

BZB-Fedafin in 2018

JAARVERSLAG



inhoud

3	Voorwoord	37	X. Overleg & bijstand
5	Wie is BZB-Fedafin?	37	1. ING-Record bank
9	BZB en Fedafin bundelen krachten	39	2. Nieuwe antiwitwasverplichtingen
17	1. LOBBYWERK	41	3. GDPR
19	I. Gedragscode tussen kredietinstellingen en zelfstandige bankagenten	43	4. FSMA
20	II. Omzetting IDD	45	5. Sectoroverleg
23	III. Statuut van de verzekeringstussenpersoon	47	6. Modeldocumenten
25	IV. Class action	48	2. ANDERE ACTIVITEITEN
27	V. B2B	48	I. Individuele belangenverdediging
29	VI. Bijdrage werkingskosten en rol FSMA	51	II. Congres
31	VII. Bankierseed	57	III. Opleidingen
33	VIII. Verwerking van medische en strafrechtelijke gegevens door tussenpersonen	59	IV. Nieuwe communicatiecampagne
35	IX. Federale verkiezingen 2019	61	V. Ledenvoordelen
		63	Contact



Voorwoord

Na jaren van een steeds intensievere samenwerking hebben BZB en Fedafin hun krachten gebundeld in één nationale vereniging: BZB-Fedafin. Zo kunnen we nog meer gewicht in de schaal leggen bij het verdedigen van de belangen van de tussenpersoon.

En dat is meer dan ooit nodig in een sector die op verschillende fronten onder druk staat. Ook in 2018 heeft BZB-Fedafin haar rol moeten uitoefenen als belangenverdediger van de zelfstandige tussenpersonen om de herstructureringen in de sector op een transparante, en sociaal en financieel correcte manier te laten verlopen.

2018 was ook een jaar van veel lobbywerk. Denken we maar aan het statuut van de verzekeringsagent dat na vier jaar

nog steeds voor problemen zorgt. Maar ook het lobbyen tegen goldplating bij de implementatie van de IDD-richtlijn vroeg onze aandacht. Ook hebben we een erkenning binnengehaald als groepsvertegenwoordiger om een vordering namens onze leden in te stellen wanneer zij schade oplopen naar aanleiding van eenzelfde schadegeval. Verder hebben we actief gelobbyd in tal van andere dossiers, zoals de bijdrage in de werkingskosten van de FSMA, de bankierseed en de verwerking van medische en strafrechtelijke gegevens door tussenpersonen.

Een van de belangrijke taken van BZB-Fedafin is ook om de leden te informeren en te helpen bij de implementatie van nieuwe regelgeving.

Zo vormde de GDPR die op 25 mei 2018 in werking getreden is een enorme uitdaging. BZB-Fedafin werkte modellen uit om de leden hierin te ondersteunen. Ook hebben we een belangrijke rol gespeeld bij het informeren en bijstaan van onze leden bij de nieuwe antiwitwasverplichtingen. We stelden een modeldocument ter beschikking en organiseerden diverse infosessies om hen stap voor stap te begeleiden bij het naleven van de nieuwe verplichtingen.

Tot slot staat of valt een vereniging ook met de individuele belangenbehartiging. De nood aan individueel advies wordt elk jaar groter. Gezien de steeds toenemende verplichtingen die op de tussenpersonen worden gelegd, hoeft dit ons niet te verbazen.



Wie is BZB-Fedafin?

BZB-Fedafin is de beroepsvereniging van zelfstandige tussenpersonen in bank- en beleggingsdiensten, verzekeringen en kredieten. Met meer dan 2600 leden zijn we niet alleen de grootste, maar ook de meest representatieve beroepsvereniging in de sector.

DAGELIJKS BESTUUR



Albert Verlinden
voorzitter



Jean-Pol Guisset
ondervoorzitter
& secretaris



Luc Colebunders
ondervoorzitter
& penningmeester



Eric Van Assche
secretaris

SECRETARIAAT



Carine Vansteenbrugge
directeur



Vera Vandenberghe
juriste



Annelien Liessens
communicatiemanager



Esther Backx
eventmanager



Shana De Smet
managementassistent

RAAD VAN BESTUUR 2018

Alain Dufays

Albert Verlinden

Albin De Rocker

Bart Verduyn

Bernard Busschaert

Christophe Garcia Magillissen

Corine Tomson

Dirk Roskam

Dirk Smolders

Dirk Vancraeyenest

Eric Van Assche

Erwin Martens

Etienne Chrétien

Francis Houlmont

Geoffrey Miatton

Guido Van Werde

Guy De Nil

Hugo Pint

Jean-Christophe Mauchien

Jean-François Kaiser

Jean-Marie Paquet

Jean-Pol Guisset

Luc Colebunders

Marc Mellaerts

Marc Vael

Margot Denduyver-Nicolaes

Michel Vannyvel

Peter Beckers

Peter Moons

Regina Lenaers

Rudi Langens

Stéphane Henrotte

Thierry Mathieu

Urbain Deeren

Wim Cornelis





BZB en Fedafin bundelen krachten

BZB werd in 1999 gesticht als Beroepsvereniging van Zelfstandige Bankagenten. Hetzelfde jaar zag haar Franstalige tegenhanger het licht. Na jaren van steeds intensievere samenwerking, sloegen BZB en Fedafin in maart 2018 de handen in elkaar tot één grote nationale vereniging die alle statuten van zelfstandige tussenpersonen in bank- en beleggingsdiensten, verzekeringen en/of kredieten vertegenwoordigt. Dankzij deze samensmelting, kunnen we nog meer gewicht in de schaal leggen en de stem van de tussenpersoon nog luider laten weerklinken. Voortaan niet langer alleen in het Nederlands, maar ook in het Frans.

