

## Twin Peaks II

### Belangenconflicten

Beste makelaar

In de vorige editie van onze nieuwsbrief deden we een oproep om uw vragen naar bijkomende informatie kenbaar te maken. We kunnen die vragen makkelijk samenvatten: vooral de nieuwe regels op vlak van transparantie van de vergoedingen en de implicaties op Niet-Leven roepen momenteel nog de meeste vragen op. Wij kijken zelf uit naar de circulaire en de Q&A die de FSMA zal opstellen tegen begin volgend jaar waarin ze toelicht wat ze onder de KB's verstaat en wat ze van de ondernemingen verwacht.

Bovendien zal de FSMA in uitvoering van de KB's nog 3 reglementen uitwerken met betrekking tot:

- het bewaren van gegevens;
- informatie over de kosten en lasten;
- deugdelijke verslagen.

Ondertussen staan we stil bij de problematiek van **belangenconflicten**. Wat wordt hieronder verstaan, in hoefde van wie kunnen ze ontstaan, hoe moeten we hiermee omgaan?

### Toepassingsgebied

De regels m.b.t. het beheer van belangenconflicten zijn van toepassing op alle soorten verzekeringen (Leven en Niet-Leven). Bovendien gelden deze regels voor de gereguleerde ondernemingen. Dit zijn zowel de verzekeringsmaatschappijen als de verzekeringsmakelaars (en de onafhankelijke verzekeringsagenten).

Hierbij de belangrijkste verplichtingen van de gereguleerde ondernemingen inzake het beheer van belangenconflicten:

### Identificeren van belangenconflicten

Elke gereguleerde onderneming moet nagaan of er in de eigen omgeving belangenconflicten kunnen ontstaan, zoals:

- De gereguleerde onderneming kan een financieel gewin halen of een financieel verlies vermijden ten koste van de klant.
- De gereguleerde onderneming heeft belang bij het resultaat van een ten behoeve van de klant verrichte dienst of namens de klant uitgevoerde transactie, dat verschilt van het belang van de klant bij dit resultaat.
- Bij de gereguleerde onderneming bestaat er een financiële of andere drijfveer om het belang van een andere klant op het belang van de betrokken klant te laten primeren.
- De gereguleerde onderneming ontvangt of zal voor deze verrichte dienst een ongebruikelijk voordeel ontvangen.

## Een beleid uittekenen in verband met belangenconflicten

Een (schriftelijk) beleid uittekenen in verband met belangenconflicten, het toepassen en operationeel houden. Het KB bepaalt in artikel 21 dat dit beleid moet afgestemd zijn op de grootte en de organisatie van de gereglementeerde onderneming alsook op de soort, de schaal en de complexiteit van haar activiteiten. De invoering van dit beleid moet in het bijzonder zorgen voor:

- de herkenning van situaties die aanleiding geven of kunnen geven tot een belangenconflict dat een gevoelig risico inhoudt voor schending van de belangen van een of meerdere klanten;
- het vastleggen van de te volgen procedures en de te nemen maatregelen om conflicten te voorkomen. Deze procedures en maatregelen moeten ervoor zorgen dat de betrokken personen hun activiteiten kunnen uitoefenen met een zekere onafhankelijkheid die in verhouding staat tot de grootte en de activiteiten van de gereglementeerde onderneming.

Dit belangenconflictenbeleid behoort tot de basisinformatie waarover (potentiële) klanten moeten beschikken en moet dan ook via een duurzame drager gecommuniceerd worden.

## Klanten informeren wanneer een belangenconflict niet vermeden kan worden

Wanneer ondanks alle procedures toch de kans bestaat dat een belangenconflict zich voordoet, moet de gereglementeerde onderneming de klanten hiervan inlichten.

De informatie moet voldoende gedetailleerd zijn zodat de klant een weloverwogen beslissing kan nemen over de verzekeringsbemiddelingsdienst waaruit het belangenconflict blijkt.

## Een lijst bijhouden en opvolgen

De gereglementeerde onderneming moet een register bijhouden vande verzekeringsbemiddelingsdiensten of transacties waarbij een belangenconflict is opgetreden of dat zich in het geval van een dienst in uitvoering zou kunnen voordoen.

## Onze volgende Baloise Insurance Legal

In de **volgende Baloise Insurance Legal** overlopen we de huidige stand van zaken van de onderwerpen die we in de vorige nieuwsbrieven hebben aangesneden. Zijn er wijzigingen of toevoegingen gebeurd aan de teksten, werden er ondertussen zaken opgehelderd?

Ondertussen wensen we u alvast prettige feestdagen.

Met vriendelijke groeten

Anne-Marie Seeuws  
Gedelegeerd Bestuurder

PS Hebt u de eerste nieuwsbrieven gemist? Wilt u alles nog eens rustig nalezen? U vindt de tekst van de nieuwsbrieven terug op onze [portaalsite](#).

Uw veiligheid, onze zorg.

