

Van: OCM-CDZ(INFO) [<mailto:info@ocm-cdz.be>]

Verzonden: woensdag 1 april 2015 12:12

Onderwerp: Verplichting tot bijscholing en accreditatie van opleidingsverstrekkers/Obligation de suivre des recyclages et à l'accreditation d'organiseurs de formations

Nederlands

MEDEDELING VAN DE CDZ BETREFFENDE DE VERPLICHTING TOT BIJSCHOLING EN DE ACCREDITATIE VAN OPLEIDINGSVERSTREKKERS VAN BIJSCHOLINGEN

Betreft : wettelijke verplichting voor verzekeringstussenpersonen, verantwoordelijken voor de distributie (VVD) en personen in contact met het publiek (PCP) tot bijscholing - aanvragen ingediend bij de CDZ tot accreditatie als opleidingsverstrekkers in het kader van bijscholing – standpunt van de Raad.

1. Inleiding

Er wordt aan herinnerd dat verzekeringstussenpersonen, verantwoordelijken voor de distributie (VVD) en personen in contact met het publiek (PCP) hun beroepskennis regelmatig dienen bij te scholen (artikel 270, § 7, van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen).

Wat deze verplichting tot bijscholing betreft, werden door de FSMA richtlijnen uitgevaardigd die opgenomen zijn in volgende documenten (zie www.fsma.be):

- mededeling FSMA_2012_08 dd. 23/05/2012 aan de verzekerings- en herverzekeringstussenpersonen inzake geregelde bijscholing van de beroepskennis;
- FAQ "Geregelde bijscholing inzake de bemiddeling en distributie van verzekeringen en bank- en beleggingsdiensten" van 20 april 2012.

Daarnaast werden door de FSMA ook richtlijnen uitgevaardigd met betrekking tot de accreditatie van opleidingsverstrekkers van bijscholing, nl.:

- de mededeling FSMA_2012_09 dd. 23/05/2012 aan de personen die zich wensen te laten accrediteren als opleidingsverstrekkers in verzekeringen en herverzekeringen;
- gedragsregels uitgevaardigd op 20/4/2012 van de verzekerings- en herverzekeringsector alsook van de sector in bank- en beleggingsdiensten inzake geregelde bijscholing van de beroepskennis.

Naar aanleiding van een aantal recent bij de CDZ ingediende dossiers met de vraag naar de accreditatie door de CDZ van de aanvrager als opleidingsverstrekker van bijscholing, heeft de Raad in deze materie een standpunt ingenomen. Huidige mededeling van de CDZ heeft tot doel de mutualistische verzekeringssector in kennis te stellen van het standpunt van de Raad.

2. Vaststelling door de Raad inzake het wet- en regelgevend kader betreffende de accreditatie van opleidingsverstrekkers van bijscholing

De Raad heeft vastgesteld dat het in de huidige stand van de wetgeving niet mogelijk is voor de Controledienst om over te gaan tot de erkenning van bijscholing noch tot de accreditatie van opleidingsverstrekkers in het kader van bijscholing.

Wat de wettelijke verplichting tot het volgen van bijscholing van de beroepskennis betreft, die geldt voor verzekeringstussenpersonen, de verantwoordelijken voor de distributie (VVD) en de personen in

contact met het publiek (PCP), bepaalt artikel 270, § 7, van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen:

"§ 7 De in dit artikel bedoelde beroepskennis en basisopleiding maken het voorwerp uit van een geregelde bijscholing. De FSMA is bevoegd om deze bijscholingen te erkennen."

De verplichting tot bijscholing van de beroepskennis in hoofde van verzekeringstussenpersonen, VVD en PCP door het volgen van opleidingen, dient te worden onderscheiden van de beroepskennis zelf die door tussenpersonen, VVD en PCP moet worden aangetoond via het afleggen van een erkend examen^[1] (behalve als zij over een masterdiploma of een specifiek bachelordiploma beschikken^[2]). In dit kader wordt opgemerkt dat de verplichting om met vrucht een door de FSMA erkende cursus te volgen met het oog op het verwerven van de beroepskennis, vervangen werd door de verplichting om voor een erkend examen te slagen (gewijzigd artikel 270, § 4, eerste lid, 2°, van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen en de mededeling FSMA _2014_15 van 15/12/2014 "nieuwe regeling inzake erkende examens – verzekerings- en herverzekeringsector").

