

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

Verzonden: dinsdag 22 december 2015 12:38

Onderwerp: Mededeling m.b.t. aanduidingen VVD - Communication désignations de RD

Geachte,

Als bijlage vindt u een mededeling van de CDZ betreffende een nieuwe wettelijke voorwaarde voor aanduidingen van VVD, evenals nieuwe regelgeving inzake niet behaalde opleidingspunten door VVD in het kader van de bijscholingsverplichting

Wat dit laatste aspect betreft, wordt in de mededeling gevraagd om een aantal gegevens betreffende VVD die onder de bijscholingsperiode van 1/1/2013 tot en met 31/12/2015 vallen, aan de CDZ mee te delen uiterlijk op 31/1/2016.

Met de meeste hoogachting,

Madame, Monsieur,

Vous trouverez en annexe une communication de l'OCM concernant une nouvelle condition légale pour les désignations de RD et la nouvelle réglementation relative aux points de formation non obtenus par un RD dans le cadre de l'obligation de recyclage.

En ce qui concerne ce dernier aspect, il est demandé dans la communication de transmettre à l'OCM, pour le 31/1/2016 au plus tard, un certain nombre de données relatives aux RD qui tombent dans la période de recyclage située entre le 1/1/2013 et le 31/12/2015 inclus.

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

Laurent Guinotte,

Administrateur général

Administrateur-generaal

Office de contrôle des mutualités/Controledienst voor de ziekenfondsen

avenue de l'astronomie 1 Sterrenkundelaan | Bruxelles 1210 Brussel

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



MEDEDELING

Betreft : **nieuwe wettelijke voorwaarde voor aanduidingen van VVD – nieuwe regelgeving inzake niet behaalde opleidingspunten door VVD in het kader van de bijscholingsverplichting**

1. Nieuwe wettelijke voorwaarde voor aanduidingen van verantwoordelijken voor de distributie (VVD)

1.1. Aanduidingen door ziekenfondsen van VVD

Ingevolge een recente wetwijziging geldt een nieuwe voorwaarde voor de inschrijving van verzekeringstussenpersonen en voor de aanduiding van verantwoordelijken voor de distributie (VVD).

Een wet van 26 oktober 2015¹ heeft volgende bijkomende voorwaarde ingelast in artikel 268, § 2, tweede lid, van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen, wat de inschrijving van verzekeringstussenpersonen betreft, en eveneens geldend voor de aanduiding van VVD:

"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 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."

Deze nieuwe voorwaarde is een omzetting van artikel 4.2. van de Richtlijn 2002/92 betreffende de verzekeringsbemiddeling.

Aangezien een VVD in een verzekeringstussenpersoon aan dezelfde vereisten moet beantwoorden op het vlak van beroepskennis, geschiktheid en professionele betrouwbaarheid, als deze die gelden voor verzekeringstussenpersonen en bedoeld zijn in artikel 268, § 1, 1^o, 2^o en § 2, van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen (cf. artikel 260, eerste lid, van de wet van 4 april 2014), impliceert dit dat een VVD ook aan voormelde nieuwe voorwaarde moet voldoen.

Deze nieuwe voorwaarde is in werking getreden op 1/11/2014 (artikel 106 van voormelde wet van 26/10/2015).

Gevolgen voor de dossiers tot aanduiding van een VVD

a. VVD aangeduid in een individueel ingeschreven verzekeringstussenpersoon (nazicht door de CDZ)

De ziekenfondsen die als verzekeringstussenpersoon individueel zijn ingeschreven bij de CDZ, dienen bij hun aanvraag aan de CDZ tot aanduiding van een VVD, behoudens de overige dossierstukken zoals vermeld in de mededeling van de CDZ die aan de sector werd verstuurd per mail van 2/10/2015, en overgenomen in de overzichtstabel onder punt c, voortaan ook een verklaring mee te delen waaruit blijkt dat aan de nieuwe wettelijke voorwaarde, opgenomen in artikel 268, § 2, tweede lid, van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen, is voldaan.

