

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

Verzonden: vrijdag 2 oktober 2015 12:46

Onderwerp: Mededeling/Communication - aanstelling VVD/PCM - désignation RD/PCP

Geachte,

Als bijlage vindt u een mededeling van de Raad van de CDZ betreffende de aanduiding door mutualistische verzekeringstussenpersonen van verantwoordelijken voor de distributie (VVD) en van personen in contact met het publiek (PCP), waarin toelichting wordt gegeven over deze procedure en over de voorwaarden voor de aanduiding van een VVD, en waarin eveneens volledigheidshalve herinnerd wordt aan de principes die gelden voor de aanduiding van PCP.

Met de meeste hoogachting,

Madame, Monsieur,

Vous trouverez en annexe une communication du Conseil concernant la désignation par les intermédiaires d'assurances mutualistes de responsables de la distribution (RD) et de personnes en contact avec le public (PCP), dans laquelle est détaillée cette procédure ainsi que les conditions à respecter pour la désignation d'un RD, et dans laquelle sont également rappelés, à titre exhaustif, les principes applicables pour la désignation de PCP.

Veillez agréer, Madame, Monsieur, l'assurance de ma meilleure considération.

Bernadette Lambrechts,

Présidente

Voorzitter

Office de contrôle des mutualités/Controledienst voor de ziekenfondsen

avenue de l'astronomie 1 Sterrenkundelaan | Bruxelles 1210 Brussel

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



MEDEDELING

Betreft : **aanduiding door verzekeringstussenpersonen ingeschreven in het register bijgehouden door de CDZ van verantwoordelijken voor de distributie en van personen in contact met het publiek**

Geachte,

De CDZ heeft aan de hand van een aantal dossiers betreffende de vraag naar aanduiding van één of meerdere verantwoordelijken voor de distributie (VVD), vastgesteld dat niet alle ziekenfondsen en VMOB's (in geval de VMOB als centrale instelling optreedt voor ziekenfondsen die bij de VMOB zijn aangesloten) op de hoogte zijn van de te volgen procedure tot aanduiding van personen als VVD, en van de vereiste voorwaarden waaraan een kandidaat-VVD dient te beantwoorden om als VVD te kunnen worden aangeduid. Om deze reden wordt in deze mededeling toelichting gegeven over deze procedure en over de voorwaarden voor de aanduiding van een VVD.

Er wordt in deze mededeling eveneens volledigheidshalve herinnerd aan de principes die gelden voor de aanduiding van personen in contact met het publiek (PCP).

1. Aanduiding door een verzekeringstussenpersoon van een verantwoordelijke voor de distributie (VVD)

1.1. Procedure

1.1.1. Individueel ingeschreven verzekeringstussenpersoon

a. Aanduiding van een VVD

Een individueel ingeschreven verzekeringstussenpersoon moet elke wijziging van gegevens die kaderen in de inschrijvingsaanvraag, waaronder ook de gegevens betreffende verantwoordelijken voor distributie (VVD) en bijgevolg ook een aanvraag tot aanduiding van een bijkomende VVD onmiddellijk meedelen aan de CDZ in toepassing van artikel 267, § 1, vijfde lid, van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen.

In geval van aanduiding van een persoon als VVD door een individueel ingeschreven verzekeringstussenpersoon, moet hiertoe **voorafgaandelijk** door de verzekeringstussenpersoon een aanvraag aan de CDZ worden ingediend, samen met de stukken die de aanvraag tot aanduiding staven. Op de door de verzekeringstussenpersoon bij te brengen stukken wordt nader ingegaan in punt 1.2.

De CDZ gaat na of de kandidaat-VVD aan de vereisten inzake theoretische kennis en praktische ervaring en inzake geschiktheid en betrouwbaarheid beantwoordt. **Een individueel ingeschreven verzekeringstussenpersoon kan maar overgaan tot aanduiding van een persoon als VVD nadat de CDZ bevestigd heeft dat deze persoon als VVD kan worden aangesteld.**

b. Doorhaling van een VVD

Elke doorhaling van een persoon als VVD moet door de verzekeringstussenpersoon onmiddellijk worden gemeld aan de CDZ, samen met de identiteit van de betreffende persoon en de datum van doorhaling, in toepassing van artikel 267, § 1, vijfde lid, van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen.

1.1.2. Collectief ingeschreven verzekeringstussenpersoon

a. Aanduiding van een VVD

De verzekeringstussenpersonen die via een centrale instelling (bv. een VMOB in het geval van collectief ingeschreven ziekenfondsen) collectief ingeschreven werden in het register van de verzekeringstussenpersonen bijgehouden door de CDZ overeenkomstig artikel 267, § 1, vierde lid, van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen, maken hun aanvraag tot aanduiding van een persoon als VVD over aan de centrale instelling die deze aanvraag nakijkt. Ook na de collectieve inschrijving van de verzekeringstussenpersonen, blijft de centrale instelling immers verplicht om te verifiëren of deze verzekeringstussenpersonen aan alle wettelijke voorwaarden beantwoorden, waaronder ook het nazicht of de kandidaat-verantwoordelijken voor de distributie aan alle voorwaarden beantwoorden.

