Vragenlijst kandidaten
voor een gereglementeerde functie
bij een tussenpersoon of kredietgever

Ons financiële systeem is op vertrouwen gestoeld. Toezichtswetten bepalen de spelregels voor de ‘gereglementeerde ondernemingen’ uit de financiële sector. Voor sommige functies bij deze ondernemingen komt u pas in aanmerking als een toezichthouder heeft vastgesteld dat u bekwaam en integer bent. Met de woorden van de wetgever: u moet beschikken over geschiktheid / passende deskundigheid en professionele betrouwbaarheid voor de uitoefening van uw functie(s).

De FSMA houdt toezicht op de tussenpersonen en kredietgevers. Wij hebben uw antwoorden op deze vragenlijst nodig om uw geschiktheid / passende deskundigheid en professionele betrouwbaarheid te onderzoeken en te beoordelen.

Het is belangrijk dat u waarheidsgetrouw antwoordt. U moet in uw antwoorden alle informatie vermelden waarvan u redelijkerwijze kan aannemen dat ze relevant zou kunnen zijn voor onze beoordeling. De FSMA zal daarbij rekening houden met de concrete omstandigheden en met de toelichting die u geeft.

Het is dus niet zo dat het vermelden van bepaalde informatie automatisch tot een weigering leidt. De FSMA vormt haar beslissing op een globale en gewogen beoordeling van alle informatie in haar bezit. Wij kijken onder meer naar eventuele verzachtende omstandigheden, de mate waarin de feiten aan u toerekenbaar zijn, de maatregelen die getroffen werden om de problemen te verhelpen, het tijdsverloop sinds de feiten, ….

Als u twijfelt of bepaalde informatie relevant is, doet u er goed aan ze toch te vermelden. U kan daarbij toelichten waarom u denkt dat de informatie niet (meer) relevant is. Wij kunnen u ook uitnodigen voor een gesprek.

**U kan het document best invullen op de computer zodanig dat u bijkomende lijnen kan toevoegen waar nodig.**

**Wij eerbiedigen uw privacy**

**Verwerking van persoonsgegevens**

De FSMA verwerkt de persoonsgegevens die via deze vragenlijst en de bijbehorende bijlagen worden verstrekt op de wijze die in haar [Privacybeleid](https://www.fsma.be/nl/faq/privacybeleid-van-de-fsma) is beschreven.

De FSMA verzamelt die gegevens bij de uitoefening van haar toezicht op de naleving van de vereisten inzake professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid, zoals bepaald in de relevante wetgeving[[1]](#footnote-2). Zij kan de gegevens die in het kader van deze kandidaatstelling worden meegedeeld, ook gebruiken bij de beoordeling van toekomstige kandidaatstellingen voor dezelfde functie of voor functies waarvoor soortgelijke vereisten inzake professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid gelden, alsook bij haar toezicht op de permanente naleving van die vereisten in het kader van reeds uitgeoefende mandaten bij ondernemingen die onder haar toezicht staan.

Overeenkomstig artikel 75, § 3, van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, kan de FSMA de ingezamelde gegevens ook voor andere doeleinden gebruiken, wanneer de verwerking van die gegevens vereist is met het oog op de uitoefening van andere taken van algemeen belang waarmee zij door artikel 45, § 1, van die wet of door enige andere bepaling van nationaal of Europees recht is belast.

Conform de Algemene Verordening Gegevensbescherming (Verordening (EU) 2016/679, ook “GDPR”) hebben de betrokken personen een aantal rechten in verband met hun persoonsgegevens. Sommige van die rechten zijn onderworpen aan bijzondere voorwaarden of uitzonderingen. Voor meer informatie over die rechten en de uitoefening ervan wordt verwezen naar het [Privacybeleid](https://www.fsma.be/nl/faq/privacybeleid-van-de-fsma) van de FSMA.