Hiertoe wordt gevraagd dat de individueel ingeschreven ziekenfondsen, in het kader van een aanvraag tot aanduiding van een VVD, aan de CDZ een gedagtekende en door de kandidaat-VVD ondertekende verklaring te bezorgen waarin volgende tekst (die een letterlijke herneming is van de wettekst) wordt opgenomen, uiteraard voor zover dit in voorkomend geval overstemt met de realiteit:

"Ondergetekende verklaart dat hij/zij zich niet in één van volgende omstandigheden bevindt, vermeld in artikel 268, § 2, tweede lid, van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen:

- *failliet te zijn verklaard tenzij eerherstel werd verkregen;*
- *bestuurder of zaakvoerder zijn geweest van een failliet verklaarde handelsvennootschap van wie het ontslag niet ten minste één jaar vóór de faillietverklaring in de bijlagen tot het Belgisch Staatsblad is bekendgemaakt;*
- *werkelijk bevoegd zijn geweest, zonder bestuurder of zaakvoerder te zijn, om een failliet verklaarde vennootschap te beheren."*

¹ Wet van 26 oktober 2016 houdende wijziging van het Wetboek van economisch recht en houdende diverse andere wijzigingsbepalingen (1), gepubliceerd in het Belgisch Staatsblad op 30/10/2015

Wat de procedure betreft tot aanduiding van een VVD door een individueel ingeschreven ziekenfonds, en het voorafgaand nazicht door de CDZ van de voorwaarden waaraan een kandidaat-VVD dient te voldoen vooraleer de betrokkene kan worden aangeduid, wordt integraal verwezen naar de mededeling die aan de sector werd verstuurd per mail van 2/10/2015.

b. VVD aangeduid in een collectief ingeschreven verzekeringspersoon (nazicht door de centrale instelling)

Voor de collectief ingeschreven ziekenfondsen is de centrale instelling (de VMOB) verantwoordelijk voor het nazicht van de voorwaarden waaraan de VVD moeten voldoen, aan de hand van de dossierstukken, alvorens ze kunnen worden aangeduid. **Bijgevolg dienen de centrale instellingen voortaan ook na te gaan of in hoofde van een kandidaat-VVD aan de nieuwe voorwaarde inzake niet-faillissement is voldaan door een verklaring op te vragen, zoals hoger vermeld in punt a.**

Wat de procedure betreft tot aanduiding van een VVD door een collectief ingeschreven ziekenfonds, en het nazicht door de centrale instelling van de voorwaarden waaraan een kandidaat-VVD dient te voldoen vooraleer de betrokkene kan worden aangeduid, wordt integraal verwezen naar de mededeling die aan de sector werd verstuurd per mail van 2/10/2015.

c. Samenvatting van de op te vragen stukken betreffende de aanduiding van een VVD – nieuw overzicht

Gelet op de nieuwe voorwaarde voor aanduidingen van VVD, wordt een nieuwe overzichtstabel overgemaakt van de mee te delen stukken:

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 bedrijfsbeheer² OF - een diploma hoger middelbaar onderwijs en attesten van afgelegde erkende examens - een stage-attest - een uittreksel uit het strafregister - een verklaring dat de kandidaat-VVD niet failliet werd verklaard tenzij eerherstel werd verkregen, of betrokken was in een faillissement zoals bedoeld in art. 268, § 2, tweede lid, van de wet van 4/4/2014
COLLECTIEF ingeschreven verzekeringstussenpersoon	NEE	de centrale instelling	aan de centrale instelling: idem

² De specifieke vereiste met betrekking tot een aantal studiepunten slaat enkel op het bachelordiploma.

1.2. Aanstellingen door ziekenfondsen van effectieve leiders

Dezelfde voorwaarde betreffende de niet-betrokkenheid bij een faillissement tenzij in geval van eerherstel, geldt ook voor effectieve leiders van verzekeringstussenpersonen (artikel 269 van de wet van 4 april 2014). Indien een ziekenfonds overgaat tot de aanduiding van één of meerdere nieuwe effectieve leiders, dient het bijgevolg deze voorwaarde te toetsen.