De centrale instelling dient na te gaan of de betrokken kandidaat-VVD voldoet aan alle vereisten inzake theoretische kennis en praktische ervaring en of de persoon een voldoende geschiktheid en professionele betrouwbaarheid bezit. Hiertoe moeten alle vereiste documenten aan de centrale instelling worden overgemaakt en door deze worden nagekeken.

De collectief ingeschreven verzekeringstussenpersoon kan maar overgaan tot aanduiding van een persoon als verantwoordelijke voor de distributie nadat de centrale instelling, na nazicht van de stukken, bevestigd heeft dat deze persoon als VVD kan worden aangesteld.

Hierna dient de centrale instelling onmiddellijk de CDZ te verwittigen van de aanduiding van de betreffende persoon als VVD en van de datum van aanduiding in toepassing van artikel 267, § 1, vijfde lid, van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen.

Er kunnen door de CDZ a posteriori controles worden uitgeoefend bij de centrale instellingen. Elke centrale instelling moet dan ook per verzekeringstussenpersoon die via haar collectief werd ingeschreven in het register van de CDZ, op elk moment over een correcte genummerde naamlijst van VVD beschikken en dient de dossierstukken die de aanduiding van VVD staven, ter beschikking te houden van de CDZ.

b. Doorhaling van een VVD door een collectief ingeschreven verzekeringstussenpersoon

Een collectief ingeschreven verzekeringstussenpersoon moet elke doorhaling van een verantwoordelijke voor de distributie, onmiddellijk meedelen aan de centrale instelling die op haar beurt iedere wijziging onverwijld moet meedelen aan de CDZ in toepassing van artikel 267, § 1, vijfde lid, van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen.

Elke doorhaling van een persoon als VVD moet door de verzekeringstussenpersoon onmiddellijk worden gemeld aan de centrale instelling, samen met de identiteit van de VVD en de datum van doorhaling. De centrale instelling maakt deze informatie onmiddellijk over aan de CDZ.

1.2. Voorwaarden tot aanduiding van een VVD door een verzekeringstussenpersoon – bij te brengen stavingsstukken

1.2.1. Beroepskennis – aspect theoretische kennis

Wat de theoretische beroepskennis betreft, vereist voor een VVD, moeten met het oog op de aanduiding van een VVD volgende stukken al naar gelang het geval aan de CDZ worden overgemaakt (in geval van een individuele inschrijving) of ter beschikking gehouden na nazicht door de centrale instelling (in geval van een collectieve inschrijving):

- één van de diploma's vermeld in artikel 25, § 1, van het koninklijk besluit van 25 maart 1996 tot uitvoering van de wet van 27 maart 1995, nl.:
 - o een master diploma of een daarmee gelijkgesteld diploma toegekend vóór het academiejaar 2004-2005,

- een bachelor diploma of een daarmee gelijkgesteld diploma toegekend vóór het schooljaar 2004-2005, dat een lessenprogramma omvat van minstens 11 studiepunten technische kennis inzake verzekeringen en 3 studiepunten inzake bedrijfsbeheer, of een equivalent percentage van studiebelasting;

OF

- wat de personen betreft die niet beschikken over een dergelijk diploma (cf. artikel 270, § 4, 2°, van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen):
 - een diploma hoger middelbaar onderwijs;
en
 - het bewijs dat zij geslaagd zijn voor een examen m.b.t. de volgende aspecten van de beroepskennis (waarbij de nodige attesten dienen bijgebracht te worden):
 - de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen en haar uitvoeringsbesluiten en -reglementen wat de informatieregels en de regels van toepassing op de voorwaarden van de verzekeringsovereenkomsten en het sluiten van zulke overeenkomsten betreft, evenals de belangrijke bepalingen van de Europese regelgeving in dit verband (artikel 270, § 1, 1°, A, a), van de wet van 4 april 2014);
 - de wetgeving betreffende de prudentiële controle op de verzekeringsondernemingen voor zover deze wetgeving een mogelijke impact heeft op het sluiten van de verzekeringsovereenkomsten, met inbegrip van de belangrijke bepalingen van de Europese regelgeving in dit verband (artikel 270, § 1, 1°, A, b), van de wet van 4 april 2014);
 - de wetgeving betreffende marktpraktijken en consumentenbescherming (artikel 270, § 1, 1°, A, c), van de wet van 4 april 2014);
 - de reglementering, de techniek en de fiscale aspecten van de onderscheiden verzekeringstakken (artikel 270, § 1, 1°, A, d), van de wet van 4 april 2014). Voor VVD van verzekeringstussenpersonen van VMOB's dient een opleiding m.b.t. verzekeringstak 2 (ziekte) te worden gevolgd, evenals m.b.t. tak 18 (hulpverlening) indien in voorkomend geval door de VMOB ook aanvullend dergelijke verzekering "hulpverlening" wordt aangeboden;
 - de MiFID-gedragsregels (artikel 270, § 1, 1°, A, f), van de wet van 4 april 2014).