# U engageert zich om volledig en waarheidsgetrouw te antwoorden

Ik verbind me ertoe de gegevens volledig en naar waarheid in te vullen. Ik ben me ervan bewust dat het achterhouden of vervalsen van relevante informatie een negatieve invloed kan hebben op de beoordeling van mijn professionele betrouwbaarheid, geschiktheid en passende deskundigheid door de FSMA. *(aan te kruisen)*

# Uw kandidatuur

## U bent…

|  |  |
| --- | --- |
| Naam |  |
| Voorna(a)m(en) |   |
| Rijksregisternummer[[2]](#footnote-3) |  |
| Geslacht |  |
| Woonplaats |  |
| Telefoonnummer |  |
| (Professioneel) e-mailadres |  |

## U bent kandidaat voor een functie bij…

|  |  |
| --- | --- |
| **Naam van de instelling[[3]](#footnote-4)** |  |
| **Ondernemingsnummer** |  |

Telkens als in deze vragenlijst “de instelling” staat, bedoelen we deze vennootschap.

## U bent kandidaat voor een gereglementeerde functie

### Meer informatie over de functie

## U bent kandidaat voor een gereglementeerde functie bij een tussenpersoon

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| U oefent een gereglemeenteerde functie uit als: | Tussenpersoon in hypothecair krediet | Tussenpersoon in consumenten- krediet | Tussenpersoon in bank- en beleggings-diensten | Verzekerings-tussenpersoon | Herverzeke-rings-tussenpersoon |
| Tussenpersoon zelf (natuurlijke persoon) :U heeft een inschrijvingsaanvraag op uw eigen naam ingediend | [ ]  | [ ]  | [ ]  | [ ]  | [ ]  |
| [lid van het wettelijk bestuursorgaan](https://mcc-info.fsma.be/nl/wat-een-wettelijk-bestuursorgaan) | [ ]  |  |  |  |  |
| [Effectieve leider](https://mcc-info.fsma.be/nl/wat-een-effectieve-leider) | [ ]  | [ ]  | [ ]  | [ ]  | [ ]  |
| [VVD](https://mcc-info.fsma.be/nl/wat-een-verantwoordelijke-voor-de-distributie-vvd) | [ ]  | [ ]  |  | [ ]  | [ ]  |

**Aan te kruisen als in de tabel hierboven alleen de functie van “VVD” werd aangeduid (niet van toepassing voor agenten in een nevenfunctie in consumentenkrediet)**

[ ]  Ik bevestig hierbij dat ik werknemer van de instelling ben en ik houd mijn arbeidsovereenkomst ter beschikking van de FSMA voor eventuele verificatie.

**Aan te kruisen als in de tabel hierboven alleen de rol “lid van het wettelijk bestuursorgaan” (enkel voor bemiddelaars hypothecair krediet) werd aangeduid**

[ ]  Ik bevestig hierbij dat ik weliswaar bestuurder ben maar dat ik geen effectieve leider van de instelling ben.

## U bent kandidaat voor een gereglementeerde functie bij een kredietgever

|  |  |
| --- | --- |
|  | Kredietgever |
| [VVD](https://mcc-info.fsma.be/nl/wat-een-verantwoordelijke-voor-de-distributie-vvd) | [ ]  |
| [Lid](https://mcc-info.fsma.be/nl/wat-een-wettelijk-bestuursorgaan) van het wettelijk bestuursorgaan | [ ]  |
| Lid van het directiecomité | [ ]  |
| [Effectieve leider](https://mcc-info.fsma.be/nl/wat-een-effectieve-leider) | [ ]  |

### Wat zullen uw concrete taken zijn?

Beschrijf zo concreet mogelijk wat uw taken en verantwoordelijkheden zullen zijn in uw nieuwe functie.

# U bent deskundig

## U heeft de nodige theoretische kennis

### Welke diploma’s heeft u behaald?

Vermeld hieronder de relevante diploma’s (master, bachelor, HSO) die u heeft behaald. Voeg zo nodig extra lijnen toe.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Behaald diploma** | **Naam en type van de onderwijsinstelling** | **Jaar waarin het diploma werd behaald** |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

### Welke bijkomende opleidingen heeft u gevolgd? (Met inbegrip van de opleidingen die door de FSMA zijn erkend)

Vermeld hieronder de relevante bijkomende opleidingen die u heeft gevolgd. Voeg zo nodig extra lijnen toe.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Voorwerp van de opleiding** | **Naam en type van de (onderwijs)instelling** | **Jaar waarin de opleiding werd afgerond** |
|  |  |  |
|  |  |  |

## U heeft de nodige ervaring

Uw ervaring moet relevant zijn voor uw nieuwe functie. Vermeld uw vorige functie(s), uw plaats in de hiërarchie, uw beslissingsbevoegdheid en uw verantwoordelijkheden.