2. Bijscholing van verantwoordelijken voor de distributie - inhalen van de niet op het einde van een cyclus behaalde punten

2.1. Nieuwe regeling inzake het inhalen van niet behaalde opleidingspunten

Er wordt aan herinnerd dat :

- op het einde van elke driejarige periode van bijscholing de VVD van ziekenfondsen 30 opleidingspunten moeten behalen;
- de eerste driejarige periode van bijscholing voor een VVD aanvangt op 1 januari van het jaar dat volgt op de datum van hun eerste aanduiding als VVD.

Door de FSMA wordt een gewijzigd systeem toegepast voor de personen die op het einde van een driejarige bijscholingsperiode niet het vereiste aantal opleidingspunten (voor VVD van ziekenfondsen zijn dit 30 punten) hebben behaald. Meer bepaald wordt de aanmaningsprocedure met betrekking tot deze personen gewijzigd.

Er wordt verwezen naar volgende documenten die kunnen geraadpleegd worden op de website van de FSMA:

- de mededeling FSMA_2015_09 dd. 25/08/2015 "Mededeling aan de verzekerings- en herverzekeringstussenpersonen inzake geregelde bijscholing van de beroepskennis";
- de FAQ van 23/6/2015 over de geregelde bijscholing inzake de bemiddeling en distributie van verzekeringen en herverzekering en van bank- en beleggingsdiensten;
- de gedragsregels van 23/6/2015 ("gedragsregels van de verzekerings- en herverzekeringssector en de sector van de bank- en beleggingsdiensten inzake geregelde bijscholing van de beroepskennis").

Deze mededeling van de FSMA vervangt de vroegere mededeling FSMA_2012_08 van 23 mei 2012.

De FAQ van 23/6/2015 verduidelijkt de regeling toegepast door de FSMA betreffende de VVD die op het einde van een periode van drie jaar niet het vereiste aantal punten behaalt (vraag nr. 29):

" Één van de voorwaarden om in het register van de tussenpersonen te worden ingeschreven en om die inschrijving te kunnen behouden, is dat de betrokkenen het bewijs leveren dat zij over de vereiste beroepskennis beschikken (artikel 268, 1°, van de wet van 4 april 2014; artikel 8, 1°, van de wet van 22 maart 2006):

Als de tussenpersonen-natuurlijke personen of de effectieve leiders (bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten) of de verantwoordelijken voor de distributie van een tussenpersoon-natuurlijk persoon of – rechtspersoon (verzekeringsbemiddeling) het vereiste aantal opleidingspunten niet hebben behaald na afloop van de periode van drie jaar, heeft de betrokken tussenpersoon er belang bij dat zo snel mogelijk op eigen initiatief ter kennis te brengen van de FSMA en aan de FSMA binnen de termijn van één maand een inhaalprogramma van maximaal zes maanden te bezorgen dat het mogelijk maakt de ontbrekende opleidingspunten te behalen. Indien de tekortkoming door de FSMA wordt vastgesteld zonder dat de tussenpersoon deze spontaan heeft gemeld, wordt de maximum termijn van het inhaalprogramma ingekort tot drie maanden.

Als de betrokkene binnen de maand geen inhaalprogramma heeft bezorgd of wanneer na afloop van de termijn van het inhaalprogramma nog steeds niet aan die verplichting is voldaan, zullen de diensten van de FSMA het dossier aan het directiecomité van de FSMA overmaken op basis van artikel 292, § 1, van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen, om de betrokken tussenpersoon er formeel toe aan te manen om de vastgestelde tekortkoming binnen een precieze termijn te verhelpen. Het directiecomité legt gewoonlijk een termijn van één maand op. Als de vastgestelde tekortkoming niet binnen de aldus door het directiecomité vastgestelde termijn is verholpen, wordt de tussenpersoon uit het register geschrapt.

De eventuele toekenning van een regularisatieperiode verhindert de start van de volgende periode van drie jaar niet."

In het kader van het principe van een level playing field zullen deze bepalingen ook worden toegepast door de CDZ wat de VVD betreft van de verzekeringstussenpersonen onder zijn toezicht. In geval van tijdige verwittiging en overmaking van een inhaalprogramma, kan dit inhaalprogramma over maximaal zes maanden lopen.