Wat de bevoegdheid van de Controledienst in het kader van deze vereiste beroepskennis betreft, bepaalt artikel 270, § 8, van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen:

"§ 8. In afwijking van de bepalingen in de paragrafen 4, 6 en 7, kunnen de examens met betrekking tot het bewijs van de vereiste beroepskennis door de verzekeringstussenpersonen, zoals bedoeld in artikel 68 van de wet van 26 april 2010 houdende diverse bepalingen inzake de organisatie van de aanvullende ziekteverzekering (I), en door hun verantwoordelijken voor de distributie, alsook door hun personeel in contact met het publiek, alsook de examens met betrekking tot het bewijs van de vereiste beroepskennis door de verantwoordelijken voor de distributie, alsook door het personeel in contact met het publiek van de maatschappijen voor onderlinge bijstand, zoals bedoeld in artikelen 43bis, § 5, en 70, §§ 6, 7 en 8, van de wet van 6 augustus 1990 betreffende de ziekenfondsen en de landsbonden van ziekenfondsen, georganiseerd worden door het Nationaal Intermutualistisch College, door een voormelde maatschappij van onderlinge bijstand, of door een ziekenfonds. Deze examens dienen te worden erkend door de CDZ. De CDZ bepaalt de modaliteiten waaraan deze examens moet voldoen."

Deze bepaling heeft betrekking op de bevoegdheid van de Controledienst om examens te erkennen die afgelegd moeten worden door verzekeringstussenpersonen (natuurlijke personen, bv. subagenten van ziekenfondsen die ingeschreven zijn als verzekeringsagenten), en de VVD en PCP van ziekenfondsen en andere verzekeringstussenpersonen, om hun (theoretische) beroepskennis aan te tonen.

Artikel 270, § 8, van de wet van 4 april 2014 heeft evenwel geen betrekking op bijscholingen, die niet worden vermeld in dit artikel. In het kader van de verplichting tot het volgen van bijscholingen dienen door de betrokkenen overigens geen examens te worden afgelegd, maar dienen opleidingen te worden gevolgd en dienen een aantal opleidingspunten te worden verzameld over een periode van drie jaar (zie mededelingen van de FSMA, waarop verder in dit schrijven wordt ingegaan).

Dit blijkt uit:

- het feit dat artikel 270, § 8, van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen, enkel spreekt over de erkenning door de CDZ van examens. Het systeem van bijscholingen voorziet niet in af te leggen examens, maar in te volgen opleidingen die leiden tot het verzamelen van een aantal punten

^[1] Artikel 270, § 4, eerste lid, 2°, van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen.

^[2] Artikel 270, § 4, eerste lid, 1°, van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen en artikel 25, § 1, van het koninklijk besluit van 25 maart 1996 tot uitvoering van de wet van 27 maart 1995. Het betreft een masterdiploma of een daarmee gelijkgesteld diploma toegekend vóór het academiejaar 2004-2005, of een bachelordiploma dat een lessenprogramma omvat van minstens 11 studiepunten technische kennis en 3 studiepunten bedrijfsbeheer, of een daarmee gelijkgesteld diploma toegekend vóór het schooljaar 2004-2005.

over een bepaalde periode. Het volgen van een opleiding in het kader van een bijscholing is voldoende;

- de voorbereidende werken van de wet van 26 april 2010 die de betreffende bepaling (oorspronkelijk opgenomen in artikel 11, § 4ter, van de wet van de wet van 27 maart 1995) heeft ingelast:

" De ontwerpbeplating in artikel 49 wijzigt artikel 11 van de wet van 27 maart 1995. Artikel 11, § 3, 2°, eerste lid, bepaalt op limitatieve wijze de mogelijke organisatoren van de examens omtrent de opleidingen in verzekeringen.

Binnen de huidige limitatieve opsomming is het derhalve niet mogelijk dat er zich een andere kandidaatorganisator van dergelijke examens aanbiedt.

Teneinde het voor het Nationaal Intermutualistisch College, een maatschappij van onderlinge bijstand die verzekeringsproducten aanbiedt of een ziekenfonds mogelijk te maken de examens omtrent de opleidingen voor zowel de tussenpersonen zoals bedoeld in artikel 68 van het wetsontwerp als voor hun verantwoordelijken voor de distributie en voor hun personeel in contact met het publiek, te organiseren, waarbij het tot de bevoegdheid van de CDZ zal behoren deze examens te erkennen, wordt er voorgesteld in artikel 11 van de wet van 27 maart 1995 een § 4 in te voegen in de wet die de lijst van mogelijke organisatoren van examens uitbreidt en de bevoegde autoriteit voor de erkenning van deze examens bepaalt."

Behoudens het ontbreken van een duidelijke wettelijke bepaling met betrekking tot de bevoegdheid van de CDZ op het vlak van erkenningen in het kader van bijscholingen, dient bovendien te worden vastgesteld dat de FSMA, de toezichthouder van andere verzekeringsondernemingen dan VMOB's en van andere verzekeringstussenpersonen dan de verzekeringstussenpersonen van VMOB's, niet overgaat tot de erkenning van bijscholingen maar dat een systeem werd uitgewerkt waarbij opleidingsverstrekkers worden geaccrediteerd, conform volgende mededelingen van de FSMA (www.fsma.be):

- mededeling FSMA_2012_08 dd. 23 mei 2012 aan de verzekerings- en herverzekeringstussenpersonen inzake geregelde bijscholing van de beroepskennis;
- mededeling FSMA_2012_09 dd. 23 mei 2012 aan de personen die zich wensen te laten accrediteren als opleidingsverstrekkers in verzekeringen en herverzekeringen.

