

Regeling implementatie richtlijn verzekeringsdistributie

*Regeling van de Minister van Financiën van (PM datum)
nr. 2018- PM, directie Financiële Markten, tot wijziging van de Vrijstellingsregeling Wft en de Regeling taakuitoefening en grensoverschrijdende samenwerking ter implementatie van de richtlijn nr. 2016/97/EU van het Europees Parlement en de Raad van 20 januari 2016 betreffende verzekeringsdistributie (herschikking) (PbEU 2016, L 26) (Regeling implementatie richtlijn verzekeringsdistributie)*

DE MINISTER VAN FINANCIËN,

Gelet op de artikelen 1:25, vierde lid, 1:69, derde lid, 2:85, eerste lid, en 4:7, eerste lid, van de Wet op het financieel toezicht;

BESLUIT:

ARTIKEL I

De **Vrijstellingsregeling** Wft wordt als volgt gewijzigd:

A

Artikel 7 wordt als volgt gewijzigd:

1. Voor de tekst wordt de aanduiding "1" geplaatst.
2. Onderdeel a komt te luiden:
 - a. hun werkzaamheden slechts betrekking hebben op het innen van premies;
3. Onderdeel c komt te luiden:
 - c. zij een andere hoofdberoepswerkzaamheid hebben dan het bemiddelen in verzekeringen en de verzekering:
 - 1°. een aanvulling is op de levering van een zaak of de verlening van een dienst door de desbetreffende bemiddelaar, en de verzekering het risico dekt van defect, verlies, of beschadiging van de geleverde zaak of het niet-gebruik van de verleende dienst; of
 - 2°. het risico dekt van beschadiging of verlies van bagage of andere risico's die verband houden met een bij die bemiddelaar geboekte reis; en
- het bedrag van de premie voor de verzekering niet hoger is dan € 600 pro rata per jaar, of, indien de verzekering een aanvulling is op een dienst en de duur van de dienst gelijk is aan of minder is dan drie maanden, het bedrag van de premie niet hoger is dan € 200 per persoon.
4. Onderdeel d vervalt.
5. Er wordt een lid toegevoegd, luidende:
 2. Het eerste lid, onderdeel c, is slechts van toepassing op een bemiddelaar indien de verzekeraar of bemiddelaar in verzekeringen waarvoor de bemiddelaar bemiddelt ervoor zorg draagt dat de bemiddelaar voldoet aan artikel 47, vierde en vijfde lid.

B

Artikel 47 wordt als volgt gewijzigd:

1. In het eerste lid, onderdeel d, vervalt "en d".
2. Er worden twee leden toegevoegd, luidende:

4. De vrijstelling ingevolge het eerste lid, aanhef en onderdeel d, is niet van toepassing op de artikelen 4:20, eerste lid, 4:22a van de wet en artikel 65b, tweede lid, van het besluit.

5. Bemiddelaars in verzekeringen als bedoeld in artikel 7, aanhef en onderdeel c, informeren de cliënt voorafgaand aan de overeenkomst over de identiteit en het adres van de verzekeraar of bemiddelaar in verzekeringen waarvoor de bemiddelaar bemiddelt en over de procedure om een klacht in te dienen.

ARTIKEL II

De **Regeling taakuitoefening en grensoverschrijdende samenwerking financiële toezichthouders Wft** wordt als volgt gewijzigd:

A

In artikel 1b wordt in tabel 1b in de alfabetische rangschikking een onderdeel ingevoegd, luidende:

Verzekeraars en bemiddelaars in verzekeringen	<i>Richtlijn Verzekeringsdistributie:</i>	
	art. 3, vierde lid, eerste alinea	Verstrekken van informatie over financiële dienstverleners die grensoverschrijdende diensten verlenen aan EIOPA ten behoeve van openbaar register en het toegang verlenen tot openbaar register vanaf website toezichthouder
	art. 3, vierde lid, zesde alinea	In kennisstelling toezichthoudende autoriteit lidstaat van ontvangst van doorhaling in register
	art. 5, derde lid	Melding van getroffen maatregelen bij niet-nakoming verplichtingen bij grensoverschrijdende dienstverlening aan toezichthoudende autoriteit van lidstaat van ontvangst, EIOPA en Europese Commissie
	art. 8, vijfde lid	Melding van getroffen maatregelen bij niet-nakoming verplichtingen door bijkantoren aan toezichthoudende autoriteit van lidstaat van herkomst, EIOPA en Europese Commissie
	art. 9, tweede lid	Samenwerking en informatie-uitwisseling met toezichthoudende autoriteit van lidstaat van herkomst bij het nemen van maatregelen ter bescherming van de consument in lidstaat van ontvangst
	art. 11, eerste en vierde lid	Bekendmaken regels van algemeen belang

