorgen om uw inschrijving in het register van de verzekeringstussenpersonen te kunnen behouden.

Wij raden u aan eerst deze brief grondig te lezen alvorens de documenten in te vullen en op te sturen.

Gezien het in deze mailing niet mogelijk is om uitgebreid in te gaan op alle wijzigingen, zijn wij zo vrij u voor verder informatie te verwijzen naar de [toelichtingsnota](#) en de [FAQ's](#) (vragen en antwoorden) die op onze website (www.cbfa.be) werden gepubliceerd onder het Toezichtsdomein Tussenpersonen, rubriek Verzekeringen.

* Wet van 22 februari 2006 tot wijziging van de wet van 25 juni 1992 op de landverzekeringsovereenkomst en van de wet van 27 maart 1995 betreffende de verzekeringsbemiddeling en de distributie van verzekeringen (B.S. 15.03.2006). Koninklijk besluit van 26 november 2006 tot wijziging van het koninklijk besluit van 25 maart 1996 tot uitvoering van de artikelen 9, 10, 2°, 4°, en 6° en artikel 11, §3, van de wet van 27 maart 1995 betreffende de verzekeringsbemiddeling en de distributie van verzekeringen. (B.S.30.11.2006)

1. Wijziging van uw inschrijvingsnummer

Ingevolge de wet van 22 februari 2006 tot wijziging van de wet van 27 maart 1995 betreffende de verzekeringsbemiddeling en de distributie van verzekeringen en ingevolge de wet van 22 maart 2006 betreffende de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten, kan een tussenpersoon een inschrijving bekomen als verzekeringstussenpersoon (**A**), als herverzekeringstussenpersoon (**R**) en/of als tussenpersoon in bank- en beleggingsdiensten (**B**). Het inschrijvingsnummer zal voortaan bestaan uit een numeriek gedeelte en een lettergedeelte, waarbij het lettergedeelte aanduidt in welke hoedanigheid de betrokken tussenpersoon in het register werd ingeschreven. Dit lettergedeelte zal aangepast worden indien een inschrijving wordt bekomen voor een bijkomende activiteit of wanneer een activiteit wordt stopgezet.

De hoofdletter die een geregistreerde activiteit weergeeft (A-B-R) zal in voorkomend geval worden voorafgegaan door een kleine letter “c” om aan te duiden dat een tussenpersoon voor deze activiteit collectief werd ingeschreven via een centrale instelling.

Op basis van uw huidige inschrijving(en) in voormeld(e) register(s), wordt uw nieuwe inschrijvingsnummer XXX.

Dit nummer dient voortaan in zijn geheel te worden vermeld op het briefpapier en op alle andere documenten betreffende de activiteiten van bemiddeling die van u uitgaan alsook in uw reclame.

U krijgt tot 30 juni 2008 de tijd om uw documenten aan te passen aan wat voorafgaat.

2. Europees paspoort

Elke in België ingeschreven verzekeringstussenpersoon, die voornemens is in een andere lidstaat van de Economische Europese Ruimte (E.E.R.) werkzaamheden uit te oefenen in het stelsel van vrijheid van vestiging of vrijheid van dienstverrichting, dient de CBFA daarvan vooraf in kennis te stellen.

Indien uw vennootschap activiteiten van verzekeringsbemiddeling uitoefent in andere lidstaten van de E.E.R. of zinnens is dit te doen, dient u ons mee te delen in welke landen uw vennootschap de intentie heeft actief te zijn.

Ingeval deze werkzaamheid wordt uitgeoefend via een **bijkantoor**, dienen tevens het adres van vestiging van dit bijkantoor, de identiteitsgegevens van de persoon die de verzekeringstussenpersoon in dit bijkantoor vertegenwoordigt, alsook de identiteitsgegevens van de voor dit kantoor aangewezen verantwoordelijke voor de distributie en het bewijs dat deze laatste voldoet aan de bij wet gestelde kennisvereisten aan de CBFA te worden meegedeeld.

De CBFA zal binnen de maand na deze kennisgeving de bevoegde autoriteiten van de betrokken lidstaten in kennis stellen van het feit dat uw vennootschap ook in hun land activiteiten van verzekeringsbemiddeling wenst uit te oefenen.