Het systeem van accreditatie van opleidingsverstrekkers van bijscholingen is gekoppeld aan gedragsregels en FAQ die werden onderschreven door de respectievelijke beroepsorganisaties van de verzekeringssector (Assuralia) en van de banksector (Febelfin) alsook door de beroepsverenigingen van tussenpersonen van de verzekerings- en banksector (Feprabel, FVF, BVVM en Fedafin) en door de FSMA. Deze gedragsregels zijn opgenomen in een document van 20 april 2012, dat raadpleegbaar is op de website van de FSMA (www.fsma.be). Daarnaast werden ook specifieke FAQ opgesteld betreffende de erkenning van opleidingsverstrekkers van bijscholingen, die eveneens op de website van de FSMA zijn gepubliceerd, en die integraal deel uitmaken van voormelde gedragsregels.

De accreditatie van opleidingsverstrekkers van bijscholingen gebeurt door een specifiek hiertoe opgerichte accreditatiecommissie voor de verzekerings- en herverzekeringsector of – in zoverre het gaat om een opleidingsverstrekker die niet is aangesloten bij één van de beroepsverenigingen die vertegenwoordigd worden in deze commissie of een opleidingsverstrekker die niet verbonden is aan deze beroepsverenigingen – door de FSMA zelf.

De accreditatiecommissie voor de verzekerings- en herverzekeringsector is samengesteld als volgt:

- drie vertegenwoordigers van Assuralia;
- een vertegenwoordiger van Feprabel;
- een vertegenwoordiger van FVF;
- een vertegenwoordiger van BVVM;
- een waarnemend lid, zonder stemrecht, van de FSMA.

Wat de personen in contact met het publiek (PCP) betreft, dient opgemerkt, zoals hoger (punt 1) reeds aangehaald, dat zij geen opleidingspunten moeten behalen door het volgen van vormingen georganiseerd door erkende opleidingsverstrekkers, maar dat hun werkgever er niettemin op moet toezien dat ook zij hun professionele kennis regelmatig bijscholen. (mededeling FSMA_2012_08 van 23 mei 2012, en FAQ).

Het systeem van de accreditatie van opleidingsverstrekkers in het kader van bijscholingen kan niet zonder meer worden toegepast op de sector van de "mutualistische" verzekeringstussenpersonen en hun personeelsleden die activiteiten van verzekeringsbemiddeling uitoefenen.

Behoudens een eventuele wetswijziging die in een duidelijke bevoegdheid voorziet voor de CDZ om over te gaan tot de erkenning van bijscholingen, naar analogie met de bevoegdheid van de FSMA die is opgenomen in artikel 270, § 7, van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen, dient naar het oordeel van de Raad dan ook een verdere reflectie te worden gehouden, met raadpleging van de mutualistische verzekeringssector en van de FSMA, over de concrete invulling van de vereiste van de erkenning van bijscholingen, die wat de FSMA betreft, wordt opgevat als een accreditatie van opleidingsverstrekkers van bijscholingen zoals uitgewerkt in de mededelingen FSMA_2012_08 en FSMA_2012_09 van 23 mei 2012, de gedragsregels inzake geregelde bijscholing van de beroepskennis van 20 april 2012 en de FAQ "geregelde bijscholing inzake de bemiddeling en distributie van verzekeringen en bank- en beleggingsdiensten" van 20 april 2012.

Hierbij zal dienen nagegaan te worden in hoeverre en op welke wijze binnen de mutualistische verzekeringssector tot een zelfde systeem zal worden overgegaan van accreditatie van bijscholingen door een accreditatiecommissie. Deze vragen van principiële aard zullen verder onderzocht moeten worden, waarbij de mutualistische verzekeringssector ook zal geraadpleegd worden.

3. Beslissing van de Raad in afwachting van een eventuele wetswijziging en van de vraag naar de toepassing van het regelgevend kader van de FSMA inzake de accreditatie van opleidingsverstrekkers van bijscholingen op de mutualistische verzekeringssector

In afwachting van een eventuele wetswijziging en de vraag naar de wijze waarop het regelgevend kader van de FSMA betreffende de accreditatie van opleidingsverstrekkers van bijscholingen op de mutualistische verzekeringssector, kan worden toegepast, is de Raad van oordeel dat :