	art. 13, eerste tot en met derde lid	Samenwerking en uitwisselen van informatie over verzekeraars en bemiddelaars in verzekeringen met toezichthoudende autoriteiten van andere lidstaten
	art. 31, zesde lid	Samenwerking en coördinatie toezichthoudende autoriteiten van andere lidstaten bij uitoefening sanctiebevoegdheden
	art. 32, derde lid	Kennisgeving EIOPA van opgelegde sancties en maatregelen
	art. 35	Opzetten mechanismen om de melding van (potentiële) inbreuken op artikelen ter implementatie van de richtlijn verzekeringsdistributie mogelijk te maken
	art. 36	Informatieverstrekking aan EIOPA over getroffen sancties en administratieve maatregelen

ARTIKEL III

Deze regeling treedt in werking op het tijdstip waarop de Wet implementatie richtlijn verzekeringsdistributie in werking treedt.

ARTIKEL IV

Deze regeling wordt aangehaald als: Regeling implementatie richtlijn verzekeringsdistributie

Deze regeling zal met de toelichting in de Staatscourant worden geplaatst.

DE MINISTER VAN FINANCIËN,

W.B. Hoekstra

TOELICHTING

Algemeen

§ 1. Inleiding

In deze regeling zijn personen die bemiddelen in verzekeringen in aanvulling op de levering van een zaak of de verlening van een dienst (hierna: nevenverzekeringstussenpersonen) onder bepaalde voorwaarden vrijgesteld van de Wet op het financieel toezicht (Wft). Verder worden in deze regeling de regels uit de richtlijn verzekeringstussenpersonen verwerkt die betrekking hebben op de samenwerking en informatie-uitwisseling van de Autoriteit Financiële Markten (AFM) met de toezichthoudende instanties van andere lidstaten en de Europese Autoriteit voor effecten en markten (EIOPA).

§ 2. Vrijstelling nevenverzekeringstussenpersonen

De Wft is onder bepaalde voorwaarden niet van toepassing op nevenverzekeringstussenpersonen. Het gaat dan bijvoorbeeld over motor- en fietszaken die bij de verkoop van een motor of fiets ook bemiddelen in een verzekering. De verzekering dient het risico te dekken van een defect, verlies van of beschadiging van de door die nevenverzekeringstussenpersoon geleverde zaak of het niet-gebruik maken van een dienst die door de nevenverzekeringstussenpersoon wordt geleverd. De verzekering kan ook risico's dekken die verband houden met reizen, zoals een annuleringsverzekering of een verzekering tegen verlies van bagage. De premie van de verzekering mag in beide gevallen niet hoger zijn dan € 600 pro rata per jaar. Indien de verzekering een aanvulling is op een dienst en de duur van de dienst gelijk is aan of minder is dan drie maanden dan mag de premie niet hoger zijn dan € 200 per persoon.

§ 3. Grensoverschrijdende samenwerking en informatie-uitwisseling

Op grond van de richtlijn verzekeringstussenpersonen dient een nationale toezichthouder in voorkomende gevallen EIOPA te informeren of informatie te delen met toezichthoudende instanties van andere lidstaten. Zo bepaalt artikel 5, derde lid, van de richtlijn verzekeringstussenpersonen dat de toezichthoudende autoriteit van de lidstaat van ontvangst en EIOPA in kennis dienen te worden gesteld van getroffen maatregelen bij niet-nakoming van verplichtingen bij grensoverschrijdende dienstverlening. Ook dient een nationale toezichthouder samen te werken en informatie uit te wisselen met toezichthoudende instanties van andere lidstaten om een goede toepassing van de artikelen uit de richtlijn verzekeringstussenpersonen te verzekeren. De nationale toezichthouders dienen op grond van artikel 13, tweede lid, van de richtlijn verzekeringstussenpersonen met name informatie te delen over de betrouwbaarheid en vakbekwaamheid van (werknemers van) verzekeraars en bemiddelaars in verzekeringen. Dergelijke voorschriften zijn in de Regeling taakuitoefening en grensoverschrijdende samenwerking financiële toezichthouders Wft (Regeling taakuitoefening) opgenomen. De AFM dient bij de uitvoering van haar taken rekening te houden met deze artikelen.

§ 4. Marktconsultaties

PM

Artikelsgewijs

ARTIKEL I

A (artikel 7)

Artikel 1:21 van de wet bepaalt dat de Wft niet van toepassing is op bemiddelaars in verzekeringen die beroepshalve schadegevallen afhandelen voor een verzekeraar of die zich bezighouden met schaderegeling of schade-expertise. Daarom kan de vrijstelling voor bemiddelaars in verzekeringen voor zover hun werkzaamheden betrekking hebben op schadebehandeling vervallen. Artikel 7, eerste lid, aanhef en onderdeel a, is daarom aangepast.