1.2.2. Beroepskennis – aspect praktische ervaring (stage)

a. Algemeen

Er wordt aan herinnerd dat in het kader tot aanduiding van een VVD naast een theoretische beroepskennis, ook een praktische ervaring (stage) moet worden aangetoond.

De vereiste praktische ervaring wordt aangetoond door een attest, afgeleverd door de persoon die de supervisie over de kandidaat-VVD heeft uitgeoefend. Het attest vermeldt de duur van de stage, de naam van de verzekeringstussenpersoon waarbij de stage werd gelopen en bevat een beschrijving van de uitgevoerde taken waaruit blijkt dat de kandidaat-VVD praktische ervaring heeft opgedaan wat productie, polisbeheer en schaderegeling betreft.

b. Inhoud, duur en aanvang van de praktische ervaring:

- Inhoud van de praktische ervaring

De praktische ervaring moet op een zodanige wijze georganiseerd worden en verlopen dat de kandidaat-VVD met de aspecten van zowel productie, polisbeheer, als schaderegeling in contact komt. De persoon die in opleiding is, mag tijdens die periode van praktische ervaring alle handelingen stellen, voor zover de supervisie van de stagebegeleider effectief en doeltreffend is (cf. FAQ van de FSMA).

- Duur van de praktische ervaring

Wat de praktische ervaring betreft, dient door de kandidaat-VVD van een ziekenfonds (een verzekeringsagent) een stage te worden doorlopen, waarvan de duurtijd 6 maanden of één jaar bedraagt, afhankelijk van het diploma of de gevolgde opleiding cf. de navolgende tabel. Hierbij werd rekening gehouden met de specifieke situatie dat een ziekenfonds steeds de hoedanigheid van "verzekeringsagent" heeft, hetgeen eveneens zijn weerslag heeft op de duurtijd van de stage.

Duurtijd van de stage voor een VVD van een mutualistische verzekeringstussenpersoon (met de hoedanigheid van verzekeringsagent)	
<i>Diploma's of getuigschriften</i>	<i>Duurtijd van de praktische ervaring</i>
Masterdiploma (of een daarmee gelijkgesteld diploma toegekend vóór het schooljaar 2004-2005)	1 jaar ¹ 6 maanden indien het lessenprogramma minstens 5 studiepunten technische kennis inzake verzekeringen omvat en 1 studiepunt inzake bedrijfsbeheer ²
Bachelordiploma indien het diploma een lessenprogramma omvat van minstens 11 studiepunten technische kennis inzake verzekeringen en 3 studiepunten inzake bedrijfsbeheer (of een daarmee gelijkgesteld diploma toegekend vóór het schooljaar 2004-2005)	6 maanden ³
Getuigschrift hoger middelbaar onderwijs en een gespecialiseerde cursus in verzekeringen erkend door de FSMA	6 maanden ⁴

- Aanvang van de praktische ervaring

De stage kan slechts aanvangen na het voltooien van de theoretische opleiding. Pas nadat de kandidaat-VVD in voorkomend geval geslaagd is voor het laatste vereiste examen m.b.t. de diverse onderdelen van de beroepskennis (in de hypothese dat de betrokkene niet over één van voormelde diploma's beschikt die de beroepskennis voldoende aantonen), kan de stage worden aangevat.

1.2.3. *Geschiktheid en professionele betrouwbaarheid*

Er wordt aan herinnerd dat een kandidaat-VVD van een verzekeringstussenpersoon ook moet beantwoorden aan de vereisten vermeld in artikel 268, § 1, eerste lid, 2°, van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen (een voldoende geschiktheid en professionele betrouwbaarheid bezitten) en artikel 268, § 2, van de wet van 4 april 2014 (zich niet bevinden in een van de gevallen zoals bedoeld in artikel 19 van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen). Dit wordt aangetoond door een uittreksel uit het strafregister dat niet ouder is dan 3 maanden.