3. Bewijs beroepskennis witwaswetgeving (enkel voor makelaars “Leven”)

De vennootschappen ingeschreven als verzekeringsmakelaar die de toelating hebben om te bemiddelen in één of meerdere takken “leven” dienen aan te tonen dat al hun verantwoordelijken voor de distributie met succes een door de CBFA erkende cursus inzake witwaswetgeving hebben gevolgd. De vennootschappen die hiervan nog niet het bewijs hebben geleverd zullen in dat verband een apart schrijven van de CBFA ontvangen.

4. Effectieve leiding

Om haar inschrijving in het register te kunnen behouden dient uw vennootschap aan te tonen dat de personen belast met de effectieve leiding de vereiste professionele betrouwbaarheid, de vereiste beroepskennis (bedrijfsbeheer) en de passende ervaring bezitten om deze functie te kunnen waarnemen.

Onder effectieve leiding voor wat de tussenpersonen betreft, verstaat men: iedere persoon die onder om het even welke naam of in om het even welke hoedanigheid (bestuurder, zaakvoerder, directeur, ...) deelneemt aan het bestuur of het beleid van de onderneming, of die een reële invloed heeft op de feitelijke leiding van de onderneming.

U dient ons voor elk van de personen belast met de effectieve leiding van uw vennootschap een recent (d.i. niet ouder dan drie maanden) uittreksel uit het strafregister te bezorgen, alsook een door elk van hen ingevulde en ondertekende vragenlijst die u kunt terugvinden op onze website (www.cbfa.be), Toezichtsdomein Tussenpersonen, rubriek Verzekeringen, [bijlage 1](#) bij de aanvraagformulieren.

5. Controlehoudende aandeelhouders

Om haar inschrijving in het register te kunnen behouden, dient de CBFA in kennis te worden gesteld van de identiteit van de controlehoudende aandeelhouders van uw vennootschap en gelet op de noodzaak van een gezond en voorzichtig beleid, overtuigd te zijn van de geschiktheid van deze personen.

Onder aandeelhouders of vennoten die rechtstreeks of onrechtstreeks controle uitoefenen over de rechtspersoon, wordt verstaan de personen die de bevoegdheid in rechte of in feite hebben om een beslissende invloed uit te oefenen op de aanstelling van de meerderheid van bestuurders of zaakvoerders van de vennootschap of op de oriëntatie van haar beleid.

U dient ons een door elk van deze controlehoudende aandeelhouders ingevulde en ondertekende vragenlijst te bezorgen die u kunt terugvinden op onze website (www.cbfa.be), Toezichtsdomein Tussenpersonen, rubriek Verzekeringen, [bijlage 2](#) bij de aanvraagformulieren.

6. Groepsstructuur

Indien uw vennootschap in het register van verzekeringstussenpersonen is ingeschreven in de categorie “*verzekeringsmakelaar*”, dient u ons het ingevulde *formulier “Groepsstructuur van de tussenpersoon”* te bezorgen, dat u kunt terugvinden op onze website (www.cbfa.be), Toezichtsdomein Tussenpersonen, rubriek Verzekeringen, *bijlage 3* bij de aanvraagformulieren.

7. Wijziging minimumbedragen borgstelling of bankgarantie

Overeenkomstig artikel 15, 2° van het KB van 25 maart 1996 zoals gewijzigd door het KB van 26 november 2006, moet de verplichte borgstelling of de garantie minstens 15.000 euro bedragen, 30.000 euro indien het zakencijfer groter is dan 125.000 euro en kleiner dan 1.250.000 euro, en 150.000 euro indien het zakencijfer gelijk is aan of groter is dan 1.250.000 euro. Telkens als het indexcijfer met 10% is gestegen, worden deze bedragen verhoogd.

U dient ons een attest te bezorgen, afgeleverd door de verzekeringsonderneming of kredietinstelling, waaruit blijkt dat de door uw vennootschap onderschreven borgstelling of bankgarantie voldoet aan de (gewijzigde) voorwaarden van de artikelen 15 tot 17 van het koninklijk besluit van 25 maart 1996.

8. Wijziging voorwaarden aansprakelijkheidsverzekering

Overeenkomstig artikel 19, 2° van het KB van 25 maart 1996 zoals gewijzigd door het KB van 26 november 2006, mag de dekking van de verplichte beroepsaansprakelijkheidsverzekering niet minder bedragen dan 1.000.000 euro per schadegeval en 3.000.000 euro per verzekeringsjaar. Telkens als het indexcijfer met 10% is gestegen, worden deze bedragen verhoogd.