Indien de CDZ niet tijdig wordt verwittigd van een onvoldoende aantal behaalde opleidingspunten in hoofde van één of meerdere bij het ziekenfonds aangeduide VVD voor een bepaalde bijscholingsperiode, en de CDZ zelf de tekortkoming vaststelt, zal de maximum termijn van het inhaalprogramma ingekort worden tot drie maanden, in toepassing van voormelde regeling.

2.2. Entiteit die een kennisgeving aan de CDZ dient te richten inzake het niet behalen van de nodige opleidingspunten en inzake een inhaalprogramma

Zoals ook het geval is wat de procedure tot aanduiding van VVD betreft, moet een onderscheid worden gemaakt tussen VVD die aangeduid zijn door een individueel als verzekeringstussenpersoon ingeschreven ziekenfonds of een collectief ingeschreven ziekenfonds (waar de aanvraag tot inschrijving van het ziekenfonds in het register van de CDZ door de VMOB is gebeurd waarbij het ziekenfonds is aangesloten).

In het geval van VVD tewerkgesteld bij een:

- individueel ingeschreven ziekenfonds, dient de kennisgeving inzake het niet behalen van de nodige opleidingspunten in hoofde van één of meerdere VVD op het einde van een driejarige bijscholingsperiode, aan de CDZ te gebeuren door het ziekenfonds zelf. Een individueel ingeschreven ziekenfonds is immers verantwoordelijk voor de naleving door zijn VVD van wet-en regelgeving;
- collectief ingeschreven ziekenfonds, dient deze kennisgeving aan de CDZ te gebeuren door de centrale instelling (de VMOB) die verantwoordelijk is voor het nazicht van de voorwaarden waaraan de VVD van de ziekenfondsen moeten voldoen.

2.3. VVD van ziekenfondsen voor wie de driejarige opleidingsperiode aanvang op 1/1/2013 en eindigt op 31/12/2015) – aan de CDZ mee te delen gegevens

Wat de verantwoordelijken voor de distributie (VVD) van ziekenfondsen betreft **voor wie de driejarige opleidingsperiode aanvang op 1/1/2013 en eindigt op 31/12/2015** (nl. de VVD die op 1/1/2012 waren aangeduid als VVD of die in de loop van 2012 aangeduid werden als VVD), vraagt de CDZ om **uiterlijk op 31/1/2016 aan de CDZ mee te delen:**

- de lijst van alle VVD (met vermelding van de naam en voornaam van elke VVD) voor wie de bijscholingsperiode loopt van 1/1/2013 tot en met 31/12/2015;
- per VVD van deze lijst: het aantal behaalde opleidingspunten behaald voor deze periode op datum van 31/12/2015 ;
- voor elke VVD die op 31/12/2015 niet het vereiste aantal opleidingspunten (30 punten) heeft behaald: een inhaalprogramma van maximaal zes maanden, dat het mogelijk maakt de ontbrekende opleidingspunten voor deze VVD te behalen in het eerste semester van 2016.

Deze gegevens dienen aan de CDZ te worden meegedeeld, zoals hoger vermeld:

- door de ziekenfondsen die individueel als verzekeringstussenpersoon werden ingeschreven, wat de door hen aangeduide VVD betreft;
- door de VMOB's in geval van collectief als verzekeringstussenpersonen ingeschreven ziekenfondsen, wat de VVD betreft, aangeduid bij deze ziekenfondsen.

Zoals blijkt uit de betreffende FAQ, verhindert de toekenning van een eventuele regularisatieperiode waarover een inhaalprogramma loopt, niet dat op 1/1/2016 een volgende bijscholingsperiode van drie jaar aanvangt voor deze VVD.

COMMUNICATION

Objet : nouvelle condition légale pour les désignations de RD – nouvelle réglementation relative aux points de formation non obtenus par un RD dans le cadre de l'obligation de recyclage

3. Nouvelle condition légale pour les désignations de responsables de la distribution (RD)

3.1. Désignations de RD par les mutualités

Une récente modification de la loi a ajouté une nouvelle condition pour l'inscription des intermédiaires d'assurances et pour la désignation de responsables de la distribution (RD).