Vermeld ook de functies waarin u relevante bestuurservaring heeft opgedaan.

### Welke ervaring heeft u de afgelopen tien jaar in de financiële sector opgedaan?

Geef een overzicht van uw ervaring **in de financiële sector** gedurende de **afgelopen tien jaar**.Vul één tabel in per functie. **Kopieer de tabellen “huidige functie” en “vorige functie” zo vaak als nodig**.

#### Huidige functie

|  |  |
| --- | --- |
| **Functietitel** |  |
| **Naam en ondernemingsnummer van de onderneming** |  |
| **Sector** | [ ]  Verzekeringstussenpersoon[ ]  Herverzekeringstussenpersoon[ ]  Tussenpersoon in bank- en beleggingsdiensten[ ]  Kredietbemiddelaar[ ]  Kredietgever[ ]  Beleggingsonderneming[ ]  Kredietinstelling[ ]  Verzekeringsonderneming[ ]  Beheervennootschap van (A)ICB[ ]  Gereglementeerde vastgoedvennootschap[ ]  Instelling voor bedrijfspensioenvoorziening[ ]  Andere :  |
| **Aantal personen aan wie u leiding geeft** |  |
| **Beschrijving van de functie** |   |
| **Startdatum (maand en jaar)** |  |

#### Vorige functies

|  |  |
| --- | --- |
| **Functietitel** |  |
| **Naam en ondernemingsnummer van de onderneming** |  |
| **Sector** | [ ]  Verzekeringstussenpersoon[ ]  Herverzekeringstussenpersoon[ ]  Tussenpersoon in bank- en beleggingsdiensten[ ]  Kredietbemiddelaar[ ]  Kredietgever[ ]  Beleggingsonderneming[ ]  Kredietinstelling[ ]  Verzekeringsonderneming[ ]  Beheervennootschap van (A)ICB[ ]  Gereglementeerde vastgoedvennootschap[ ]  Instelling voor bedrijfspensioenvoorziening[ ]  Andere :  |
| **Aantal personen aan wie u leiding gaf** |  |
| **Beschrijving van de functie** |  |
| **Startdatum (maand en jaar)** |  |
| **Einddatum (maand en jaar)** |  |
| **Reden van beëindiging** | [ ]  Nieuwe functie in de onderneming of in een andere onderneming van de groep [ ]  Vrijwillig vertrek[ ]  Gedwongen vertrek[ ]  Mandaat verstreken |

### U heeft de nodige specifieke beroepservaring.

**Vul deze details enkel in voor de statuten die u aanvraagt.**

#### Bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten

Hebt u concrete praktische ervaring inzake bank- en beleggingsdiensten?

[ ] Ja

[ ]  Nee

Indien u deze vraag met JA beantwoordt, geef dan hieronder aan:

|  |  |
| --- | --- |
| Geef een omstandige omschrijving van de taken die u heeft verricht inzake bank- en beleggingsdiensten? | [ ]  Klantenprospectie[ ]  Beleggingsadvies[ ]  Uitvoeren van transacties in financiële instrumenten[ ]  Andere:  |
| In welke periode heeft u deze taken uitgevoerd? |  |
| Bij welke van de onder 3.2.1 vernoemde ondernemingen was u werkzaam voor de uitvoering van deze taken? |  |
| Oefende u deze taken autonoom uit of onder toezicht van een andere persoon? |  |
| Oefende u daarbij zelf toezicht uit op andere personen? |  |
| Stond u daarbij in contact met cliënten? |  |

#### Bemiddeling in hypothecair krediet

Hebt u concrete praktische [ervaring](http://iwiki.fsmanet.be/x/0gVAAQ) inzake de activiteit van bemiddeling in hypothecair krediet?