De verzekering dient het gehele grondgebied van de Europese Economische Ruimte te dekken.

U dient ons een attest te bezorgen afgeleverd door de verzekeringsonderneming, waaruit blijkt dat de door uw vennootschap onderschreven beroepsaansprakelijkheidsverzekering voldoet aan de (gewijzigde) voorwaarden van de artikelen 18 tot 21 van het koninklijk besluit van 25 maart 1996.

9. Verplichte toetreding tot de buitengerechtelijke klachtenregeling en verplichte bijdrage tot de financiering ervan

Gezien toetreding tot een buitengerechtelijke klachtenregeling een voorwaarde is om de inschrijving in het register te kunnen behouden, gaan wij er, behoudens tegenbericht van uwentwege, van uit dat uw vennootschap zich met deze toetreding tot de Ombudsdienst Verzekeringen akkoord verklaart. U moet hiervoor geen enkele formaliteit vervullen.

Deze (stilzwijgende) toetreding houdt onder meer in dat uw vennootschap de vragen beantwoordt die de Ombudsdienst Verzekeringen haar desgevallend zou stellen in het kader van door hem be-

handelde klachten en dat uw vennootschap ook bijdraagt tot de financiering van deze dienst overeenkomstig de door de Ombudsdienst vastgelegde regels*.

Verder informatie dienaangaande kan u vinden op de website van deze ombudsdienst (www.ombudsman.as).

10. Periodiek bewijs dat u nog steeds de voorwaarden vervult om uw inschrijving te kunnen behouden

Indien uw vennootschap werd ingeschreven in het register van verzekeringstussenpersonen vóór 31 augustus 2004, dient u ons in toepassing van artikel 5bis van voormeld koninklijk besluit een recent (d.i. niet ouder dan drie maanden) **uittreksel uit het strafregister afgeleverd op naam van alle door uw vennootschap aangeduide verantwoordelijken voor de distributie te bezorgen**.

11. Informatieplicht

Eén van de belangrijkste wijzigingen ingevoerd door voormelde wet betreft de informatieplicht waartoe u voortaan als verzekeringstussenpersoon gehouden bent. Het nieuwe Hoofdstuk IIbis, Informatievereisten, ingevoegd bij wet van 22 februari 2006, bepaalt in haar artikelen 12bis tot en met 12quater welke informatie tenminste door de verzekeringstussenpersoon aan zijn cliënt moet worden verstrekt voordat een verzekeringsovereenkomst wordt gesloten, gewijzigd of verlengd en op welke wijze dit dient te gebeuren.

De beroepsverenigingen van de verzekeringstussenpersonen (FVF, Feprabel, BVVM) hebben, in overleg met Assuralia, standaarddocumenten voorgesteld die door de verzekeringstussenpersonen kunnen worden gebruikt. Meer concreet werden drie fiches ontworpen: één voor de klassieke levensverzekeringen, één voor het sparen of beleggen met een levensverzekering en één voor de verzekeringen niet-leven.

De CBFA verwelkomde het initiatief van de beroepsverenigingen en de uitgewerkte instrumenten die ertoe bijdragen dat de verzekeringstussenpersonen hun wettelijke informatieplicht nakomen. Wel is het belangrijk dat de fiches met ernst worden aangewend en dus niet als een loutere formaliteit worden beschouwd.

De drie fiches kunnen voor de tussenpersoon beschouwd worden als een goed hulpmiddel om concrete invulling te geven aan de nieuwe informatieverplichting. Het is uiteraard toegestaan de informatie vervat in de fiches met andere instrumenten of via andere werkwijzen aan de cliënt te verstrekken.

* De Raad van Bestuur van de VZW Ombudsman Verzekeringen heeft beslist dat de verzekeringstussenpersonen nog geen bijdrage voor de toetreding tot de buitengerechtelijke geschillenregeling moeten betalen voor 2007.

In het kader van haar toezicht op de naleving van de informatieplicht door de verzekeringstussenpersonen, zal de CBFA onder meer naar de fiches verwijzen als een goede praktijk.

Voor meer informatie in dat verband verwijzen wij naar de informatiebrief aan de verzekeringstussenpersonen van 21 december 2006, die op onze website (www.cbfa.be) werd gepubliceerd onder het Toezichtsdomein Tussenpersonen, rubriek Verzekeringen, rubriek Overzicht van circulaires en mededelingen.