VERTEGENWOORDIGING

BZB-Fedafin is vertegenwoordigd in tal van officiële adviesorganen, sectorcommissies en is aangesloten bij andere overkoepelende federaties.

PC 341

Het Paritair comité voor de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten (PC 341) is bevoegd voor de werkgevers en werknemers die de activiteit van bankbemiddeling uitoefenen en in het register van de FSMA ingeschreven zijn. BZB-Fedafin heeft mee onderhandeld over de oprichting van dit paritair comité en is erin vertegenwoordigd als werkgeversorganisatie.

HRZKMO

BZB-Fedafin is wettig erkend als beroepsvereniging door de Hoge Raad voor de Zelfstandigen en de KMO's (HRZKMO), het advies- en vertegenwoordigingsorgaan van de zelfstandigen en de kmo's. BZB-Fedafin maakt deel uit van de sectorcommissie "Andere vrije en intellectuele beroepen" van de HRZKMO.



OMBUDSFIN

BZB-Fedafin zetelt sinds 2016 in de raad van bestuur van Ombudsfín, de ombudsman in financiële geschillen.



OMBUDSMAN VAN DE VERZEKERINGEN

BZB-Fedafin zetelt al jaren in de algemene vergadering van de Ombudsman van de Verzekeringen en sinds 2018 ook in de raad van bestuur.



ERKENNINGS- EN EXAMENCOMMISSIES **FECIF**

Personen die aan de slag willen gaan bij een bank- of verzekeringsbemiddelaar, moeten over een bepaalde beroepskennis beschikken. Wie deze nog niet bezit, moet deze verwerven door te slagen in examens. Om de inhoud, de actualisering en de praktische organisatie van deze examens mogelijk te maken, werd voor de activiteiten bank, verzekeringen en kredieten een examen- en erkenningscommissie opgericht. BZB-Fedafin zetelt in elk van deze commissies.

BZB-Fedafin is lid van FECIF, de Europese vereniging van financiële tussenpersonen. Sinds 1999 verdedigt ze de belangen van de Europese financiële adviseurs bij de Europese Commissie, het Europese Parlement en de toezichthoudende autoriteiten als ESMA en EIOPA.



Fédération
Européenne des
Conseils et
Intermédiaires
Financiers

UNIZO

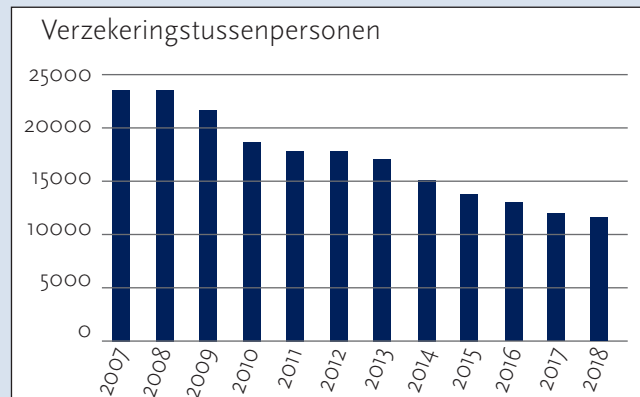
BZB-Fedafin is lid van De Unie van Zelfstandige Ondernemers (UNIZO). Via onder andere het directiecomité Sectoren, heeft BZB-Fedafin ook een impact op het beleid van UNIZO, waarbij ze haar input geeft in tal van dossiers dit van toepassing zijn voor de tussenpersonen.