[ ] Ja

[ ]  Nee

Indien u deze vraag met JA beantwoordt, beantwoord dan onderstaande vragen:

|  |  |
| --- | --- |
| Geef een omstandige omschrijving van de taken die u heeft verricht inzake bemiddeling in hypothecair krediet? | [ ]  Klantenprospectie[ ]  Voorstellen van kredietovereenkomsten[ ]  Analyse van de terugbetalingscapaciteit[ ]  Kredietovereenkomsten afsluiten (voor rekening van een kredietgever) [ ]  Andere:  |
| In welke periode heeft u deze taken uitgevoerd? |  |
| Bij welke van de onder 3.2.1 vernoemde ondernemingen was u werkzaam voor de uitvoering van deze taken? |  |
| Oefende u deze taken autonoom uit of onder toezicht van een andere persoon? |  |
| Oefende u daarbij zelf toezicht uit op andere personen? |  |
| Stond u daarbij in contact met cliënten? |  |

#### Bemiddeling in consumentenkrediet

Hebt u concrete praktische [ervaring](http://iwiki.fsmanet.be/x/0gVAAQ) inzake de activiteit van bemiddeling in consumentenkrediet?

[ ] Ja

[ ]  Nee

Indien u deze vraag met JA beantwoordt, beantwoord dan onderstaande vragen:

|  |  |
| --- | --- |
| Geef een omstandige omschrijving van de taken die u heeft verricht inzake bemiddeling in consumentenkrediet? |  [ ] Klantenprospectie[ ]  Voorstellen van kredietovereenkomsten[ ]  Analyse van de terugbetalingscapaciteit[ ]  Kredietovereenkomsten afsluiten (voor rekening van een kredietgever) [ ]  Andere:  |
| In welke periode heeft u deze taken uitgevoerd? |  |
| Bij welke van de onder 3.2.1 vernoemde ondernemingen was u werkzaam voor de uitvoering van deze taken? |  |
| Oefende u deze taken autonoom uit of onder toezicht van een andere persoon? |  |
| Oefende u daarbij zelf toezicht uit op andere personen? |  |
| Stond u daarbij in contact met cliënten? |  |

#### Verzekeringsdistributie

Hebt u concrete praktische ervaring in verzekeringen?

[ ] Ja

[ ]  Nee

Indien u deze vraag met JA beantwoordt, beantwoord dan onderstaande vragen:

|  |  |
| --- | --- |
| Geef een omstandige omschrijving van de taken die u heeft verricht inzake verzekeringen?  | [ ]  Klantenprospectie[ ]  Voorstellen van verzekeringsovereenkomsten[ ]  Beheer van verzekeringspolissen[ ]  Schadeafhandeling [ ]  Onderschrijven van verzekeringspolissen als gevolmachtigde onderschrijver[ ]  Andere:  |
| In welke periode heeft u deze taken uitgevoerd? |  |
| Bij welke van de onder 3.2.1 vernoemde ondernemingen was u werkzaam voor de uitvoering van deze taken? |  |
| Oefende u deze taken autonoom uit of onder toezicht van een andere persoon? |  |
| Oefende u daarbij zelf toezicht uit op andere personen? |  |
| Stond u daarbij in contact met cliënten? |  |

#### Herverzekeringsdistributie

Hebt u concrete praktische ervaring inzake herverzekeringen?

[ ] Ja

[ ]  Nee

Indien u deze vraag met JA beantwoordt, beantwoord dan onderstaande vragen:

|  |  |
| --- | --- |
| Geef een omstandige omschrijving van de taken die u heeft verricht inzake herverzekeringen? | * Klantenprospectie
* Voorstellen van herverzekeringsovereenkomsten
* Beheer van herverzekeringspolissen
* Schadeafhandeling
* Andere:
 |
| In welke periode heeft u deze taken uitgevoerd? |  |
| Bij welke van de onder 3.2.1 vernoemde ondernemingen was u werkzaam voor de uitvoering van deze taken? |  |
| Oefende u deze taken autonoom uit of onder toezicht van een andere persoon? |  |
| Oefende u daarbij zelf toezicht uit op andere personen? |  |
| Stond u daarbij in contact met cliënten? |  |

### Welke relevante ervaring heeft u de afgelopen tien jaar buiten de financiële sector opgedaan?

Geef een overzicht van uw relevante ervaring **buiten de financiële sector** gedurende de **afgelopen tien jaar**.Vul één tabel in per functie. Kopieer de tabellen “huidige functie” en “vorige functie” zo vaak als nodig.