Er wordt volledigheidshalve opgemerkt dat in de laatste versie van de wet van 27 maart 1995 betreffende de verzekerings- en herverzekeringbemiddeling en de distributie van verzekeringen (opgeheven sedert 1/10/2014) ook in de volgende voorwaarde was voorzien voor de aanduiding van een VVD (evenals voor de inschrijving van een verzekeringstussenpersoon en voor de effectieve leider van een verzekeringstussenpersoon met de hoedanigheid van rechtspersoon): "*Hij mag evenmin failliet zijn verklaard, tenzij eerherstel werd verkregen. Voor de toepassing van deze bepaling worden de volgende personen met de gefailleerde gelijkgesteld: de bestuurders en de zaakvoerders van een failliet verklaarde handelsvennootschap van wie het ontslag niet ten minste één jaar vóór de faillietverklaring*

¹ Artikel 26, § 1, van het koninklijk besluit van 25 maart 1996 tot uitvoering van de wet van 27 maart 1995 en artikel 270, § 4, tweede lid, van de wet van 4 april 2014 (halvering van de duurtijd van de stage voor (VVD van) agenten).

² Artikel 26, § 2, 1°, van het koninklijk besluit van 25 maart 1996 en artikel 270, § 4, tweede lid, van de wet van 4 april 2014.

³ Artikel 26, § 2, 2°, van het koninklijk besluit van 25 maart 1996 en artikel 270, § 4, tweede lid, van de wet van 4 april 2014.

⁴ Artikel 26, § 2, 3°, van het koninklijk besluit van 25 maart 1996 en artikel 270, § 4, tweede lid, van de wet van 4 april 2014.

in de bijlagen tot het Belgisch Staatsblad is bekendgemaakt, alsook iedere andere persoon die, zonder bestuurder of zaakvoerder te zijn, werkelijk bevoegd is geweest om de failliet verklaarde vennootschap te beheren." ⁵

Deze voorwaarde werd niet opgenomen in de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen. Indien deze bepaling zou worden opgenomen in deze laatste wet, zal de CDZ de sector uiteraard op de hoogte brengen van deze bijkomende voorwaarde.

Samenvatting - aanstelling van een verantwoordelijke voor de distributie (VVD)

type verzekeringstussenpersoon (in functie van de wijze van inschrijving als tussenpersoon)	voorafgaande aanvraag aan de CDZ tot aanstelling van een persoon als VVD	Instelling aan wie de aanvraag tot aanduiding van een VVD wordt gericht en die beslist over de aanvraag	Stukken die dienen overgemaakt te worden door de verzekeringstussenpersoon (aan de CDZ of de centrale instelling)
INDIVIDUEEL ingeschreven verzekeringstussenpersoon	JA	CDZ	aan de CDZ: <ul style="list-style-type: none"> - een masterdiploma of een bachelordiploma met 11 studiepunten technische kennis inzake verzekeringen en 3 studiepunten inzake bedrijfsbeheer⁶ <p style="text-align: center;">OF</p> <ul style="list-style-type: none"> - een diploma hoger middelbaar onderwijs en attesten van afgelegde erkende examens - een stage-attest - een uittreksel uit het strafregister
COLLECTIEF ingeschreven verzekeringstussenpersoon	NEE	de centrale instelling	aan de centrale instelling: idem

2. Aanduiding door een verzekeringstussenpersoon van een persoon in contact met het publiek (PCP)

Wat de aanduiding van personen in contact met het publiek (PCP) betreft, wordt eraan herinnerd dat geen aanvraag moet worden ingediend bij de CDZ. De verzekeringstussenpersoon kan maar overgaan tot aanduiding van de PCP indien deze aan de vereiste beroepskennis voldoet. Er wordt aan herinnerd (cf. ook FAQ FSMA) dat PCP over de nodige basiskennis moeten beschikken van de producten waarvoor zij bemiddelen (artikel 270, § 2, 1°, van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen). Zij moeten evenwel niet over een diploma hoger middelbaar onderwijs beschikken. Een bewijs dat zij geslaagd zijn voor een examen betreffende deze basiskennis volstaat. Praktische ervaring is niet vereist.

⁵ Deze bepaling werd in de laatste versie van de wet van 27 maart 1995 ingevoegd door artikel 28, 1°, van de wet van 19 april 2014 houdende invoeging van boek VII "Betalings- en kredietdiensten" in het Wetboek van economisch recht, houdende invoeging van de definities eigen aan boek VII en van de straffen voor de inbreuken op boek VII, in de boeken I en XV van het Wetboek van economisch recht en houdende diverse andere bepalingen (1), B.S. 28 mei 2014 (ed. 2).

⁶ De specifieke vereiste met betrekking tot een aantal studiepunten slaat enkel op het bachelordiploma.