12. Actualisering en aanvulling van de gegevens in uw dossier

Gezien wij van deze gelegenheid gebruik maken om de gegevens in uw dossier te actualiseren en waar nodig aan te vullen, dient u tevens *het in bijlage gevoegde formulier in te vullen*.

Gelieve ons dit ingevulde formulier, samen met de bij te voegen documenten, te bezorgen binnen de 60 dagen na ontvangst van dit schrijven.

Hoogachtend,

Philippe de Mûelenaere,
Adjunct-directeur.

ACTUALISERING EN AANVULLING VAN DE GEGEVENS IN UW DOSSIER

Gelieve dit ingevulde formulier samen met de in bijlage toe te voegen documenten te zenden aan

CBFA – Dienst Tussenpersonen
Congresstraat 12-14
1000 BRUSSEL

Uw identificatie gegevens:

CBFA Nr:

Maatschappelijke benaming

Commerciële benaming*

Rechtsvorm Ondernemingsnummer

Adres maatschappelijke zetel

Adres distributiezetel (enkel indien op adres maatschappelijke zetel geen bemiddelingsactiviteiten)

.....

Adressen van de bijkantoren waar activiteiten van verzekeringsbemiddeling worden uitgeoefend**

.....

.....

.....

Naam, Voornaam, Privé-adres + Rijksregisternummer van de in uw dossier aangeduide verantwoordelijken voor de distributie**

.....

.....

.....

Nominatieve lijst van de effectieve leiders van uw vennootschap**

.....

.....

.....

VERVOLG ZIE KEERZIJDE

* U kunt een commerciële benaming hanteren. U dient hierbij echter steeds melding te maken van de maatschappelijke benaming van de rechtspersoon evenals het hieraan toegewezen CBFA-nummer.

** Indien meer dan 3, gelieve op te nemen in een aparte bijlage

Congresstraat 12-14 | 1000 Brussel

t +32 2 220 51 25 | f +32 2 220 51 35 | www.cbfa.be

Nominatieve lijst van de controlehoudende aandeelhouders van uw vennootschap met aanduiding van het percentage aandelen en stemrechten**

.....	<input type="checkbox"/>	%	<input type="checkbox"/>	%
.....	<input type="checkbox"/>	%	<input type="checkbox"/>	%
.....	<input type="checkbox"/>	%	<input type="checkbox"/>	%

Aantal door u tewerkgestelde personen in contact met het publiek die zich bezighouden met verzekeringsbemiddeling (**andere dan de aangeduide verantwoordelijken voor de distributie**)

Indien u ingeschreven bent als subagent:

Naam en CBFA-nr van de verzekeringstussenpersoon onder wiens verantwoordelijkheid u werkt:

.....

**BIJ TE VOEGEN DOCUMENTEN:
CHECKLIST**

- 1) Attest van borgstelling of bankgarantie aangepast aan de gewijzigde voorwaarden (*)
- 2) Attest van beroepsaansprakelijkheidsverzekering aangepast aan de gewijzigde voorwaarden (*)
- 3) Indien de vennootschap werd ingeschreven in het register van verzekeringstussenpersonen voor 31 augustus 2004:
voor elk van de aangeduide verantwoordelijken voor de distributie:
een recent (d.i. niet ouder dan drie maanden) uittreksel uit het strafregister op hun naam
- 4) a. voor elk van de effectieve leiders van de vennootschap (*):
een uittreksel uit het strafregister (niet ouder dan drie maanden) op hun naam en de door hen ingevulde en ondertekende vragenlijst (bijlage 1 bij het aanvraagformulier)
b. voor elk van de effectieve leiders benoemd als zaakvoerder of gedelegeerd bestuurder van de vennootschap: een kopie van de publicatie van hun benoeming in het Belgisch Staatsblad
- 5) voor elk van de controlehoudende aandeelhouders (*):
de door hen ingevulde vragenlijst (bijlage 2 bij het aanvraagformulier)
- 6) voor de verzekeringmakelaars: het ingevulde formulier Groepsstructuur (*) (bijlage 3 aan het aanvraagformulier)

Gelieve op elk van deze documenten uw CBFA-nummer te vermelden.

(*) U dient ons deze documenten niet opnieuw toe te sturen indien u deze reeds bezorgde aan de CBFA of aan uw centrale instelling in het kader van uw activiteiten van bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten.

** Indien meer dan 3, gelieve op te nemen in een aparte bijlage