#### Huidige functie

|  |  |
| --- | --- |
| **Naam en ondernemingsnummer van de onderneming** |  |
| **Sector** |  |
| **Functietitel** |  |
| **Aantal personen aan wie u leiding geeft** |  |
| **Beschrijving van de functie** |  |
| **Startdatum (maand en jaar)** |  |

#### Vorige functies

|  |  |
| --- | --- |
| **Naam en ondernemingsnummer van de onderneming** |  |
| **Sector** |  |
| **Functietitel** |  |
| **Aantal personen aan wie u leiding gaf** |  |
| **Beschrijving van de functie** |  |
| **Startdatum (maand en jaar)** |  |
| **Einddatum (maand en jaar)** |  |
| **Reden van beëindiging** | [ ]  Nieuwe functie in de onderneming of in een andere onderneming van de groep [ ]  Vrijwillig vertrek[ ]  Gedwongen vertrek[ ]  Mandaat verstreken |

# U bent professioneel betrouwbaar

Hieronder staan een reeks uitspraken waarvan we willen weten of ze voor u van toepassing zijn.

Als de uitspraak helemaal waar is voor u, bevestigt u dat de uitspraak juist is. U kan bijkomende uitleg geven, maar dat is niet vereist.

Als de uitspraak *niet of niet helemaal juist* is voor u, moet u bijkomende uitleg geven. Dit betekent niet noodzakelijk dat uw kandidatuur geweigerd zal worden. Ook indien u *twijfelt* of de uitspraak helemaal van toepassing is op u, geeft u bijkomende toelichting en legt u de situatie uit.

Deze toelichting geeft u in de bijlage onderaan dit document.

## Zijn de onderstaande uitspraken juist, voor u persoonlijk?

Voor elk van de volgende uitspraken moet uw antwoord voor **uzelf** gelden. De uitspraken hebben **zowel** betrekking op **feiten in België als in het buitenland**.

| Nr | Uitspraak | Kunt u bevestigen dat dit juist is? | Als u niet kunt bevestigen dat dit volledig juist is, moet u toelichting geven in de bijlage onderaan dit document. |
| --- | --- | --- | --- |
| 4.1.1 | Ik ben momenteel geen kandidaat voor een andere gereglementeerde functie in de financiële sector dan de functie waarvoor ik dit formulier invul.  | [ ]  Ik bevestig dat dit juist is.  | [ ]  Dit is niet (volledig) juist. Ik geef uitleg in bijlage (toelichting 1 “financieel toezicht”). |
| 4.1.2 | Ik werd nog nooit eerder aan een fit & propertoets onderworpen door een toezichthouder uit de financiële sector. | [ ]  Ik bevestig dat dit juist is.  | [ ]  Dit is niet (volledig) juist. Ik geef uitleg in bijlage (toelichting 1 “financieel toezicht”). |
| 4.1.3 | Ik heb nog nooit een kandidatuur voor een gereglementeerde functie in de financiële sector ingetrokken. | [ ]  Ik bevestig dat dit juist is.  | [ ]  Dit is niet (volledig) juist. Ik geef uitleg in bijlage (toelichting 1 “financieel toezicht”). |
| 4.1.4 | Ik heb een gereglementeerde functie in de financiële sector nog nooit voortijdig stopgezet.  | [ ]  Ik bevestig dat dit juist is.  | [ ]  Dit is niet (volledig) juist. Ik geef uitleg in bijlage (toelichting 1 “financieel toezicht”).  |
| 4.1.5 | Als werknemer ben ik nooit ontslagen wegens zware fout. | [ ]  Ik bevestig dat dit juist is.  | [ ]  Dit is niet (volledig) juist. Ik geef uitleg in bijlage (toelichting 6 “beroepsactiviteit”).  |
| 4.1.6 | Als zelfstandige heb ik nooit een zware fout begaan die heeft geleid tot de beëindiging van een overeenkomst. | [ ]  Ik bevestig dat dit juist is.  | [ ]  Dit is niet (volledig) juist. Ik geef uitleg in bijlage (toelichting 6 “beroepsactiviteit”).  |
| 4.1.7 | Ik ben nooit partij geweest bij een minnelijke schikking of een gerechtelijke procedure in verband met de aanzuivering van mijn persoonlijke schulden.  | [ ]  Ik bevestig dat dit juist is.  | [ ]  Dit is niet (volledig) juist. Ik geef uitleg in bijlage (toelichting 7 “persoonlijke schulden”).  |
| 4.1.8 | Ik ben niet geregistreerd wegens wanbetaling op een lijst van schuldenaars zoals de Centrale voor kredieten aan particulieren. | [ ]  Ik bevestig dat dit juist is.  | [ ]  Dit is niet (volledig) juist. Ik geef uitleg in bijlage (toelichting 7 “persoonlijke schulden”).  |
| 4.1.9 | Ik ben geen begunstigde van buitenlandse bankrekeningen die niet bij de Belgische belastingautoriteiten zijn aangegeven, terwijl dat wel had moeten gebeuren. | [ ]  Ik bevestig dat dit juist is.  | [ ]  Dit is niet (volledig) juist. Ik geef uitleg in bijlage (toelichting 8 “organisatie van het vermogen”).  |
| 4.1.10 | Ik ben geen belanghebbende of begunstigde van een trust, een stichting, een stichting administratiekantoor of een vergelijkbare juridische structuur. | [ ]  Ik bevestig dat dit juist is.  | [ ]  Dit is niet (volledig) juist. Ik geef uitleg in bijlage (toelichting 8 “organisatie van het vermogen”) .  |