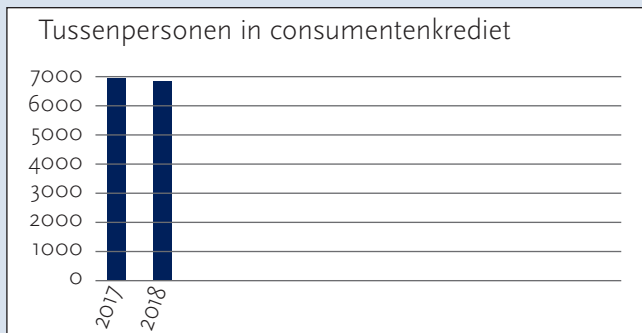
EVOLUTIE AANTAL TUSSENPERSONEN



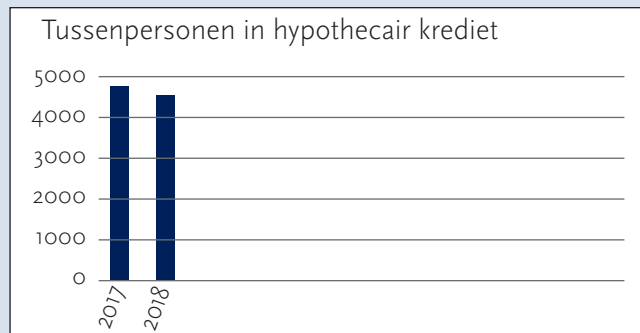
Bron: jaarverslag FSMA 2007 - 2018



Bron: jaarverslag FSMA 2007 - 2018

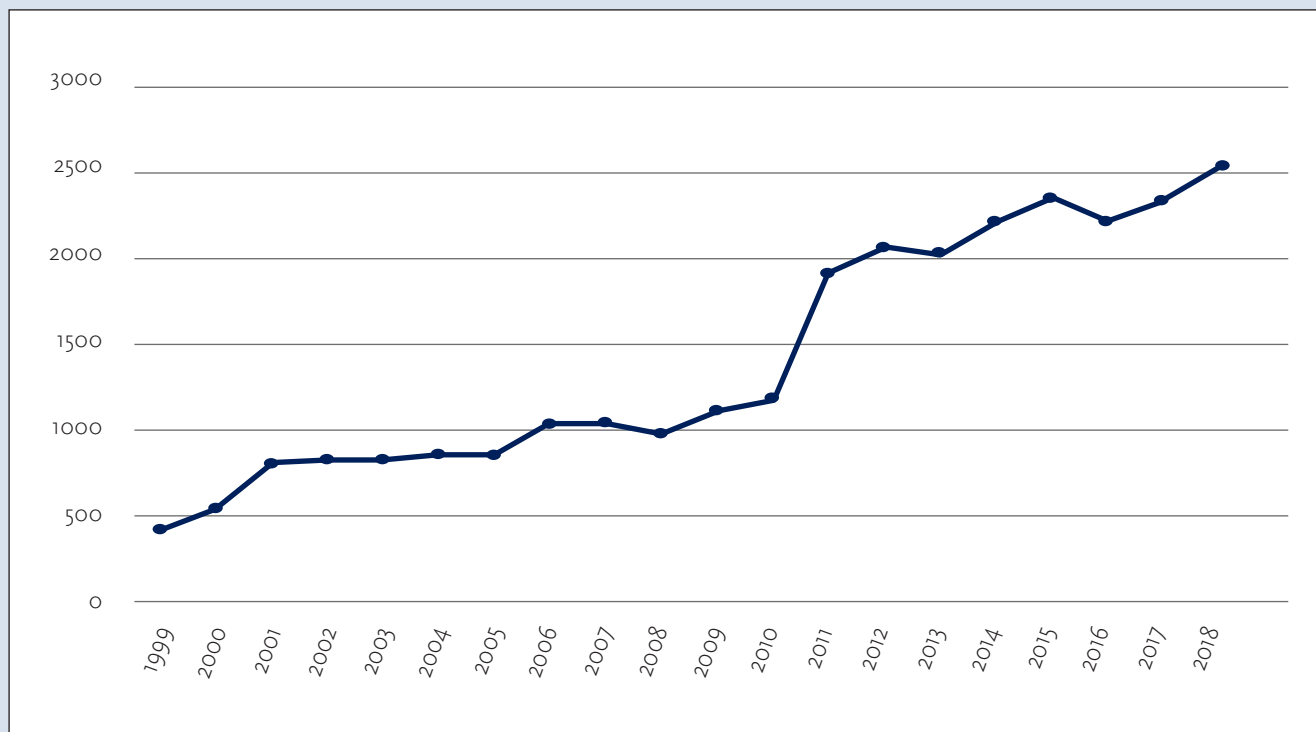


Bron: jaarverslagen FSMA 2017 - 2018



Bron: jaarverslagen FSMA 2017 - 2018

EVOLUTIE LEDENAANTAL BZB-FEDAFIN





2170

*Verzekerings-
tussenpersonen*



2079

*Krediet-
tussenpersonen*

REPRESENTATIVITEIT BANK- EN BELEGGINGSDIENSTEN

BENAMING	Gevolmachtigde agenten (1)	BZB-Fedafin leden (2)	Representativiteit
Argenta Spaarbank	375	227	61 %
ASA Bank Europe nv (12)	345	137	40 %
Bank Degroof Petercam (30/09/2016)	5	1	20 %
Bank J. Van Breda & C°	2	1	50 %
Bank Nagelmackers	48	31	65 %
Banque CPH	2	0	0 %
Belfius Bank	83	83	100 %
Beobank nv (14)	126	123	98 %
BNP Paribas Fortis Bank	490	416	85 %
CA Indosuez Wealth (Europe), bijbank in België (16)	3	0	0 %
Centrale Kredietverlening	25	11	44 %
Crelan	555	356	64 %
Delen Private Bank	10	1	10 %
Dierickx, Leys & Cie Effectenbank	1	0	0 %
ING België	316	262	83 %
Shizuoka Bank (Europe) (31/03/2017)	2	0	0 %
Triodosbank	1	1	100 %
VDK Spaarbank (22)	19	15	79 %
TOTAAL	2408	1665	69,14 %

(1) Bron: BZB-Fedafin enquête d.d. 01/02/2018 - gegevens gebaseerd op de cijfers van de banken

(2) Bron: BZB-Fedafin ledenlijst d.d. 01/02/2019 (exclusief ex. Record Bankagenten)



LOBBYWERK

Lobbywerk behoort tot de kerntaken van een beroepsvereniging. De vele verplichtingen worden immers door de politici gestemd en opgelegd. Veel regels ontspruiten op Europees of zelfs internationaal niveau, en moeten nadien in Belgisch recht worden omgezet. Daar ligt voor ons een belangrijke taak als lobbyist.

In 2018 zat BZB-Fedafin met ministers, hun kabinetten, parlementsleden en politieke partijen samen om de belangen van de tussenpersoon te verdedigen en dit in tal van dossiers, waaronder:

- Gedragscode tussen kredietinstellingen zelfstandige bankagenten
- Omzetting IDD
- Statuut van de verzekeringstussenpersoon
- Class action
- B2B
- Bijdrage werkingskosten & rol FSMA
- Bankierseed
- Verwerking van medische en strafrechtelijke gegevens door financiële tussenpersonen
- Federale verkiezingen 2019
- Overleg en bijstand



I. GEDRAGSCODE TUSSEN KREDIETINSTELLINGEN EN ZELFSTANDIGE BANKAGENTEN

Op 1 januari 2018 is de gedragscode voor de instandhouding van de goede relaties tussen kredietinstellingen en zelfstandige bankagenten in werking getreden. BZB-Fedafin heeft de inhoud van deze gedragscode in 2018 tijdens verschillende vergaderingen actief toegelicht bij de agenten en de vriendenkringen van bankagenten. Ook werden de banken gevraagd om de informatie met betrekking tot hun netwerk te bezorgen aan BZB-Fedafin, zodat de beroepsvereniging de gedragscode zou kunnen naleven inzake de verplichtingen in geval van herstructurering. Het precontractueel informatiedocument is een van de eerste meest zichtbare gevolgen van de gedragscode.