De beroepskennis in hoofde van PCP wordt aangetoond door:

- één van de diploma's vermeld in artikel 25, § 1, van het koninklijk besluit van 25 maart 1996 tot uitvoering van de wet van 27 maart 1995 betreffende de verzekerings- en herverzekeringsbemiddeling en de distributie van verzekeringen, die ook gelden als bewijs van de beroepskennis voor VVD: nl.:
 - o een master diploma of een daarmee gelijkgesteld diploma toegekend vóór het academiejaar 2004-2005,
 - o een bachelor diploma of een daarmee gelijkgesteld diploma toegekend vóór het schooljaar 2004-2005, dat een lessenprogramma omvat van minstens 11 studiepunten technische kennis inzake verzekeringen en 3 studiepunten inzake bedrijfsbeheer, of een equivalent percentage van studiebelasting;

OF:

wat de personen betreft die niet beschikken over een dergelijk diploma: Een bewijs dat zij geslaagd zijn voor een examen betreffende deze basiskennis. Er dient opgemerkt dat ook vereist is dat personen in contact met het publiek een opleiding betreffende de gedragsregels moeten hebben gevolgd (cf. circulaire FSMA_2014_02 dd. 16/04/2014 "wijziging van de wet van 27 maart 1995 en uitbreiding van de MiFID-gedragsregels tot de verzekeringssector", nr. 2.3.1.).

Volgende stukken betreffende personen in contact met het publiek moeten ter beschikking worden gehouden van de CDZ:

- een genummerde naamlijst van de door een verzekeringstussenpersoon aangestelde PCP, welke lijst op elk ogenblik het juiste aantal PCP en de identiteit van elke PCP vermeldt;
- het bewijs van de vereiste beroepskennis.

Met de meeste hoogachting,

B. LAMBRECHTS
Voorzitter van de Raad

COMMUNICATION

Objet : désignation par les intermédiaires d'assurances inscrits dans le registre tenu par l'OCM de responsables de la distribution et de personnes en contact avec le public

Madame, Monsieur,

L'OCM a constaté, sur la base d'un certain nombre de dossiers concernant une demande de désignation d'un ou plusieurs responsable(s) de la distribution (RD), que toutes les mutualités et SMA (dans le cas où la SMA agit en tant qu'organisme central pour les mutualités qui lui sont affiliées) ne sont pas au courant de la procédure à suivre pour la désignation de personnes en tant que RD, et des conditions auxquelles un candidat RD doit obligatoirement satisfaire pour pouvoir être désigné en tant que RD. Pour cette raison, la présente communication détaille cette procédure ainsi que les conditions à respecter pour la désignation d'un RD.

La présente communication rappelle également à titre exhaustif les principes applicables pour la désignation de personnes en contact avec le public (PCP).

1. Désignation d'un responsable de la distribution (RD) par un intermédiaire d'assurances

1.1. Procédure

1.1.1. Intermédiaire d'assurances inscrit individuellement

a. Désignation d'un RD

Un intermédiaire d'assurances inscrit individuellement doit communiquer sans délai à l'OCM toute modification de données qui s'inscrivent dans le cadre de la demande d'inscription, y compris les données relatives aux responsables de la distribution (RD) et par conséquent aussi une demande de désignation d'un RD supplémentaire, et ce en application de l'article 267, § 1^{er}, alinéa 5, de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances.

En cas de désignation d'une personne en tant que RD par un intermédiaire d'assurances inscrit individuellement, l'intermédiaire d'assurances doit introduire **préalablement** une demande à l'OCM, accompagnée des documents qui appuient la demande de désignation. Les documents à transmettre par l'intermédiaire d'assurances sont détaillés au point 1.2.

L'OCM vérifie si le candidat RD satisfait aux exigences en matière de connaissances théoriques et d'expérience pratique et en matière d'aptitude et d'honorabilité. **Un intermédiaire d'assurances inscrit individuellement peut seulement procéder à la désignation d'une personne en tant que RD après que l'OCM ait confirmé que cette personne peut être désignée en tant que RD.**

b. Suppression d'un RD

Chaque suppression d'une personne en tant que RD doit être signalée sans délai par l'intermédiaire d'assurances à l'OCM, en précisant l'identité de la personne concernée et la date de suppression, en application de l'article 267, § 1^{er}, alinéa 5, de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances.

1.1.2. Intermédiaire d'assurances inscrit collectivement

a. Désignation d'un RD

Les intermédiaires d'assurances qui ont été inscrits collectivement via un organisme central (par ex. une SMA dans le cas de mutualités inscrites collectivement) dans le registre des intermédiaires d'assurances tenu par l'OCM conformément à l'article 267, § 1^{er}, alinéa 4, de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances, transmettent leur demande de désignation d'une personne en tant que RD à l'organisme central, lequel examine cette demande. En effet, l'organisme central reste tenu, même après l'inscription collective des intermédiaires d'assurances, de vérifier si ces intermédiaires d'assurances satisfont à toutes les conditions légales, ce qui comprend la vérification que les candidats responsables de la distribution remplissent toutes les conditions.