Artikel 7, eerste lid, aanhef en onderdeel c, verwerkt artikel 1, derde lid, van de richtlijn verzekeringsdistributie. Nevenverzekeringstussenpersonen zijn onder bepaalde voorwaarden vrijgesteld van de Wft. De verzekering dient een aanvulling te zijn op de levering van een zaak of de verlening van een dienst door de desbetreffende bemiddelaar, en de verzekering dient het risico te dekken van defect, verlies, of beschadiging van de geleverde zaak of het niet-gebruik van de verleende dienst. De jaarpremie van de verzekering mag niet hoger zijn dan € 600 pro rata per jaar. Indien de verzekering een aanvulling is op een dienst en de duur van de dienst gelijk is aan of minder is dan drie maanden dan mag de premie per persoon niet hoger zijn dan € 200. Deze bedragen zijn exclusief assurantiebelasting.

De vrijstelling is slechts van toepassing indien de verzekeraar of de bemiddelaar in verzekeringen waarvoor de nevenverzekeringstussenpersoon bemiddelt ervoor zorg draagt dat de nevenverzekeringstussenpersoon voldoet aan artikel 47, vierde en vijfde lid van deze regeling. De bemiddelaar dient de cliënt te informeren over de identiteit van de verzekeraar en de wijze waarop een klacht kan worden ingediend, het verstrekken van een informatiedocument over de schadeverzekering en dient bij zijn dienstverlening rekening te houden met de wensen en behoeften van de cliënt.

Het bemiddelen in hagelschadeverzekeringen, paarden- en veeverzekeringen of glasverzekeringen is niet langer vrijgesteld van de Wft aangezien de richtlijn verzekeringsdistributie daar geen ruimte voor biedt. Reisbureaus of reisorganisaties die bemiddelden in verzekeringen waarvan het bedrag van de jaarlijkse premie hoger was dan € 500 waren vrijgesteld van de Wft indien op de desbetreffende vestiging van het reisbureau of de reisorganisatie ten minste een medewerker beschikte over de in artikel 7, onderdeel d, (oud) van de Vrijstellingsregeling Wft genoemde diploma's of certificaten. Deze vrijstelling kan niet worden gehandhaafd omdat de richtlijn verzekeringsdistributie voorschrijft dat nevenverzekeringstussenpersonen die bemiddelen in verzekeringen waarvan de jaarpremie hoger is dan € 600 pro rata per jaar of de premie hoger is dan € 200 per persoon (indien de verzekering een aanvulling is op een dienst waarvan de duur gelijk is aan of minder dan drie maanden), dienen te voldoen aan de voorschriften van de richtlijn verzekeringsdistributie en derhalve onder de Wft dienen te vallen.

B (artikel 47)

Bemiddelaars die zijn vrijgesteld van de vergunningplicht voor het bemiddelen in verzekeringen op grond van artikel 7, aanhef en onderdeel c, zijn op grond van artikel 47, eerste lid, aanhef en onderdeel d, vrijgesteld van het Deel Gedragstoezicht financiële ondernemingen van de Wft. Artikel 47, vierde lid, bepaalt dat de vrijstelling niet geldt voor bepaalde artikelen. Het gaat om de artikelen 4:20, eerste lid, 4:22a, eerste en tweede lid, van de wet en artikel 65b van het Besluit Gedragstoezicht financiële

ondernemingen Wft. De bemiddelaar in verzekeringen die is vrijgesteld dient onder meer een informatiedocument over de schadeverzekering aan de cliënt te verstrekken en dient bij het bemiddelen of adviseren rekening te houden met de wensen en behoeften van de cliënt. Op grond van het vijfde lid moet de bemiddelaar in verzekeringen de cliënt voorafgaand aan de overeenkomst informeren over de identiteit en het adres van de verzekeraar of bemiddelaar in verzekeringen waarvoor de vrijgestelde nevenverzekeringstussenpersoon bemiddelt en over de procedure om een klacht in te dienen.

ARTIKEL II

Artikel 1b van de Regeling taakuitoefening bevat in een tabel een opsomming van voorschriften uit verschillende richtlijnen waarmee de AFM bij het uitvoeren van haar taken rekening moet houden. Aan deze tabel worden de relevante artikelen van de richtlijn verzekeringsdistributie toegevoegd.

DE MINISTER VAN FINANCIËN,

W.B. Hoekstra