Ook zien we dat advocaten beroep doen op de gedragscode in geval van beëindiging van de agentuurovereenkomst. De gedragscode bevat immers een bepaling die voorziet dat het niet-betwiste deel van de uitwinningvergoeding binnen de drie maanden moet worden uitbetaald. Ook stellen we vast dat de bepaling inzake de bijzondere schadevergoeding die kan verschuldigd zijn in geval van stopzetting van de overeenkomst, wordt ingeroepen.

Een eerste evaluatie van de gedragscode met Febelfin en de bevoegde ministers is voorzien in het voorjaar van 2019.

II. OMZETTING IDD

De Europese richtlijn verzekeringsdistributie (IDD) werd eind 2015 goedgekeurd door het Europees Parlement. De richtlijn moest normaliter zijn omgezet in Belgische wetgeving tegen 23 februari 2018, maar die deadline werd later verschoven naar 1 juli 2018. Het wetsontwerp die de richtlijn in Belgisch recht omzet, werd op 14 november 2018 goedgekeurd door het parlement.



► Wat heeft BZB-Fedafin gedaan?

- gelobbyd bij de bevoegde ministers, enkele parlementariërs, de FSMA en ook andere sectororganisaties om te voorkomen dat België bij de omzetting meer en strengere regels oplegt inzake verzekeringsdistributie (“goldplating”).
- de IDD aangegrepen om de goldplating in de bestaande wetgeving terug te schroeven, aangezien AssurMiFID in enkele gevallen nodeloos verder gaat dan de IDD. Het gaat hier niet alleen over het statuut van verbonden agent, maar ook over het verbod op cumul van statuten, de transparantie van commissielonen en de toepassing van de zorgplicht op andere verzekeringsproducten dan voorzien in de IDD.
- input geleverd wat betreft de vereiste beroepskennis, gedragsregels en voorwaarden die toegang geven tot het beroep evenals input voor de vereiste informatiefiches.
- deelgenomen aan de eerste besprekingen om de sectorfiches te herwerken en bijkomende modellen uit te werken voor de tussenpersonen om de bijkomende verplichtingen te implementeren.
- deelgenomen aan het sectoroverleg om een sectorcode inzake inducements uit te werken.

► Inducements

De wet stelt dat de sectororganisaties een gedragscode moeten opstellen inzake inducements. Slagen ze daar niet in, dan zal de Koning (lees de FSMA) dit zelf kunnen bepalen. BZB-Fedafin en de andere representatieve beroepsverenigingen in de sector zijn de onderhandelingen hieromtrent nog voor de publicatie van de nieuwe wet gestart.



III. STATUUT VAN DE VERZEKERINGSTUSSENPERSOON

Het statuut van de verzekeringstussenpersoon bleef ook in 2018 voor verwarring en problemen zorgen. Boosdoener is dat de opdeling in verbonden en niet-verbonden verzekeringsagent werd ingevoerd zonder grondig marktonderzoek, met alle gevolgen van dien. De Belgische markt blijkt veel complexer dan dat en het statuut van verbonden agent is slechts in heel uitzonderlijke gevallen mogelijk.

De teneur van de oplossingen die door de FSMA en een gedeelte van de sector werden naar voren geschoven, was dat het statuut van niet-verbonden agent zou worden afgeschaft en dat enkel nog verzekeringsmakelaars en volledig exclusieve verzekeringsagenten zouden mogelijk zijn. Met voor de exclusieve verzekeringsagenten al dan niet tijdelijke overgangsmaatregelen.

► Wat heeft BZB-Fedafin gedaan?

- Actief meegewerkt aan gesprekken met de FSMA en de sector om de belangen van de verzekeringstussenpersoon en meer specifiek de niet-exclusieve verzekeringsagent te verdedigen.
- Met succes gelobbyd zowel op de verschillende politieke niveaus als bij sectororganisaties, verzekeraars en banken om te verhinderen dat de voorstellen die enkel nog het statuut van volledig exclusieve verzekeringsagent zouden toelaten, politiek niet werden ingediend.
- In een hoorzitting in het parlement verdedigd dat het statuut van verzekeringsagent met verplichte exclusiviteit nog meer marktverstoring zou zijn dan de huidige opdeling in verbonden en niet-verbonden verzekeringsagent.



IV. CLASS ACTION

De vordering tot collectief herstel, ook wel class action genoemd, die in eerste instantie tot het consumentenrecht beperkt bleef, werd uitgebreid naar zelfstandigen en kmo's. De wet daartoe werd op 22 mei 2018 gepubliceerd in het Belgisch Staatsblad en moet ervoor zorgen dat kmo's groepsvorderingen kunnen instellen. De wet kwam er voornamelijk op aansturen van minister van Zelfstandigen en de KMO Willy Borsus en zijn opvolger Denis Ducarme naar aanleiding van de herstructurering van Record Bank en ING.

► Wat heeft BZB-Fedafin gedaan?

- Deze plannen ondersteund en gelobbyd voor een uitbreiding van de rechtsvordering tot collectief herstel naar zelfstandigen en kmo's.
- Een erkenning als groepsvertegenwoordiger binnengehaald om een vordering namens onze leden in te stellen wanneer zij schade oplopen naar aanleiding van eenzelfde schadegeval. Deze erkenning geeft ons meer juridische slagkracht, waardoor we bijvoorbeeld in het geval van een herstructurering indien nodig een vordering tot collectief herstel kunnen instellen namens de gedupeerde tussenpersonen.