- de verantwoordelijken voor de distributie (VVD) van "mutualistische" verzekeringstussenpersonen (waaronder de ziekenfondsen) en de mutualistische verzekeringstussenpersonen (natuurlijke personen) aan hun verplichting tot bijscholing beantwoorden door opleidingen te volgen die door opleidingsverstrekkers worden gegeven die geaccrediteerd zijn door de accreditatiecommissie voor de verzekerings- en herverzekeringsector of door de FSMA, en welke opleidingen ook openstaan voor niet-mutualistische verzekeringstussenpersonen en VVD;
- daarnaast als voorlopige oplossing toegelaten kan worden dat VMOB's interne opleidingen organiseren betreffende de aangeboden verzekeringsproducten, voor hun verzekeringstussenpersonen en de verantwoordelijken voor de distributie (VVD), op voorwaarde dat:
 - o het aantal uren van de bijscholing betreffende de producten van de VMOB beperkt wordt tot 10 uur (dus maximaal 10 punten op het totaal aantal van 30 punten^[3] dat dient verzameld te worden over de driejarige bijscholingsperiode), naar analogie met hetgeen de richtlijn is binnen de FSMA;
 - o de VMOB aan de CDZ voorafgaandelijk volgende documenten meedeelt:
 - de beknopte inhoud van de bijscholing (doelstelling en aspecten);
 - het CV van de lesgevers;

^[3] Uitgezonderd verzekeringssubagenten die slechts 20 punten dienen te verzamelen.

- het aantal lesuren die binnen deze bijscholing door de VMOB worden verstrekt, overeenstemmend met het aantal bijscholingspunten;

Deze mogelijkheid wordt door de Raad tijdelijk toegelaten, tot 31 december 2015, en zal daarna verder geëvalueerd worden;

- daarnaast eveneens als voorlopige oplossing toegelaten kan worden dat vanuit de mutualistische verzekeringssector ook gevraagd kan worden aan geaccrediteerde opleidingsverstrekkers (geaccrediteerd door de accreditatiecommissie voor de verzekerings- en herverzekeringssector of door de FSMA) om specifieke opleidingen te organiseren ten behoeve van de mutualistische sector, voor zover deze opleidingen kaderen in de aspecten van de beroepskennis waaraan de deelnemers dienen te voldoen, en mits naleving door de opleidingsverstrekker van de gedragsregels, waaronder de criteria vermeld in artikel 5 van deze gedragsregels.

Ook deze mogelijkheid wordt door de Raad tijdelijk toegelaten, tot 31 december 2015, en zal daarna verder geëvalueerd worden;

- de mededelingen FSMA_2012_08 en FSMA_2012_09 van 23 mei 2012 van toepassing zijn op de mutualistische sector wat de invulling van de bijscholingsvereiste betreft, conform de vereiste van een "level playing field". Dit houdt in dat:
 - de verzekeringstussenpersonen (natuurlijke personen) en verantwoordelijken voor de distributie (VVD) 30 punten (overeenstemmend met 30 lesuren) dienen te verzamelen over een periode van drie jaar, en dat de verzekeringssubagenten en hun VVD 20 punten over deze periode dienen te volgen, conform de regelgeving die van toepassing is op andere verzekeringstussenpersonen en VVD, en dit in het kader van de vereiste van een "level playing field";
 - de personen in contact met het publiek (PCP) onderworpen zijn aan de verplichting tot bijscholing, maar dat zij hiertoe niet noodzakelijk bijscholingen moeten volgen die gegeven worden door geaccrediteerde opleidingsverstrekkers;
 - de aanvang van de driejaarlijkse periode die geldt voor de bijscholing van verzekeringstussenpersonen (natuurlijke personen) en VVD wordt vastgesteld op 1 januari van het jaar dat volgt op de datum van inschrijving in het register van de tussenpersonen, of op 1 januari van het jaar dat volgt op de datum van eerste aanduiding als verantwoordelijke voor de distributie, wat de overige tussenpersonen en VVD betreft, cf. de regeling opgenomen in de mededeling FSMA_2012_08 dd. 23 mei 2012. Wat de verzekeringstussenpersonen betreft, die in het kader van de overgangsregeling voorzien in de wet van 26 april 2010, door de CDZ ingeschreven werden als verzekeringstussenpersonen vanaf 1 januari 2012 in het register bijgehouden door de CDZ, en wat de verantwoordelijken voor de distributie (VVD) betreft die eveneens onder deze overgangsregeling vielen, geldt bijgevolg dat de eerste driejaarlijkse periode voor bijscholing aanvangt op 1 januari 2013 en eindigt op 31 december 2015. Deze VVD zijn immers hun activiteiten in het kader van verzekeringsbemiddeling, onder toepassing van dezelfde wet- en regelgeving die geldt voor de verzekeringstussenpersonen en VVD onder toezicht van de FSMA, gestart op 1 januari 2012. Dit was ook de aanvangsdatum voor de VMOB's om hun activiteiten als verzekeringsonderneming te kunnen aanvatten.