## Zijn de onderstaande uitspraken juist, voor u persoonlijk én voor de ondernemingen waarmee u banden hebt ?

Voor elke uitspraak uit de volgende lijst moet uw antwoord gelden :

1. voor **uzelf**, en
2. voor elke **onderneming** waarmee u **banden** heeft (gehad) omdat u
* een **bestuursmandaat**, een functie als **effectieve leider** of een **onafhankelijke controle­functie** uitoefent of heeft uitgeoefend, en/of
* de **controle** over deze onderneming uitoefent of heeft uitgeoefend.

Voor de ondernemingen waarmee u banden heeft/had, moet u enkel rekening houden met feiten die dateren uit de periode waarin deze banden bestonden.

De uitspraken hebben **zowel** betrekking op **feiten in België als in het buitenland**.

| Nr | Uitspraak | Kunt u bevestigen dat dit juist is?  | Als u niet kunt bevestigen dat dit volledig juist is, moet u toelichting geven in de bijlage onderaan dit document. |
| --- | --- | --- | --- |
| 4.2.1 | Ik ben nooit partij geweest bij een minnelijke schikking om een eind te maken aan een geschil over een mogelijke inbreuk op de financiële of fiscale wetgeving of over een mogelijke strafrechtelijke inbreuk. | [ ]  Ik bevestig dat dit juist is. | [ ]  Dit is niet (volledig) juist. Ik geef uitleg in bijlage (toelichting 2 “minnelijke schikkingen”).  |
| 4.2.2 | Ik ben niet betrokken bij onderhandelingen over een minnelijke schikking om een eind te maken aan een geschil over een mogelijke inbreuk op financiële of fiscale wetgeving of over een mogelijke strafrechtelijke inbreuk. | [ ]  Ik bevestig dat dit juist is. | [ ]  Dit is niet (volledig) juist. Ik geef uitleg in bijlage (toelichting 2 “minnelijke schikkingen”).  |
| 4.2.3 | Ik heb nooit het voorwerp uitgemaakt van een weigering, schorsing of schrapping van vergunning, registratie of inschrijving door een toezichthouder uit de financiële sector.  | [ ]  Ik bevestig dat dit juist is. | [ ]  Dit is niet (volledig) juist. Ik geef uitleg in bijlage (toelichting 1 “financieel toezicht”).  |
| 4.2.4 | Ik ben nooit strafrechtelijk veroordeeld of heb geen opschorting hiervan verkregen.  | [ ]  Ik bevestig dat dit juist is. | [ ]  Dit is niet (volledig) juist. Ik geef uitleg in bijlage (toelichting 3 “strafrecht”).  |
| 4.2.5 | Bij mijn weten loopt op dit ogenblik geen enkel strafrechte­lijk onderzoek tegen mij. | [ ]  Ik bevestig dat dit juist is. | [ ]  Dit is niet (volledig) juist. Ik geef uitleg in bijlage (toelichting 3 “strafrecht”).  |
