

Van: OCM-CDM(SECR.AG) [<mailto:secr.ag@ocm-cdz.be>]

Verzonden: maandag 17 december 2018 17:47

Onderwerp: RE: Communication/mededeling 2018/05 - 17 12 2018

Geachte,

In bijlage vindt u de mededeling 2018/05 van 17 december 2018 betreffende de omzetting van de IDD-richtlijn in de Belgische wetgeving – wegvallen van de verplichting voor VMOB's tot deugdelijke verslaggeving aan de cliënten.

Met vriendelijke groeten,

Madame, Monsieur,

Vous trouverez, en annexe, la communication 2018/05 du 17 décembre 2018 relative à la transposition de la directive IDD dans la législation belge – suppression de l'obligation pour les SMA de transmettre des rapports adéquats à leurs clients.

Cordialement,

Laurent Guinotte

Administrateur général

Administrateur-generaal



T 02 209 19 02

Av. de l'Astronomie 1 Sterrenkundelaan

Bruxelles B-1210 Brussel

✉ email: secr.ag@ocm-cdz.be

ocm-cdz.be

OMZETTING VAN DE IDD-RICHTLIJN IN BELGISCHE WETGEVING – WEGVALLEN VAN DE VERPLICHTING VOOR VMOB'S TOT DEUGDELIJKE VERSLAGGEVING AAN DE CLIËNTEN

Op grond van het reglement van de FSMA van 2 augustus 2016 over de deugdelijke verslagen die de dienstverleners aan hun cliënten moeten verstrekken over de verzekeringsbemiddelingsdienst die zij hun aanbieden, of de verzekeringsovereenkomsten die zij met hen hebben gesloten, waren VMOB's, als verzekeringsondernemingen die met "verbonden verzekeringsagenten" werken, verplicht om jaarlijks "deugdelijke verslagen" naar hun verzekeringnemers te sturen met informatie over de met hen afgesloten verzekeringsovereenkomsten. Dit reglement gaf uitvoering aan een koninklijk besluit, het zogenaamde "koninklijk besluit N1"¹ kaderend in de MiFID-gedragsregels voor de verzekeringssector, dat bekrachtigd werd door de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen².

Qua timing bepaalde het reglement dat:

- de verslagen over een bepaald kalenderjaar, jaarlijks en uiterlijk op 31 maart van het volgende jaar aan de cliënten moesten worden verstrekt;
- bij wijze van overgangsmaatregel, de verslagen betreffende het kalenderjaar 2017 uiterlijk op 31 december 2018 aan de cliënten moesten worden verstrekt.

Ingevolge het wetsontwerp tot omzetting van Richtlijn (EU) 2016/97 van het Europees Parlement en de Raad van 20 januari 2016 betreffende verzekeringsdistributie, dat op 23 oktober 2018 werd aangenomen³ en dat wijzigingen aanbrengt in de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen, vervalt voormeld reglement:

- enerzijds wordt het koninklijk besluit N1 dat in de verplichting voorzag tot deugdelijke verslaggeving en dat aan de FSMA de machtiging verstrekke om een reglement hierover uit te vaardigen, opgeheven⁴;
- anderzijds legt het nieuwe artikel 296/2 van de wet van 4 april 2014 (na wijziging door voormeld wetsontwerp) de verplichting tot het versturen van deugdelijke verslagen, enkel op wat verzekeringsproducten met een beleggingscomponent betreft.

Bijgevolg vervalt de verplichting voor VMOB's om verslagen naar hun verzekeringnemers te versturen.

Er wordt voorzien dat de wet uitwerking heeft met ingang van 1 oktober 2018. Het wetsontwerp werd evenwel (op datum van opstelling van deze mededeling, nl. 17 december 2018) nog niet gepubliceerd.

Aangezien het Parlement de wet heeft goedgekeurd en de bekendmaking enkel nog een formaliteit is, verwacht de CDZ niet dat de VMOB's overgaan tot het overmaken van een deugdelijk verslag aan hun verzekeringnemers, ook niet met betrekking tot het jaar 2017.

¹ 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 en de financiële diensten op de verzekeringssector ("KB N1").

² Artikel 350 van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen (vóór de omzetting van de IDD-richtlijn en vóór de beoogde wijziging van de wet van 4 april 2014).

³ Doc. 54 3297/001.

⁴ Artikel 55 van voormeld wetsontwerp.

TRANSPPOSITION DE LA DIRECTIVE IDD DANS LA LÉGISLATION BELGE –SUPPRESSION DE L'OBLIGATION POUR LES SMA DE TRANSMETTRE DES RAPPORTS ADEQUATS À LEURS CLIENTS

En vertu du règlement de la FSMA du 2 août 2016 relatif aux rapports adéquats que les prestataires de services doivent transmettre à leurs clients sur le service d'intermédiation en assurances qu'ils fournissent ou sur les contrats d'assurance souscrits auprès d'eux, les SMA, en tant qu'entreprises d'assurance qui travaillent avec des « agents d'assurances liés », étaient tenues d'envoyer chaque année à leurs preneurs d'assurance des « rapports adéquats » comportant des informations sur les contrats d'assurance conclus avec eux. Ce règlement donnait exécution à un arrêté royal, ledit « arrêté royal N1 »¹, qui s'inscrivait dans le cadre des règles de conduite MiFID pour le secteur des assurances, qui a été ratifié par la loi du 4 avril 2014 relatives aux assurances².

En ce qui concerne le timing, le règlement disposait :

- que les rapports relatifs à une année civile déterminée devaient être fournis aux clients au plus tard le 31 mars de l'année suivante ;
- en tant que mesure transitoire, que les rapports relatifs à l'année civile 2017 devaient être fournis aux clients pour le 31 décembre 2018 au plus tard.

En vertu du projet de loi transposant la Directive (UE) 2016/97 du Parlement européen et du Conseil du 20 janvier 2016 relative à la distribution d'assurances, qui a été adopté le 23 octobre 2018³ et qui apporte des modifications à la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances, le règlement susvisé est abrogé :

- d'une part, l'arrêté royal N1 qui prévoyait l'obligation de reporting adéquat et qui habilitait la FSMA à prendre un règlement en la matière, est abrogé⁴ ;
- d'autre part, le nouvel article 296/2 de la loi du 4 avril 2014 (après modification par le projet de loi susvisé) prévoit l'obligation d'envoyer des rapports adéquats mais seulement sur les produits d'assurance avec une composante de placement.

Par conséquent, l'obligation d'envoyer des rapports à leurs preneurs d'assurance dans le chef des SMA est supprimée.

La loi produit ses effets le 1^{er} octobre 2018. Elle n'a toutefois pas encore été publiée (à la date où la présente communication a été rédigée, à savoir le 17 décembre 2018).

Étant donné que le Parlement a approuvé la loi et que la publication ne constitue plus qu'une formalité, l'OCM n'attend plus des SMA, même pour ce qui concerne l'année 2017, qu'elles transmettent un rapport adéquat à leurs preneurs d'assurance.

¹ Arrêté royal du 21 février 2014 relatif aux modalités d'application au secteur des assurances des articles 27 à 28bis de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers (« AR N1 »).

² Article 350 de la loi du 4 avril 2014 relatives aux assurances (avant la transposition de la directive IDD et avant la modification visée de la loi du 4 avril 2014)..

³ Doc. 54 3297/001.

⁴ Article 55 projet de loi susvisé.