Une loi du 26 octobre 2015³ a inséré la condition supplémentaire suivante à l'article 268, § 2, alinéa 2, de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances, concernant l'inscription d'intermédiaires d'assurances, et qui est également d'application pour la désignation de RD :

"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."

Cette nouvelle condition est une transposition de l'article 4.2. de la Directive 2002/92 relative à l'intermédiation en assurances.

Étant donné qu'un RD d'un intermédiaire d'assurances doit satisfaire aux mêmes exigences de connaissances professionnelles et de fiabilité professionnelle visées à l'article 268, § 1^{er}, 1^o, 2^o et § 2, que celles valables pour un intermédiaire d'assurances (article 260, alinéa 1^{er}, de la loi du 4 avril 2014), cela implique qu'un RD doit également satisfaire à la nouvelle condition susmentionnée.

Cette nouvelle condition est entrée en vigueur le 1/11/2014 (article 106 de la loi précitée du 26/10/2015).

Conséquences pour les dossiers de désignation d'un RD

d. RD désigné au sein d'un intermédiaire d'assurances inscrit individuellement (vérification par l'OCM)

Les mutualités qui se sont inscrites individuellement à l'OCM en tant qu'intermédiaire d'assurances doivent dorénavant, lors de l'introduction de leur demande à l'OCM de désignation d'un RD, en plus des autres pièces mentionnées dans la communication de l'OCM qui a été envoyée au secteur par courriel du 2/10/2015, et reprises au tableau récapitulatif au point c, également communiquer une déclaration selon laquelle la nouvelle condition légale reprise à l'article 268, § 2, alinéa 2, de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances, est remplie.

Concrètement, les mutualités inscrites individuellement doivent, dans le cadre d'une demande de désignation d'un RD, fournir à l'OCM une déclaration datée et signée par le candidat RD reprenant le texte suivant (citation littérale du texte de la loi), pour autant évidemment que cela corresponde à la réalité :

« Je soussigné, déclare ne pas se trouver dans une des circonstances suivantes, mentionnées à l'article 268, § 2, alinéa 2, de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances :

- *avoir été déclaré en faillite, à moins d'avoir été réhabilité ;*
- *avoir été administrateur ou gérant d'une société commerciale déclarée en état de faillite, dont la démission n'est pas parue aux annexes du Moniteur belge un an au moins avant la déclaration de la faillite ;*
- *avoir effectivement détenu le pouvoir de gérer une société déclarée en état de faillite, sans en être administrateur ou gérant. »*

³ Loi du 26 octobre 2015 modifiant le Code de droit économique et portant diverses autres dispositions modificatives (1), publiée au Moniteur belge le 30/10/2015.

En ce qui concerne la procédure de désignation d'un RD par une mutualité inscrite individuellement, et la vérification préalable par l'OCM des conditions auxquelles un candidat RD doit satisfaire avant que l'intéressé ne puisse être désigné, il est intégralement renvoyé à la communication qui a été envoyée au secteur par courriel du 2/10/2015.

e. RD désigné au sein d'un intermédiaire d'assurances inscrit collectivement (vérification par l'organisme central)

Pour les mutualités inscrites collectivement, c'est l'organisme central (la SMA) qui est responsable de la vérification des conditions auxquelles les RD doivent satisfaire, au moyen des pièces de dossier, avant de pouvoir être désignés. **Par conséquent, les organismes centraux doivent dorénavant également vérifier si, dans le chef d'un candidat RD, il est satisfait à la nouvelle condition relative à la non-implication dans une faillite, en réclamant une déclaration telle que décrite ci-dessus au point a.**

En ce qui concerne la procédure de désignation d'un RD par une mutualité inscrite collectivement, et la vérification par l'organisme central des conditions auxquelles un candidat RD doit satisfaire avant que l'intéressé ne puisse être désigné, il est intégralement renvoyé à la communication qui a été envoyée au secteur par courriel du 2/10/2015.