L'organisme central doit vérifier si le candidat RD concerné remplit toutes les exigences en matière de connaissances théoriques et d'expérience pratique, et si la personne dispose de suffisamment d'aptitude et d'honorabilité professionnelle. Tous les documents requis doivent à cet effet être transmis à l'organisme central et vérifiés par ce dernier.

L'intermédiaire d'assurances inscrit collectivement peut seulement procéder à la désignation d'une personne en tant que responsable de la distribution qu'après que l'organisme central ait confirmé, après vérification des documents, que cette personne peut être désignée en tant que RD.

L'organisme central doit ensuite avertir l'OCM sans délai de la désignation de la personne concernée en tant que RD et de la date de désignation, en application de l'article 267, § 1^{er}, alinéa 5, de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances.

L'OCM peut exercer des contrôles a posteriori auprès des organismes centraux. Chaque organisme central doit dès lors disposer en permanence, pour chaque intermédiaire d'assurances qui a été inscrit collectivement par lui dans le registre de l'OCM, d'une liste des RD nominative, numérotée et correcte, et tenir à la disposition de l'OCM les documents qui appuient la désignation des RD.

b. Suppression d'un RD par un intermédiaire d'assurances inscrit collectivement

Un intermédiaire d'assurances inscrit collectivement doit communiquer sans délai toute suppression d'un responsable de la distribution à l'organisme central, lequel doit à son tour communiquer toute modification à l'OCM en application de l'article 267, § 1^{er}, alinéa 5, de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances.

Chaque suppression d'une personne en tant que RD doit être signalée sans délai par l'intermédiaire d'assurances à l'organisme central, en précisant l'identité du RD et la date de suppression. L'organisme central transmet immédiatement cette information à l'OCM.

1.2. Conditions de la désignation d'un RD par un intermédiaire d'assurances – documents probants à transmettre

1.2.1. Connaissances professionnelles – aspect connaissances théoriques

En ce qui concerne les connaissances professionnelles théoriques requises pour un RD, il y a lieu, en vue de la désignation d'un RD, selon le cas, de transmettre à l'OCM (dans le cas d'une inscription individuelle) ou de tenir à disposition après vérification par l'organisme central (dans le cas d'une inscription collective) :

- un des diplômes mentionnés à l'article 25, § 1^{er}, de l'arrêté royal du 25 mars 1996 portant exécution de la loi du 27 mars 1995, à savoir :
 - o un diplôme de master ou un diplôme équivalent délivré avant l'année académique 2004-2005;
 - o un diplôme de baccalauréat ou un diplôme équivalent délivré avant l'année scolaire 2004-2005, dont le programme de cours compte au moins 11 crédits se rapportant aux connaissances techniques en matière d'assurances et 3 crédits se rapportant aux connaissances de gestion d'entreprises, ou un pourcentage équivalent de la charge d'études;

OU

- en ce qui concerne les personnes qui ne disposent pas d'un tel diplôme (cf. article 270, § 4, de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances) :
 - o un diplôme d'enseignement secondaire supérieur;
 - et
 - o la preuve qu'elles ont réussi un examen relatif aux aspects suivants des connaissances professionnelles (les attestations utiles étant à transmettre) :
 - la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances et ses arrêtés et règlements d'exécution en ce qui concerne les règles d'information et les règles applicables aux conditions des contrats d'assurance et à la conclusion de tels contrats, ainsi que les dispositions importantes de la réglementation européenne en la matière (article 270, § 1, 1°, A, a), de la loi du 4 avril 2014);
 - la législation relative au contrôle prudentiel des entreprises d'assurances, pour autant que cette législation puisse avoir un impact sur la conclusion des contrats d'assurance, y compris les dispositions importantes de la réglementation européenne en la matière (article 270, § 1, 1°, A, b), de la loi du 4 avril 2014);
 - la législation relative aux pratiques du marché et à la protection du consommateur (article 270, § 1, 1°, A, c), de la loi du 4 avril 2014);
 - la réglementation, la technique et les aspects fiscaux des différentes branches d'assurance (article 270, § 1, 1°, A, d), de la loi du 4 avril 2014). Pour les RD d'intermédiaires d'assurances de SMA, il y a lieu de suivre une formation relative à la branche d'assurance 2 (maladie), ainsi qu'à la branche 18 (assistance) si la SMA offre également une telle assurance "assistance" à titre complémentaire;
 - les règles de conduite MiFID (article 270, § 1, 1°, A, f), de la loi du 4 avril 2014).

1.2.2. Connaissances professionnelles – aspect expérience pratique (stage)

a. Généralités

Il est rappelé que dans le cadre de la désignation d'un RD, outre les connaissances professionnelles théoriques, une expérience pratique (stage) doit également être démontrée.