| 4.2.6 | De belastingadministratie heeft mij nog nooit een boete opgelegd omwille van een inbreuk begaan met het doel de belasting te ontduiken of de ontduiking ervan mogelijk te maken. | [ ]  Ik bevestig dat dit juist is. | [ ]  Dit is niet (volledig) juist. Ik geef uitleg in bijlage (toelichting 4 “fiscaal recht”).  |
| 4.2.7 | Ik heb nooit het voorwerp uitgemaakt van een sanctie, een administratieve of een tuchtrechtelijke maatregel uitgesproken door een overheid, een toezichthouder uit de financiële sector of een beroepsorganisatie. | [ ]  Ik bevestig dat dit juist is. | [ ]  Dit is niet (volledig) juist. Ik geef uitleg in bijlage (toelichting 5 “administratief recht en tuchtrecht”).  |
| 4.2.8 | Bij mijn weten loopt op dit ogenblik geen procedure tegen mij die kan leiden tot een sanctie, een administratieve of een tuchtrechtelijke maatregel door een overheid, een toezichthouder uit de financiële sector of een beroepsorganisatie. | [ ]  Ik bevestig dat dit juist is. | [ ]  Dit is niet (volledig) juist. Ik geef uitleg in bijlage (toelichting 5 “administratief recht en tuchtrecht”).  |
| 4.2.9 | Geen enkele vennootschap waarover ik controle uitoefende of waarvan ik bestuurder was, werd failliet verklaard of is het voorwerp geweest van een gerechtelijke reorganisatie. | [ ]  Ik bevestig dat dit juist is. | [ ]  Dit is niet (volledig) juist. Ik geef uitleg in bijlage (toelichting 9 “faillissement en gerechtelijke reorganisatie”).  |
| 4.2.10 | Bij mijn weten loopt er geen faillissementsprocedure of procedure van gerechtelijke reorganisatie tegen een vennootschap waarover ik de controle uitoefen(de) of waarvan ik bestuurder ben of was. | [ ]  Ik bevestig dat dit juist is. | [ ]  Dit is niet (volledig) juist. Ik geef uitleg in bijlage (toelichting 9 “faillissement en gerechtelijke reorganisatie”).  |

## Zijn u nog andere feiten bekend die relevant kunnen zijn?

Als u nog andere feiten bekend zijn die niet zijn opgesomd in de uitspraken hierboven en die redelijkerwijze relevant kunnen zijn voor onze beoordeling van uw professionele betrouwbaarheid, moet u ze hier vermelden.

**Andere relevante feiten:**

# Uw handtekening

|  |  |
| --- | --- |
| Datum |  |
| Naam |  |
| Handtekening |  |

# Niets vergeten?

* Heeft u alle vragen correct en volledig ingevuld ?
* Heeft u de bijlage onderaan dit document ingevuld en toegevoegd voor alle uitspraken over uw **professionele betrouwbaarheid** die “niet (volledig) juist” zijn?
Zo ja: heeft u de **bijlagen** toegevoegd die erbij horen (kopie van beslissingen etc.)?
* Heeft u de vragenlijst **ondertekend**?