f. Résumé des documents à demander pour la désignation d'un RD – nouvel aperçu

Un nouveau tableau récapitulatif des documents à communiquer est transmis en raison de la nouvelle condition pour les désignations de RD :

Type d'intermédiaire d'assurances (en fonction du mode d'inscription en tant qu'intermédiaire)	Demande préalable à l'OCM de désignation d'une personne en tant que RD	Institution à qui 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 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'entreprises⁴ OU - un diplôme de l'enseignement secondaire supérieur et les attestations de réussite aux examens agréés - une attestation de stage - un extrait de casier judiciaire - une déclaration selon laquelle le candidat RD n'a pas été déclaré en faillite, à moins d'avoir été réhabilité, ou impliqué dans une faillite comme visé à l'article 268, § 2, alinéa 2, de la loi du 4/4/2014
Intermédiaire d'assurances inscrit COLLECTIVEMENT	NON	l'organisme central	à l'organisme central : idem

3.2. Désignations de dirigeants effectifs par les mutualités

La même condition de non-implication dans une faillite à moins d'avoir été réhabilité est également applicable aux dirigeants effectifs d'intermédiaires d'assurances (article 269 de la loi du 4 avril 2014). Si une mutualité procède à la désignation d'un ou plusieurs dirigeants effectifs, elle doit par conséquent évaluer le respect cette condition.

⁴ L'exigence spécifique relative au nombre de crédits ne concerne que le diplôme de baccalauréat.

4. Recyclage des responsables de la distribution – rattrapage des points non obtenus à l'issue d'un cycle

4.1. Nouveau système pour le rattrapage des points de formation non obtenus

Il est rappelé au secteur :

- qu'à l'issue de chaque période trisannuelle de recyclage, les RD de mutualités doivent avoir obtenu 30 points de formation ;
- que la première période de recyclage trisannuelle pour un RD débute le 1^{er} janvier de l'année qui suit la date de leur première désignation en tant que RD.

La FSMA applique un système modifié pour les personnes qui n'ont pas atteint le nombre de points de formation requis (c.-à-d. 30 points pour les RD de mutualités) à l'issue d'une période de recyclage trisannuelle. Concrètement, la procédure de mise en demeure de ces personnes est modifiée.

Il est renvoyé aux documents suivants, qui peuvent être consultés sur le site web de la FSMA :

- la communication FSMA_2015_09 du 25/08/2015 « Communication aux intermédiaires d'assurances et de réassurance relative au recyclage régulier des connaissances professionnelles » ;
- la FAQ du 23/6/2015 sur le recyclage régulier en matière d'intermédiation et de distribution en assurances et en réassurance et en services bancaires et d'investissement ;
- les règles de conduite du 23/06/2015 (« règles de conduite des secteurs de l'assurance, de la réassurance, ainsi que des services bancaires et d'investissement relatives au recyclage régulier des connaissances professionnelles »).

Cette communication de la FSMA remplace l'ancienne communication FSMA_2012_08 du 23 mai 2012.

La FAQ du 23/6/2015 clarifie le système appliqué par la FSMA pour les RD qui n'ont pas atteint le nombre de points requis à l'issue d'une période de trois ans (question n° 29) :

" La preuve des connaissances professionnelles est une des conditions de l'inscription et du maintien de cette inscription au registre des intermédiaires (art. 268,1° de la loi du 4 avril 2014, art. 8, 1° de la loi du 22 mars 2006).

Si les intermédiaires personnes physiques, ou les dirigeants effectifs (intermédiation en services bancaires et en services d'investissement) ou les responsables de la distribution d'un intermédiaire personne physique ou morale (intermédiation en assurances) n'ont pas obtenu leurs points de formation à l'issue de la période triennale, il est de l'intérêt de l'intermédiaire concerné de le signaler dès que possible et d'initiative à la FSMA et de présenter à la FSMA un programme de rattrapage de maximum 6 mois permettant d'acquérir ces points manquants Si le manquement est constaté par la FSMA sans que l'intermédiaire ne l'ait signalé, la durée maximale du programme de rattrapage est ramenée à 3 mois.