L'expérience pratique requise est démontrée par une attestation, délivrée par la personne qui a exercé la supervision sur le candidat RD. L'attestation mentionne la durée du stage, le nom de l'intermédiaire d'assurances auprès duquel le stage a été accompli et comporte une description des tâches exécutées, d'où il ressort que le candidat RD a acquis une expérience pratique au niveau de la production, de la gestion des polices et du règlement des sinistres.

b. Contenu, durée et début de l'expérience pratique :

- Contenu de l'expérience pratique

L'expérience pratique doit être organisée et se dérouler de telle sorte que le candidat RD entre en contact aussi bien avec les aspects de la production, de la gestion de polices que du règlement de sinistres. La personne en formation peut poser tous les actes pendant la période d'expérience pratique, pour autant que la supervision du maître de stage soit effective et efficace (cf. FAQ de la FSMA).

- Durée de l'expérience pratique

En ce qui concerne l'expérience pratique, le candidat RD d'une mutualité (un agent d'assurance) doit accomplir un stage dont la durée est de 6 mois ou un an, selon le diplôme obtenu ou la formation suivie (voir le tableau qui suit). Il a été tenu compte à cet égard du fait qu'une mutualité a toujours la qualité d' "agent d'assurance", ce qui a également une incidence sur la durée du stage.

Durée du stage pour un RD d'un intermédiaire d'assurances mutualiste (ayant la qualité d'agent d'assurance)	
Diplômes ou attestations	Durée de l'expérience pratique
Diplôme de master (ou un diplôme équivalent délivré avant l'année académique 2004-2005)	1 an ¹ 6 mois si le programme de cours comporte au moins 5 crédits de connaissances techniques en matière d'assurances et 1 crédit se rapportant aux connaissances de gestion d'entreprises ²
Diplôme de baccalauréat si le diplôme comporte un programme de cours d'au moins 11 crédits se rapportant aux connaissances techniques en matière d'assurances et 3 crédits se rapportant aux connaissances de gestion d'entreprises (ou un diplôme équivalent délivré avant l'année scolaire 2004-2005)	6 mois ³
Attestation de l'enseignement secondaire supérieur et cours spécialisé en assurances agréé par la FSMA	6 mois ⁴

- Début de l'expérience pratique

Le stage peut seulement débuter après avoir suivi la formation théorique. Ce n'est qu'après que le candidat RD, le cas échéant, a réussi le dernier examen requis relatif aux différentes parties des connaissances professionnelles (dans l'hypothèse où l'intéressé ne dispose pas d'un des diplômes précités qui démontrent des connaissances professionnelles suffisantes), que le stage peut débuter.

1.2.3. Aptitude et honorabilité professionnelle

Il est rappelé qu'un candidat RD d'un intermédiaire d'assurances doit également satisfaire aux exigences mentionnées à l'article 268, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2^o, de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances (posséder une aptitude et une honorabilité professionnelle suffisantes) et à l'article 268, alinéa 1^{er}, § 2, de la loi du 4 avril 2014 (ne pas se trouver dans l'un des cas prévus à l'article 19 de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit). Cela est démontré au moyen d'un extrait de casier judiciaire qui ne date pas de plus de 3 mois.

À titre exhaustif, il est à noter que dans la dernière version de la loi du 27 mars 1995 relative à l'intermédiation en assurances et en réassurances et à la distribution d'assurances (abrogée depuis le 1/10/2014), la condition suivante était également prévue pour la désignation d'un RD (ainsi que pour l'inscription d'un intermédiaire d'assurances et que pour le dirigeant effectif d'un intermédiaire d'assurances ayant la qualité de personne morale) : *"Il ne peut également avoir été déclaré en faillite, à moins d'avoir été réhabilité. Pour l'application de la présente disposition, sont assimilés au failli, les administrateurs et les gérants d'une société commerciale déclarée en état de faillite, dont la démission n'aura pas paru aux annexes du Moniteur belge un an au moins avant la déclaration de la faillite ainsi que toute personne qui, sans être administrateur ou gérant, aura effectivement détenu le pouvoir de gérer la société déclarée en état de faillite."*⁵

Cette condition n'a pas été reprise dans la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances. Si tel devait être le cas à l'avenir, l'OCM informera naturellement le secteur de cette condition supplémentaire.

¹ Article 26, § 1^{er}, de l'arrêté royal du 25 mars 1996 portant exécution de la loi du 27 mars 1995 et article 270, § 4, alinéa 2, de la loi du 4 avril 2014 (diminution de moitié de la durée du stage pour les (RD d') agents.