Wat de twee hoger vermelde mogelijkheden betreft die als voorlopige optie in de tijd worden beperkt, nl. tot 31 december 2015, heeft de Raad getracht een oplossing te bekomen voor de mutualistische verzekeringssector, waarbij wordt rekening gehouden met de leemte die zich voordoet in de wet- en regelgeving op het vlak van de erkenning van bijscholingen of accreditatie van opleidingsverstrekkers door de CDZ, zonder afbreuk te doen aan de wettelijke verplichting tot bijscholing die in het belang is van de sector zelf, evenals van de consument.

Volledigheidshalve wordt erop gewezen dat op grond van de circulaire FSMA_2014_02 van 16 april 2014 met betrekking tot de wijziging van de wet van 27 maart 1995 en uitbreiding van de

MiFID-gedragsregels tot de verzekeringssector, voor de verzekeringstussenpersonen en verantwoordelijken voor de distributie (VVD) die onder de overgangperiode tot en met 30 april 2015 vallen om de kennis inzake de gedragsregels (MiFID-regels) te verwerven, de erkende cursus die zij over de gedragsregels volgen, recht geeft op bijscholingspunten, waarbij één gevolgd lesuur recht geeft op één bijscholingspunt.

Met de meeste hoogachting,

Français

COMMUNICATION DE L'OCM RELATIVE A L'OBLIGATION DE SUIVRE DES RECYCLAGES ET A L'ACCREDITATION D'ORGANISATEURS DE FORMATIONS DANS LE CADRE DE RECYCLAGES

Concerne: obligation légale de suivre des recyclages pour les intermédiaires d'assurances, responsables de la distribution (RD) et personnes en contact avec le public (PCP) – demandes d'accréditation en tant qu'organisateur de formations dans le cadre de recyclages introduites auprès de l'OCM – position du Conseil.

1. Introduction

Il est rappelé que les intermédiaires d'assurances, responsables de la distribution (RD) et personnes en contact avec le public (PCP), doivent régulièrement mettre à jour leurs connaissances professionnelles (article 270, § 7, de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances).

En ce qui concerne l'obligation de suivre des recyclages, la FSMA a émis des directives qui sont reprises dans les documents suivants (voir www.fsma.be):

- communication FSMA_2012_08 du 23/05/2012 aux intermédiaires d'assurances et de réassurance concernant le recyclage régulier des connaissances professionnelles;
- le FAQ "Recyclage régulier en matière d'intermédiation et de distribution de produits d'assurance ou de services bancaires et d'investissement" du 20 avril 2012.

Par ailleurs, la FSMA a également émis des directives concernant l'accréditation d'organismes de formations dans le cadre des recyclages, à savoir :

- la communication FSMA_2012_09 du 23/05/2012 aux personnes souhaitant se faire accréditer comme organisateur de formations en assurances et en réassurances;
- les règles de conduite du 20/04/2012 du secteur de l'assurance, de la réassurance, ainsi que des services bancaires et d'investissement relatives au recyclage régulier des connaissances professionnelles.

A la suite d'un certain nombre de dossiers récemment introduits à l'OCM et qui comportaient une demande d'accréditation par l'OCM du demandeur en tant qu'organisateur de formations dans le cadre de recyclages, le Conseil a pris une position en cette matière. La présente communication de l'OCM vise à informer le secteur des assurances mutualistes de la position du Conseil.

2. Constatation du Conseil relative à la législation et la réglementation en matière d'accréditation d'organismes de recyclages

Le Conseil a constaté qu'en l'état actuel de la législation, il n'est pas possible pour l'Office de contrôle de procéder à l'agrément de recyclages, ni à l'accréditation d'organismes de formations dans le cadre de la formation continue.

En ce qui concerne l'obligation légale dans le chef des intermédiaires d'assurances, responsables de la distribution (RD) et personnes en contact avec le public (PCP) de suivre des recyclages en matière de connaissances professionnelles, l'article 270, § 7, de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances, dispose que :

"§ 7 Les connaissances professionnelles et la formation de base visées au présent article font l'objet d'un recyclage régulier. La FSMA est compétente pour agréer ces recyclages."

L'obligation de suivre un recyclage dans le chef des intermédiaires d'assurances, RD et PCP, en participant à des formations données dans ce cadre, doit être distinguée des connaissances professionnelles en elles-mêmes qui doivent être démontrées par les intermédiaires, RD et PCP, en passant un examen^[4] (sauf s'ils disposent d'un diplôme de master ou d'un diplôme de bachelier spécifique^[5]). Dans ce cadre, il est remarqué que l'obligation de suivre avec fruit un cours agréé par la FSMA en vue de l'acquisition des connaissances professionnelles, a été remplacée par l'obligation de réussir un examen agréé (article 270, § 4, alinéa 1^{er}, 2^o, modifié, de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances, et communication FSMA_2014_15 du 15/12/2014 "nouveau système d'examen agréé – Secteur des assurances et de la réassurance").