V. B2B

Minister van Zelfstandigen en KMO's Denis Ducarme heeft in 2018 een voorstel uitgewerkt om misbruik van de machtsverhoudingen tussen ondernemingen aan banden te leggen. Het voorontwerp wilde ook een wetgevend kader toevoegen in het wetboek economisch recht inzake onrechtmatige bedingen in overeenkomsten gesloten tussen ondernemingen. Het voorontwerp van wet dat door de regeringscrisis niet tot een wetsontwerp is gekomen, werd ondersteund door BZB-Fedafin.

► Wat is het standpunt van BZB-Fedafin?

BZB-Fedafin schaarde zich achter het voorstel van de minister, aangezien het tegemoet komt aan een behoefte bij de zelfstandige bank- en verzekeringsagenten. Zij zitten door een combinatie van wetgeving, contracten en context in een zowel juridische als economisch afhankelijke positie. Als beroepsvereniging worden we regelmatig geconfronteerd met situaties die we als misbruik van die economische machtspositie kunnen definiëren. De nood van de banken om hun kosten te reduceren heeft vooral zijn invloed op de relatie met de bankagenten gehad.



VI. BIJDRAGE WERKINGSKOSTEN EN ROL FSMA

In augustus ontvingen tussenpersonen de uitnodiging tot betaling van de bijdragen in de werkingskosten van de FSMA. Tal van tussenpersonen schrokken van het bedrag en checkten bij ons of dit wel normaal was. In 2016 trok BZB-Fedafin al eens aan de alarmbel na een vergelijking van de verdeling van de bijdragen. Twee jaar later zijn de kosten nog niet gezakt. Integendeel, door de invoering van de statuten bemiddelaar in hypothecair krediet en bemiddelaar in consumentenkrediet, zien vele tussenpersonen hun bijdrage nog verdubbeld. Hetzelfde geldt voor wie start als tussenpersoon en zich wenst in te schrijven als tussenpersoon voor meerdere activiteiten.

► Wat heeft BZB-Fedafin gedaan?

BZB-Fedafin drong nogmaals aan bij de FSMA en de bevoegde kabinetten om te zorgen voor:

- **Een bijdrage die rekening houdt met de cumul van activiteiten**

de bijdrage van de tussenpersonen in de globale bijdrage te herbekijken en vooral ook om rekening te houden met die tussenpersonen die de activiteiten combineren en waarvan de FSMA steeds opnieuw voor een groot deel dezelfde gegevens opvraagt en controleert.

- **Meer coaching en begeleiding**

Gezien de hoge bedragen die de tussenpersonen aan de FSMA moeten betalen, menen wij dat deze meer zouden mogen verwachten dan alleen gecontroleerd te worden. Nu de regels alsmear complexer worden, is het ook met het oog op de bescherming van de klant veel efficiënter, dat de toezichthouder zich meer richt op coaching en begeleiding van de tussenpersonen.



VII. BANKIERSEED

Groen heeft in 2017 een wetsvoorstel ingediend om de bankierseed in te voeren. Dit is een beroepseed waarbij financiële dienstverleners onder meer beloven dat ze het belang van de klant centraal stellen. En dat ze hun functie integer en zorgvuldig zullen uitoefenen.

► Wat heeft BZB-Fedafin gedaan?

BZB-Fedafin werd op 19 juni 2018 uitgenodigd in het Parlement om tijdens een hoorzitting haar standpunt te geven over de bankierseed.

► Wat is het standpunt van BZB-Fedafin

BZB-Fedafin staat achter het idee van een eed, maar benadrukt dat dit vooral nodig is op het directieniveau van de banken. Bankagenten hebben al meermaals en ook tijdens de crisis bewezen dat ze zich op een ethische en correcte manier gedragen. Dit kan niet altijd gezegd worden van de top van een bank. Het lijkt ons in ieder geval onaanvaardbaar dat agenten een eed zouden moeten afleggen ten aanzien van hun principaal.

Ook wijzen we op het belang van herhaling. Uit de gedragseconomie blijkt dat een gelofte of een eed inderdaad effect heeft, maar dat dit effect maar van tijdelijke aard is. Ook menen we dat het organiseren en het opvolgen van de bankierseed een taak kan zijn van de beroepsorganisatie die het meest representatief is.



VIII. VERWERKING VAN MEDISCHE EN STRAFRECHTELIJKE GEGEVENS DOOR TUSSENPERSONEN

De GDPR zorgde in 2018 voor problemen bij verzekeringstussenpersonen voor het opvolgen van schadedossiers inzake verzekeringen waarbij gezondheids- en strafrechtelijke gegevens worden verwerkt. In de kaderwet die het parlement tijdens de zomer goedkeurde, werd een aanpassing goedgekeurd met betrekking tot de verwerking van strafrechtelijke gegevens. Voor de verwerking van gegevens over gezondheid gebeurde voorlopig nog niets.

► Wat heeft BZB-Fedafin gedaan?

- De beide problemen op diverse niveaus aangekaart.
- Inzake de verwerking van medische gegevens voorgesteld om een oplossing te voorzien naar analogie met de regeling in de Nederlandse wetgeving. Volgens staatssecretaris voor Privacy Philip De Backer zou dit niet worden opgenomen in de Kaderwet omdat het gaat om een probleem is dat zich specifiek stelt in de verzekeringssector. Volgens hem was het dus aan minister van Economische Zaken Kris Peeters om uit te zoeken of er ter zake een wetsontwerp moet worden ingediend dan wel of het Parlement een initiatief moet nemen op die situatie uit te klaren. Door dit gepingpong tussen beiden is er in 2018 geen oplossing uit de bus gekomen voor het probleem. We blijven het opvolgen in 2019.

A stylized illustration of several hands in various colors (teal, yellow, pink, blue, green, purple) reaching towards a central point where they hold a colorful, multi-faceted geometric shape. The background is white with a light gray vertical bar on the right side.