² Article 26, § 2, 1^o, de l'arrêté royal du 25 mars 1996 et article 270, § 4, alinéa 2, de la loi du 4 avril 2014.

³ Article 26, § 2, 2^o, de l'arrêté royal du 25 mars 1996 et article 270, § 4, alinéa 2, de la loi du 4 avril 2014.

⁴ Article 26, § 2, 3^o, de l'arrêté royal du 25 mars 1996 et article 270, § 4, alinéa 2, de la loi du 4 avril 2014.

⁵ Cette disposition a été insérée dans la dernière version de la loi du 27 mars 1995 par l'article 28, 1^o, de la loi du 19 avril 2014 portant insertion du livre VII "Services de paiement et de crédit" dans le Code de droit économique, portant insertion des définitions propres au livre VII et des peines relatives aux infractions au livre VII, dans les livres I et XV du Code de droit économique, et portant diverses autres dispositions (1), M.B. 28 mai 2014 (2^{ème} éd.).

Synthèse – désignation d'un responsable de la distribution (RD)

Type d'intermédiaire d'assurances (en fonction du mode d'inscription en tant qu'intermédiaire)	Demande préalable à l'OCM de désignation de d'une personne en tant que RD	Institution à laquelle la demande de désignation d'un RD est adressée et qui se prononce sur la demande	Documents qui doivent être transmis par l'intermédiaire d'assurances (à l'OCM ou à l'organisme central)
Intermédiaire d'assurances inscrit INDIVIDUELLEMENT	OUI	OCM	à l'OCM : <ul style="list-style-type: none"> - un diplôme de master ou un diplôme de baccalauréat avec 11 crédits se rapportant aux connaissances techniques en matière d'assurances et 3 crédits se rapportant aux connaissances de gestion d'entreprises⁶ <p style="text-align: center;">OU</p> <ul style="list-style-type: none"> - un diplôme de l'enseignement secondaire supérieur et les attestations de réussite aux examens agréés - une attestation de stage - un extrait de casier judiciaire
Intermédiaire d'assurances inscrit COLLECTIVEMENT	NON	l'organisme central	à l'organisme central : idem

2. Désignation par un intermédiaire d'assurances d'une personne en contact avec le public (PCP)

En ce qui concerne la désignation de personnes en contact avec le public (PCP), il est rappelé qu'aucune demande ne doit être introduite à l'OCM. L'intermédiaire d'assurances peut seulement procéder à la désignation de la PCP si celle-ci possède les connaissances professionnelles requises. Il est rappelé (voir aussi FAQ FSMA) que les PCP doivent disposer des connaissances élémentaires nécessaires concernant les produits pour lesquels elles font de l'intermédiation (article 270, § 2, 1^o, de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances). Elles ne doivent toutefois pas disposer d'un diplôme de l'enseignement secondaire supérieur. Une preuve qu'elles ont réussi un examen relatif à ces connaissances de base suffit. Une expérience pratique n'est pas requise.

Les connaissances professionnelles dans le chef des PCP sont démontrées par :

- un des diplômes mentionnés à l'article 25, § 1^{er}, de l'arrêté royal du 25 mars 1996 portant exécution de la loi du 27 mars 1995 relative à l'intermédiation en assurances et en réassurances et à la distribution d'assurances, qui font également office de preuve des connaissances professionnelles pour les RD, à savoir :
 - o un diplôme de master ou un diplôme équivalent délivré avant l'année académique 2004-2005;
 - o un diplôme de baccalauréat ou un diplôme équivalent délivré avant l'année scolaire 2004-2005, dont le programme de cours compte au moins 11 crédits se rapportant aux connaissances techniques en matière d'assurances et 3 crédits se rapportant aux connaissances de gestion d'entreprises, ou un pourcentage équivalent de la charge d'études;

⁶ L'exigence spécifique relative au nombre de crédits ne concerne que le diplôme de baccalauréat.

OU:

en ce qui concerne les personnes qui ne disposent pas d'un tel diplôme : une preuve qu'elles ont réussi un examen relatif à ces connaissances élémentaires. Il est à noter qu'il est également requis que les personnes en contact avec le public aient suivi une formation relative aux règles de conduite (cf. circulaire FSMA_2014_02 du 16/04/2014 "Modification de la loi du 27 mars 1995 et extension des règles de conduite MiFID au secteur des assurances", n° 2.3.1.).

Les documents suivants relatifs aux personnes en contact avec le public doivent être tenus à la disposition de l'OCM :

- une liste nominative numérotée des PCP désignées par un intermédiaire d'assurances, laquelle mentionne en permanence le nombre exact de PCP et l'identité de chaque PCP;
- la preuve des connaissances professionnelles requises.

Veillez agréer, Madame, Monsieur, l'assurance de ma meilleure considération.

B. LAMBRECHTS
Présidente du Conseil