En ce qui concerne la compétence de l'Office de contrôle dans le cadre de ces connaissances professionnelles requises, l'article 270, § 8, de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances, dispose que :

"§ 8. Par dérogation aux dispositions des paragraphes 4, 6 et 7, les examens relatifs à la preuve des connaissances professionnelles requises, par les intermédiaires d'assurances, visés à l'article 68 de la loi du 26 avril 2010 portant des dispositions diverses en matière d'organisation de l'assurance maladie complémentaire (I), par leurs responsables de la distribution ainsi que par leur personnel en contact avec le public, ainsi que les examens relatifs à la preuve des connaissances professionnelles requises par les responsables de la distribution, ainsi que par le personnel en contact avec le public des sociétés mutualistes visées aux articles 43bis, § 5, et 70, §§ 6, 7 et 8, de la loi du 6 août 1990 relative aux mutualités et aux unions nationales de mutualités peuvent être organisés par le Collège intermutualiste national, par une société mutualiste susvisée ou par une mutualité. Ces examens doivent être agréés par l'OCM. Celui-ci détermine les modalités auxquelles ils doivent répondre."

Cette disposition concerne la compétence de l'Office de contrôle pour agréer des examens qui doivent être passés par les intermédiaires d'assurances (personnes physiques, par ex. les sous-agents de mutualités qui sont inscrites en tant qu'agents d'assurances) et les RD et PCP de mutualités et d'autres intermédiaires d'assurances, pour prouver leurs connaissances professionnelles (théoriques).

L'article 270, § 8, de la loi du 4 avril 2014, ne concerne toutefois pas les recyclages, qui ne sont pas mentionnés dans cet article. Dans le cadre de l'obligation de suivre des recyclages, les intéressés ne

^[4] Article 270, § 4, alinéa 1^{er}, 2^o, de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances.

^[5] Article 270, § 4, alinéa 1^{er}, 1^o, de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances et article 25, § 1^{er}, de l'arrêté royal du 25 mars 1996 portant exécution de la loi du 27 mars 1995. Il s'agit d'un diplôme de master ou un diplôme équivalent délivré avant l'année académique 2004-2005, ou d'un diplôme de baccalauréat dont le programme de cours compte au moins 11 crédits se rapportant aux connaissances techniques et 3 crédits se rapportant aux connaissances de gestion d'entreprises ou un diplôme équivalent délivré avant l'année scolaire 2004-2005.

doivent par ailleurs pas passer d'examens, mais ils doivent suivre des formations et un certain nombre de points de formation doivent être collectés sur une période de trois ans (voir communications de la FSMA, laquelle est examinée plus en détail ci-après).

Cela ressort :

- du fait que l'article 270, § 8, de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances, ne traite que de l'agrément d'examens par l'OCM. Le système de recyclages ne prévoit pas d'examens à passer, mais des formations à suivre qui mènent à l'accumulation de points sur une certaine période. Le fait de suivre une formation dans le cadre d'un recyclage est suffisant;
- des travaux préparatoires de la 26 avril 2010, qui a inséré la disposition concernée (reprise à l'origine à l'article 11, § 4ter, de la loi du 27 mars 1995) :

"Le projet de disposition de l'article 49 modifie l'article 11 de la loi du 27 mars 1995. L'article 11, § 3, 2°, alinéa 1^{er}, prévoit limitativement qui est autorisé à organiser les examens portant sur les formations en assurances.

Il n'est dès lors pas possible que s'ajoutent à l'énumération limitative actuelle d'autres candidats à l'organisation de ces examens.

Afin de permettre au Collège intermutualiste national, à une société mutualiste offrant des produits d'assurances ou à une mutualité d'organiser les examens portant sur les formations prévues tant pour les intermédiaires visés à l'article 68 du projet de loi, que pour leurs responsables de la distribution et leur personnel en contact avec le public, la compétence d'agrément de ces examens revenant à l'OCM, il est proposé d'insérer dans l'article 11 de la loi du 27 mars 1995 un § 4 qui étend la liste des personnes autorisées à organiser les examens et détermine l'autorité compétente pour l'agrément desdits examens."

Outre le fait qu'il manque une disposition légale claire concernant la compétence de l'OCM au niveau des agréments dans le cadre des recyclages, il y a également lieu de constater que la FSMA, l'autorité de contrôle des autres entreprises d'assurances que les SMA et des autres intermédiaires d'assurances que les intermédiaires d'assurances des SMA, ne procède pas à l'agrément de recyclages mais qu'un système a été élaboré dans le cadre duquel les organisateurs de formations sont accrédités, conformément aux communications suivantes de la FSMA (www.fsma.be) :

- la communication FSMA_2012_08 du 23 mai 2012 aux intermédiaires d'assurances et de réassurances relative au recyclage régulier des connaissances professionnelles;
- la communication FSMA_2012_09 du 23 mai 2012 aux personnes souhaitant se faire accréditer comme organisateur de formations en assurances et en réassurances.