Si l'intermédiaire reste en défaut de présenter dans le mois un tel programme de formation, ou s'il n'est pas encore satisfait à l'obligation à l'expiration de ce programme de rattrapage, les services de la FSMA porteront le dossier au comité de direction de la FSMA, sur la base de l'article 292, § 1^{er}, de la loi relative aux assurances, pour mettre formellement en demeure l'intermédiaire de remédier au manquement constaté dans un délai précis. Le comité de direction fixe habituellement un délai d'un mois. S'il n'est pas remédié au manquement constaté dans le délai ainsi fixé par le comité de direction, l'intermédiaire sera radié du registre.

L'octroi éventuel d'un délai de régularisation n'empêche pas la période suivante de trois ans de commencer."

En vue du respect du principe du level playing field, ces dispositions seront également appliquées par l'OCM en ce qui concerne les RD des intermédiaires d'assurances sous sa tutelle. En cas d'avertissement et de transmission à temps d'un programme de rattrapage, celui-ci peut s'étendre sur maximum six mois.

Si l'OCM n'est pas averti à temps d'un nombre insuffisant de points de formation obtenus pour une période de recyclage déterminée dans le chef d'un ou de plusieurs RD désignés au sein de la mutualité, et que l'OCM constate lui-même le manquement, le délai maximum du programme de rattrapage sera ramené à trois mois, en application du système susmentionné.

4.2. Entité qui doit adresser une communication à l'OCM relative à la non-obtention des points de formation nécessaires et à un programme de rattrapage

Comme c'est également le cas pour la procédure de désignation d'un RD, il y a lieu de faire une distinction entre les RD qui ont été désignés par une mutualité inscrite individuellement en tant qu'intermédiaire d'assurances ou une mutualité inscrite collectivement (demande d'inscription de la mutualité dans le registre de l'OCM réalisée par la SMA à laquelle la mutualité est affiliée).

Dans le cas d'un RD employé au sein :

- d'une mutualité inscrite individuellement, la communication de la non-obtention des points de formation nécessaires dans le chef d'un ou plusieurs RD à l'issue d'une période de recyclage trisannuelle, doit être faite à l'OCM par la mutualité elle-même. Une mutualité inscrite individuellement est en effet responsable du respect par son RD de la législation et réglementation ;
- d'une mutualité inscrite collectivement, cette communication à l'OCM doit être réalisée par l'organisme central (la SMA) qui est responsable du respect des conditions auxquelles les RD des mutualités doivent satisfaire.

4.3. RD de mutualités pour qui la période de formation trisannuelle a débuté le 1/1/2013 et s'achève le 31/12/2015 – données à communiquer à l'OCM

En ce qui concerne les responsables de la distribution (RD) de mutualités **pour qui la période de formation trisannuelle a débuté le 1/1/2013 et s'achève le 31/12/2015** (à savoir les RD qui étaient désignés au 1/1/2012 en tant que RD ou qui l'ont été dans le courant de 2012), l'OCM demande de lui communiquer pour le 31/1/2016 au plus tard :

- la liste de tous les RD (avec mention du nom et prénom de chaque RD) pour qui la période de recyclage s'étend du 1/1/2013 au 31/12/2015 inclus ;
- par RD de cette liste : le nombre de points de formation obtenus pour cette période à la date du 31/12/2015 ;
- pour chaque RD qui n'a pas atteint le nombre de points de formation requis (30 points) au 31/12/2015 : un programme de rattrapage de maximum six mois, qui permet d'obtenir les points de formation manquants pour ce RD au cours du premier semestre de 2016.

Ces données doivent, comme susmentionné, être communiquées à l'OCM :

- par les mutualités qui se sont inscrites individuellement en tant qu'intermédiaire d'assurances, pour ce qui concerne les RD qu'elles ont désignés ;
- par les SMA pour les mutualités inscrites collectivement en tant qu'intermédiaire d'assurances, pour ce qui concerne les RD désignés par ces mutualités.

Comme précisé dans la FAQ précitée, l'octroi d'une éventuelle période de régularisation sur laquelle s'étend un programme de rattrapage, n'empêche pas qu'une nouvelle période de recyclage de trois ans prend cours pour ce RD.