De kracht van de
tussenpersoon

Prioriteiten
federale
verkiezingen
2019

IX. FEDERALE VERKIEZINGEN 2019

In 2018 heeft BZB-Fedafin een politiek memorandum opgesteld naar aanleiding van de federale verkiezingen in 2019. In dit kader hebben we onze leden gevraagd naar wat hun politieke prioriteiten zijn. Daaruit bleek dat ze met tal van bezorgdheden zitten. Een groot deel heeft te maken met de vele bijkomende verplichtingen waarvan noch zij, noch hun klant de meerwaarde zien. Ook het groter wordende machtsonevenwicht tussen de kredietinstellingen en verzekeraars en de tussenpersonen veroorzaakt heel wat problemen.

► Prioriteiten voor de zelfstandige tussenpersoon:

- Wegwerken administratieve overlast
- Geen goldplating bij omzetting Europese gedragsregels
- Status quo voor statuut van de verzekeringstussenpersoon
- Verbetering van de positie van de zelfstandige tussenpersoon
 - Aanpassing wet op de handelsagentuur
 - Wijziging in de wet op de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten
 - Herstructurering
 - Bescherming van de zwakkere distributiepartij
- Rol FSMA
 - Jaarlijkse bijdragen tussenpersonen
 - Inschrijvingskost
 - Ondersteuning
 - Objectieve criteria en mogelijkheid tot beroep bij beslissingen FSMA
- Adviescommissie voor bank- en beleggingsdiensten
- Personeelskosten
 - Doelgroepvermindering RSZ
 - Vrijstelling doorstorting van de bedrijfsvoorheffing voor startende ondernemingen



X. OVERLEG & BIJSTAND

BZB-Fedafin kan niet verhinderen dat een financiële instelling haar agentennet uitdunt, maar ziet het wel als één van haar kerntaken om in die moeilijke omstandigheden op te komen voor de belangen van de agenten en hen bij te staan. In 2017 werd de gedragscode tussen kredietinstellingen en zelfstandige bankagenten ondertekend. Hoewel dit initiatief van BZB-Fedafin de positie van de bankagent aanzienlijk heeft verbeterd, is er nog vaak nood aan overleg.

1. ING-RECORD BANK

In het eerste kwartaal van 2018 voerde de opslorping van Record Bank door ING inzake overleg en bijstand nog de boventoon.

► Wat heeft BZB-Fedafin gedaan?

- de stand van zaken op de voet gevolgd en meermaals overlegd met de directie van ING en Record Bank. In de zomer van 2017 resulteerde dit in een richtlijnenkader voor de herstructurering. Er werden verschillende opties gecreëerd. Voor de overgrote meerderheid van de agenten betekende het richtlijnenkader een geruststelling. Nadien bleek regelmatig overleg noodzakelijk om de uitvoering te bewaken.
- Desondanks bleven de problemen aanhouden. Daarop had BZB-Fedafin begin februari een onderhoud met minister van Werk en Economie Kris Peeters. Hij nam bijkomende maatregelen zodat de bank de gedragscode zou naleven.
- een vergadering voor de Record-agenten georganiseerd om de vele vragen op te vangen.



2. NIEUWE ANTIWITWASVERPLICHTINGEN

De nieuwe antiwitwaswet is in werking getreden op 18 september 2017 en vraagt van de tussenpersoon bijzondere inspanningen in het kader van de internationale strijd tegen witwassen van geld en financiering van terrorisme. De FSMA stuurde hen daar in de eerste helft van 2018 verschillende nieuwsbrieven over. Ook vaardigde ze meerdere circulaires uit over de toepassing van de nieuwe verplichtingen en werkte ze een tool uit voor de algemene risicobeoordeling die de verzekeringstussenpersoon moesten uitvoeren voor hun kantoor. Via een vragenlijst die alle tussenpersonen actief in leven moesten invullen, probeerde de FSMA zicht te krijgen op waar de grote risico's en het grote werk inzake antiwitwas en terrorismebestrijding nog liggen. Deze vragenlijst moet jaarlijks worden ingevuld.

► Wat heeft BZB-Fedafin gedaan?

- Een model van interne procedures en een handleiding uitgewerkt voor haar leden.
- Een aantal praktische infosessies georganiseerd met Luc Willems en Carl Wtterwulghe om de leden te wijzen op het belang van het naleven van de nieuwe verplichtingen en hen stap voor stap te begeleiden bij het naleven van de nieuwe verplichtingen, met bijzondere aandacht voor de algemene risicobeoordeling en de vragenlijst.
- Gevraagd dat de FSMA bij de nieuwe verplichtingen meer inspanningen doet inzake sensibilisering en vorming naar de beroepsverenigingen of rechtstreeks naar de tussenpersonen.

In totaal volgden 182 personen de infosessies inzake antiwitwas.



EDFIN

DE GDPR IN 9 STAPPEN

STAPPENPLAN & MODELDOCUMENTEN

3. GDPR

Op 25 mei 2018 trad de Europese *General Data Protection Regulation* (GDPR) in werking. Er was veel werk aan de winkel om ervoor te zorgen dat de zelfstandige tussenpersonen de nieuwe regels konden naleven. En dat was belangrijk, des te meer zij over gevoelige financiële gegevens beschikken en dus wellicht snel een controle zullen krijgen.

► Wat heeft BZB-Fedafin gedaan?

- Overleg gepleegd met Febelfin over implementatie van de GDPR.
- Overleg gepleegd met de verzekeringssector over de implementatie van de GDPR.
- Een handleiding en verschillende modellen uitgewerkt waaronder een disclaimer, algemene voorwaarden, een model van verwerkingsovereenkomst, etc. op basis van modellen die Unizo voor een aantal sectoren heeft opgesteld.
- Seminars en exclusief voor haar leden een workshop georganiseerd met een praktische toelichting om hun kantoor GDPR-proof te maken aan de hand van de modeldocumenten van BZB-Fedafin (in samenwerking met Portelio Advocaten)

In totaal volgden 280 personen de workshop modeldocumenten GDPR.