Le système d'accréditation des organisateurs de recyclages est couplé à des règles de conduite et à un FAQ auxquels ont souscrit les organisations professionnelles respectives du secteur des assurances (Assuralia) et du secteur bancaire (Febelfin), ainsi que les associations professionnelles des intermédiaires du secteur des assurances et du secteur bancaire (Febrapel, FVF, UPCA, Fedafin) et la FSMA. Ces règles de conduite sont reprises dans un document du 20 avril 2012, consultable sur le site internet de la FSMA (www.fsma.be). Par ailleurs, un FAQ spécifique relatif à l'agrément des organisateurs de recyclages, publié sur le site internet de la FSMA, a également été constitué et fait partie intégrante des règles de conduite précitées.

L'accréditation des organisateurs de recyclages est octroyée par une commission d'accréditation pour le secteur des assurances et de la réassurance spécifiquement créée à cet effet ou – s'il s'agit d'un organisateur de formations qui n'est pas affilié à une des associations professionnelles représentées dans cette commission ou d'un organisateur de formations qui n'est pas lié à ces associations professionnelles – par la FSMA elle-même.

La commission d'accréditation pour le secteur des assurances et de la réassurance est composée comme suit :

- trois représentants d'Assuralia;
- un représentant de Feprabel;
- un représentant de FVF;
- un représentant de UPCA;
- un observateur, sans droit de vote, de la FSMA.

En ce qui concerne les personnes en contact avec le public (PCP), il y a lieu de remarquer, comme déjà évoqué plus haut (point 1), qu'elles ne doivent pas obtenir de points de formation en suivant des formations organisées par des organisateurs de formations agréés, mais que leur employeur doit néanmoins veiller à ce qu'ils mettent régulièrement à jour leurs connaissances professionnelles (communication FSMA_2012_08 du 23 mai 2012, et FAQ).

Le système d'accréditation d'organismes de formations dans le cadre de recyclages ne peut pas être appliqué tel quel au secteur des intermédiaires d'assurances "mutualistes" et à leurs membres du personnel qui exercent des activités d'intermédiation en assurances.

Outre une éventuelle modification de la loi en vue de prévoir une compétence claire pour l'OCM portant sur l'agrément de recyclages, par analogie avec la compétence de la FSMA prévue à l'article 270, § 7, de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances, il y a lieu selon le Conseil de mener une réflexion plus détaillée, avec consultation du secteur des assurances mutualistes et de la FSMA, sur l'application concrète de l'exigence de l'agrément des recyclages qui, en ce qui concerne la FSMA, est concrétisée par l'accréditation d'organismes de recyclages telle que visée dans les communications FSMA_2012_08 et FSMA_2012_09 du 23 mai 2012, dans les règles de conduite relatives au recyclage régulier des connaissances professionnelles du 20 avril 2012 et dans le FAQ relatif au "recyclage régulier en matière d'intermédiation et de distribution d'assurances et de services bancaires et d'investissement" du 20 avril 2012.

Il y aura lieu d'examiner à cet égard dans quelle mesure et de quelle manière le secteur des assurances mutualistes procédera à un même système d'accréditation de recyclages par une commission d'accréditation. Ces questions de principe devront être examinées plus en détail, et feront l'objet d'une consultation du secteur des assurances mutualistes.

3. Décision du Conseil dans l'attente d'une éventuelle modification de la législation et d'une décision quant à la question de l'application du cadre réglementaire de la FSMA relatif à l'accréditation des organismes de recyclages au secteur des assurances mutualistes

Dans l'attente d'une éventuelle modification de la législation et d'une décision quant à la manière dont le cadre réglementaire de la FSMA relatif à l'accréditation des organismes de recyclages peut être appliqué au secteur des assurances mutualistes, le Conseil est d'avis :

- que les responsables de la distribution (RD) d'intermédiaires d'assurances "mutualistes" (dont les mutualités) et les intermédiaires d'assurances mutualistes (personnes physiques) satisfont à leur obligation de recyclage en suivant des formations qui sont données par des organisateurs de formations accrédités par la commission d'accréditation pour le secteur des assurances et de la réassurance ou par la FSMA, et qui sont également ouvertes aux intermédiaires d'assurances et RD non-mutualistes;
- qu'il peut en outre être prévu comme solution provisoire que les SMA organisent des formations internes relatives aux produits d'assurances offerts, pour leurs intermédiaires d'assurances et les responsables de la distribution (RD), à condition :

- que le nombre d'heures de recyclage relatives aux produits de la SMA soit limité à 10 heures (donc maximum 10 points sur le total de 30^[6] qui doit être collecté sur la période de recyclage de trois ans), par analogie à la directive de la FSMA;
- que la SMA communique à l'OCM au préalable les documents suivants :
 - une synthèse du contenu du recyclage (objectif et aspects);
 - le CV des formateurs;
 - le nombre d'heures de cours qui sont dispensées par la SMA dans ce recyclage, correspondant au nombre de points de recyclage.