14

FSMA



AUTORITEIT VOOR FINANCIËLE
DIENSTEN EN MARKTEN

AUTORITÉ DES SERVICES ET
MARCHÉS FINANCIERS

4. FSMA

Een constante in de werking van een beroepsvereniging is het overleg met de toezichthouder. Een dialoog met de FSMA is voor BZB-Fedafin cruciaal om de belangen te verdedigen van de tussenpersoon in bank- en beleggingsdiensten, verzekeringen en kredieten. Regelmatig wordt de sector samengebracht rond uitvoering van nieuwe wetgeving en het optimaliseren van de activiteit van de tussenpersoon. Daarnaast is er ook bilateraal overleg tussen BZB-Fedafin en de FSMA.

► Wat heeft BZB-Fedafin gedaan?

- Thema's die in 2018 aan bod zijn gekomen tijdens het overleg met de toezichthouder zijn onder andere de nieuwe regels inzake antiwitwas, de gevolgen van de omzetting IDD, nieuwe regels inzake permanente bijscholing, de bijdrage in de werkingskosten FSMA en gevolgen van MiFID II in de praktijk.
- BZB-Fedafin neemt ook deel aan de consultaties die de FSMA houdt rond geplande reglementen of voorstellen van regelgeving. Meestal gaat het om publieke consultaties.
- Tot slot stelt BZB-Fedafin de FSMA regelmatig vragen of signaleert ze bepaalde topics.



5. SECTOROVERLEG

Eén van de kerntaken van onze beroepsvereniging is overleg met diverse spelers in de sector. Het spreekt voor zich dat met andere beroepsverenigingen uit de sector wordt overlegd, onder meer om de nodige afspraken te maken met betrekking tot de uitvoering van bepaalde verplichtingen en om informatie uit te wisselen of standpunten te bepalen. Dit gebeurt zowel voor de bank- als de verzekeringssector, al moet gezegd dat het overleg in de verzekeringssector in 2018 veel intensiever is geweest. Dit heeft niet alleen te maken met de vele nieuwe verplichtingen zoals de nieuwe antiwitwasverplichtingen en de impact van de omzetting van de IDD, maar ook door de vele besprekingen inzake het statuut van de verzekeringsagent. De bedoeling van dit veelvuldig overleg met de sector is uiteindelijk om de leden bij te staan in hun verplichtingen.

Met het oog op een betere juridische bijstand van de leden, brengt BZB-Fedafin ook regelmatig de advocaten samen die gespecialiseerd zijn in handelsagentuur en die onze leden adviseren om door uitwisseling van informatie, vonnissen en adviezen tot een optimalisering van de juridische bijstand van de leden te komen.

Ten slotte wordt er ook overleg gepleegd met andere spelers in de sector zoals de vakbonden, pers, softwarebedrijven, andere opleidingsverstrekkers, ondernemingen in het kader van ledenvoordelen, etc.



6. MODELDOCUMENTEN

BZB-Fedafin stelt tal van modeldocumenten ter beschikking van haar leden. Een deel ervan zijn te downloaden op het ledengedeelte van de BZB-Fedafin website. Andere kunnen worden opgevraagd. BZB-Fedafin heeft in 2018 de nodige stappen ondernomen om het aantal en soorten van modeldocumenten te actualiseren en uit te breiden. Er worden nieuwe modeldocumenten uitgerold naar aanleiding van nieuwe wettelijke verplichtingen, zoals de GDPR, de nieuwe antiwitwasverplichtingen en de wet op de kredietbemiddeling. Anderzijds worden ook bijkomende modellen ontwikkeld om aan de vraag van onze leden tegemoet te komen zoals een model van overnameovereenkomst en een model van aandeelhoudersovereenkomst. In 2019 zullen we ons aanbod aan modellen nog verder uitbreiden.

ANDERE ACTIVITEITEN

I. INDIVIDUELE BELANGENVERDEDIGING

BZB-Fedafin verdedigt niet alleen de algemene, maar ook de individuele belangen van haar leden. Meer dan de helft van de tijd wordt besteed aan individuele dossiers. Vragen om advies, om contracten na te lezen, om informatie en om bijstand in geval acute problemen, het behoort allemaal tot de corebusiness van BZB-Fedafin.

BZB-Fedafin maakt er een zaak van laagdrempelig te zijn en snel te antwoorden op vragen van leden. Wenst een lid bijkomend te spreken met één van de gespecialiseerde advocaten waarmee BZB-Fedafin samenwerkt, dan kan dit in het kader van het juridisch advies dat BZB-Fedafin verschillende keren per maand kosteloos organiseert.

In 2018 werd de werklast inzake individueel advies merkkelijk verhoogd door de invoering van de GDPR-verplichtingen en de nieuwe antiwitwasverplichtingen.

- Aantal beantwoorde juridische vragen: > 5.000
- Aantal consultaties bij advocaten: 129 NL & FR

In 2018 werden ook twee nieuwe diensten in het kader van adviesverlening aangeboden. Deze zijn exclusief en gratis voor BZB-Fedafin leden.

1. Gratis afspraak met erkend bemiddelaar Luc Willems

BZB-Fedafin ziet het aantal fusies en overnames toenemen en als logisch gevolg daarvan neemt ook het aantal bankagentschappen met meerdere vennoten toe. Het hoeft geen verwondering dat hier heel wat conflicten kunnen rijzen. Niet alleen conflicten ten gevolge van de overname, maar ook conflicten tussen vennoten onderling. Aangezien BZB-Fedafin regelmatig vragen kreeg om juridisch advies in dergelijke conflicten, biedt BZB-Fedafin een nieuw service aan: een eerste gratis consult met beide partijen bij erkend bemiddelaar Luc Willems, ex-parlementslicd die aan de basis lag van de wetten Willems en Willems II.



2. Gratis afspraak met advocaat Joris De Wortelaer voor eerstelijnsadvies in sociaal recht

Als werkgeversorganisatie in het pc 341 worden we ook meer geconfronteerd met vragen van tussenpersonen inzake sociaal en arbeidsrecht. Om hieraan tegemoet te komen, kunnen onze leden voortaan een gratis afspraak maken voor eerstelijnsadvies in sociaal recht met Joris De Wortelaer, advocaat-vennoot bij Bloom Law.





II. CONGRES

Het BZB-Fedafin congres is uitgegroeid tot een niet te missen sectorevent met een dynamische organisatie en een sterk inhoudelijk programma. Het congres had dit jaar als thema “De kracht van de tussenpersoon” en werd voor het eerst in de beide landstalen georganiseerd in Brussels Expo.

Met iets meer dan 1000 bezoekers was deze eerste nationale editie een groot succes. Getuige hiervan waren ook de vele tevreden sponsors en de vele positieve reacties die we na afloop van het congres opnieuw mochten ontvangen.

Fedafin-congres

BZB organiseerde op 1 maart 2018 vlak voor de samensmelting met Fedafin ook een congres voor de Fedafin-leden met als titel “Conseils, une question d'algorithmes?”. Gregory Demal, lid van het directiecomité van de FSMA, gaf een toelichting over de stand van zaken inzake nieuwe regelgeving. Georges Hubner, Professor of Finance aan de Universiteit van Luik, gaf een presentatie over het gebruik van algoritmes in de financiële sector en de invloed ervan op het beroep van de tussenpersoon. 65 tussenpersonen waren op het Fedafin-congres in Wierde aanwezig.



SPREKERS

- **Luc Steels**,
professor artificiële intelligentie
Welke impact gaat AI hebben op de rol van de tussenpersoon?



- **Rogier De Langhe**,
econoom & filosoof Universiteit Gent
Verandering, disruptie en revolutie



- **Erika Coene**,
attachee Studiedienst Gezinsbond
Digitalisering: een nieuwe bron van analfabetisme?



- **Albert Verlinden**, voorzitter BZB-Fedafin & **Jean-Pol Guisset**, ondervoorzitter BZB-Fedafin
Voorstelling Edfin, het opleidingsplatform voor de tussenpersoon



BZB-Fedafin congres

Met de steun van:

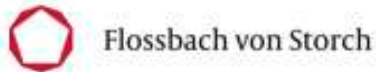
DIAMOND



PLATINUM



BLACKROCK®



GOLD



FINANCIERE DE L'ECHIQUEUR



SILVER



PARTNERS





EDFIN

III. OPLEIDINGEN

Theoretische kennis en bijscholing zijn niet alleen wettelijk verplicht voor de Belgische tussenpersonen, maar ook de sleutel tot professioneel succes. De financiële wereld verandert in een razendsnel tempo. Er is dus nood aan een platform dat de tussenpersonen en hun personeel van A tot Z voorziet in die behoeften. Omwille van die reden heeft BZB-Fedafin in 2017 Edfin opgericht, een platform dat de tussenpersoon ondersteunt bij de selectie en opvolging van opleidingen, zowel via een traditionele kanaal als via e-learning.

De opleidingen die BZB-Fedafin exclusief aanbiedt aan haar leden, werden in 2018 georganiseerd door Edfin. Het ging om de volgende opleidingen:

- Modeldocumenten GDPR
- Nieuwe antiwitwas
- Einde mandaat, fusie en overname
- Waardebepaling bij overname
- Het nieuwe vennootschapsrecht
- Verkoop van consumentenkredieten
- Van Assurmifid naar IDD
- Masterclass succesvol onderhandelen met mijn principaal
- Loonoptimalisatie
- MiFID II
- Fiscalité de l'emprunt hypothécaire



DE KRACHT VAN DE TUSSENPERSOON



IV. NIEUWE COMMUNICATIECAMPAGNE

Door alle veranderingen die op de zelfstandige tussenpersonen afkomen, vergeten we soms de kracht van de tussenpersoon en dat is absoluut onterecht want zij maken elke dag een verschil voor hun klanten. Belangrijk is ook dat zij en gerenommeerde experts daarvan overtuigd zijn. “De kracht van de tussenpersoon” was dan ook het thema voor het jaarlijkse BZB-Fedafin congres.

De tussenpersoon vormt de drijvende kracht van een sector in verandering en dat willen we graag blijven benadrukken. Daarom nemen we de slogan “De kracht van de tussenpersoon” ook op in een nieuwe campagne waarin onze leden centraal staan. Zij kregen in 2018 op diverse opleidingen en ons congres de mogelijkheid om een portret te laten maken. Enkele van deze portretten werden vereeuwigd in een beeld, dat u de komende jaren nog vaak zal zien opduiken.

Ledenvoordeel



V. LEDENVOORDELEN

Een lidmaatschap levert leden tal van financiële voordelen op. BZB-Fedafin zit regelmatig samen met diverse partijen om bijkomende voordelen te onderhandelen. Zo bespaart men makkelijk enkele honderden tot zelfs duizenden euro's.

Een greep uit ons aanbod ledenvoordelen:

- Gratis eerstelijnsadvies
- Korting op meer dan 10 verschillende automerken
- Gratis opleidingen
- Korting op het opleidingsaanbod van Edfin
- Korting op verschillende software pakketten
- Professionele verzekeringen via een voordelig tarief
- Korting op tankkaarten
- Korting op maaltijd- en ecocheques
- Voordelige tarieven bij uw sociaal secretariaat





Contact

Einestraat 21
9700 Oudenaarde
Tel: +32 55 30 59 89
info@bzb-fedafin.be
0466.737.571