Cette possibilité est temporairement autorisée par le Conseil, jusqu'au 31 décembre 2015, et sera ensuite réévaluée;

- qu'il peut en outre être prévu comme solution provisoire que le secteur des assurances mutualistes peut demander à des organismes de formation accrédités (par la commission d'accréditation du secteur des assurances et réassurances ou par la FSMA) d'organiser des formations spécifiques au profit du secteur mutualiste, pour autant que ces formations s'inscrivent dans le cadre des aspects des connaissances professionnelles auxquelles les participants doivent satisfaire, et moyennant le respect des règles de conduite, parmi lesquelles les critères mentionnés à l'article 5 de ces règles de conduite.

Cette possibilité est elle aussi permise temporairement par le Conseil, jusqu'au 31 décembre 2015, et fera ensuite l'objet d'une réévaluation;

- que les communications FSMA_2012_08 et FSMA_2012_09 du 23 mai 2012 sont applicables au secteur mutualiste en ce qui concerne la définition de l'exigence de recyclage, conformément à l'exigence d'un "level playing field". Cela implique que :
 - les intermédiaires d'assurances (personnes physiques) et responsables de la distribution (RD) doivent collecter 30 points (correspondant à 30 heures de cours) sur une période de trois ans, et que les sous-agents d'assurances et leurs RD doivent suivre pour 20 points de recyclage sur cette période, conformément à la réglementation applicable aux autres intermédiaires d'assurances et RD, et ce dans le cadre de l'exigence d'un "level playing field";
 - les personnes en contact avec le public (PCP) sont soumises à l'obligation de recyclage, mais qu'elles ne doivent pas nécessairement suivre à cet effet des recyclages donnés par des organisateurs de formations agréés;
 - que le début de la période de trois ans applicable pour le recyclage des intermédiaires d'assurances (personnes physiques) et RD, est fixée au 1^{er} janvier de l'année qui suit la date d'inscription dans le registre des intermédiaires d'assurances, ou au 1^{er} janvier de l'année qui suit la date de première désignation en tant que responsable de la distribution, en ce qui concerne les autres intermédiaires et RD, cf. le règlement repris dans la communication FSMA_2012_08 du 23 mai 2012. En ce qui concerne les intermédiaires d'assurances qui, dans le cadre du régime transitoire prévu dans la loi du 26 avril 2010, ont été inscrits par l'OCM en tant qu'intermédiaires d'assurances à partir du 1^{er} janvier 2012 dans le registre tenu par l'OCM, et en ce qui concerne les responsables de la distribution (RD) qui relèvent également de ce régime transitoire, la première période de recyclage trisannuelle débute par conséquent le 1^{er} janvier 2013 et s'achève le 31 décembre 2015. Ces RD ont en effet débuté leurs activités dans le cadre de l'intermédiation en assurances, en appliquant les mêmes législation et réglementation que celles valables pour les intermédiaires d'assurances et RD sous la tutelle de la FSMA, le 1^{er} janvier 2012. C'était également la date à laquelle les SMA ont pu entamer leurs activités en tant qu'entreprises d'assurances.

En ce qui concerne les deux possibilités susmentionnées qui sont, en tant qu'options provisoires, limitées dans le temps, à savoir jusqu'au 31 décembre 2015, le Conseil a essayé de dégager une solution pour le

^[6] A l'exception des sous-agents d'assurances qui ne doivent collecter que 20 points.

secteur des assurances mutualistes, en tenant compte de l'absence de disposition rencontrée dans la législation et la réglementation au niveau de l'agrément des recyclages ou de l'accréditation des organisateurs de formations par l'OCM, sans déroger à l'obligation légale de recyclage qui existe dans l'intérêt du secteur même mais aussi dans celui du consommateur.

À titre exhaustif, il est signalé que sur la base de la circulaire FSMA_2014_02 du 16 avril 2014 relative à la modification de la loi du 27 mars 1995 et à l'extension des règles de conduite MiFID au secteur des assurances, pour les intermédiaires d'assurances et responsables de la distribution (RD) qui tombent dans la période transitoire jusqu'au 30 avril 2015 inclus pour acquérir les connaissances en matière de règles de conduite (règles MiFID), le cours agréé qu'ils suivent sur les règles de conduite donne droit à des points de recyclage, une heure de cours suivie donnant droit concrètement à un point de recyclage.

Je vous prie d'accepter, Madame, Monsieur, l'expression de ma considération distinguée.

Bernadette Lambrechts,

Présidente de l'Office de contrôle des mutualités

Avenue de l'Astronomie 1 | 1210 Bruxelles

✉ email: secr.ag@ocm-cdz.be | ☎ téléphone : +32 2 209 19 02 | website: <http://www.ocm-cdz.be>