**Opgelet, u moet de instelling en de FSMA spontaan en onmiddellijk op de hoogte brengen als de antwoorden die u hier gegeven heeft, niet meer geldig zijn. Dit geldt vooral indien de wijziging van de verstrekte informatie een betekenisvolle negatieve invloed kan hebben op uw vereiste deskundigheid en professionele betrouwbaarheid. We vragen daarbij uw bijzondere aandacht voor het hoofdstuk over de professionele betrouwbaarheid.**

# Wat is de wettelijke basis van deze vragenlijst?

De FSMA stelt u deze vragen in het kader van de verificatie van de geschiktheid / passende deskundigheid en professionele betrouwbaarheid van de verantwoordelijke personen vereist door de wetgeving van toepassing op de kredietgevers en de tussenpersonen:

* Kredietgevers: Art. VII. 164 §1, art. VII. 180 §2, 2° en art. VII. 184 §1, 2° Wetboek Economisch Recht (“WER”)
* Kredietbemiddelaar in hypothecair krediet: Art. VII. 181 §1, 2° en art. VII. 181 §2, 1° WER
* Kredietbemiddelaar in consumentenkrediet: Art. VII. 186 §1, 2° en art. VII. 186, § 2, 1° WER
* (Her)verzekeringstussenpersonen en nevenverzekeringstussenpersonen: Art. 266 1e lid, 2° en art. 267 1e lid, 1° van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen
* Tussenpersonen in bank- en beleggingsdiensten: Art. 8, eerste lid, 3° van de wet van 22 maart 2006 betreffende de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten

Deze vragenlijst houdt rekening met de op 21 maart 2018 gepubliceerde gezamenlijke richtsnoeren van EBA en ESMA voor de beoordeling van de geschiktheid van de bestuurders en de sleutel­functionarissen.

# Bijlage

Toelichting over de professionele betrouwbaarheid
van kandidaten voor een gereglementeerde functie bij een tussenpersoon of kredietgever

Rubriek 4 (“U bent professioneel betrouwbaar”) van de vragenlijst voor kandidaten voor een gereglementeerde functie bij een tussenpersoon of kredietgever bevat een aantal uitspraken. Voor alle uitspraken waarvan u niet heeft kunnen bevestigen dat ze (volledig) juist zijn, moet u toelichting geven. Gebruik daarvoor de rubrieken in de bijlage hieronder.

De uitspraken in rubriek 4 van deze vragenlijst kunnen in volgende thema’s worden onderverdeeld :

1. Financieel toezicht
2. Minnelijke schikking
3. Strafrecht
4. Fiscaal recht
5. Administratief recht en tuchtrecht
6. Beroepsactiviteit
7. Persoonlijke schulden
8. Organisatie van het vermogen
9. Faillissement en gerechtelijke reorganisatie

De gevraagde toelichting volgt deze onderverdeling.

# Financieel toezicht

## Toelichting bij uitspraak 4.1.1. - Andere lopende kandidatuur in de financiële sector

Bent u, naast uw kandidatuur bij de instelling, kandidaat voor een andere functie waarvoor uw professionele betrouwbaarheid en deskundigheid worden geëvalueerd door een toezichthouder uit de financiële sector? Vul dan deze tabel in. Kopieer deze tabel, indien nodig, voor elke afzonderlijke functie.

|  |  |
| --- | --- |
| **Ik ben momenteel ook kandidaat**  | [ ]  verantwoordelijke voor de distributie[ ]  effectieve leider[ ]  bestuurder[ ]  andere gereglementeerde functie:  |
| **Bij** *(gegevens over de onderneming)* |  |
| **Betrokken financiële toezichthouder** |  |
| **Land** |  |
| **Mijn commentaar** |  |

## Toelichting bij uitspraken 4.1.2, 4.1.3 en 4.1.4 - Eerdere functies waarvoor uw professionele betrouwbaarheid werd geëvalueerd

Bent u ooit kandidaat geweest voor een functie waarvoor uw professionele betrouwbaarheid werd geëvalueerd door een toezichthouder uit de financiële sector? Vul dan deze tabel in. Kopieer deze tabel, indien nodig, voor elke afzonderlijke functie.

|  |  |
| --- | --- |
| **Mijn professionele betrouwbaarheid en mijn deskundigheid werden in het verleden geëvalueerd in verband met mijn kandidatuur als**  | [ ]  verantwoordelijke voor de distributie[ ]  effectieve leider[ ]  bestuurder[ ]  andere gereglementeerde functie:  |
| **Bij** *(gegevens over de onderneming)* |  |
| **Betrokken financiële toezichthouder** |  |
| **Land** |  |
| **Resultaat** | [ ]  de toezichthouder heeft mijn kandidatuur goedgekeurd[ ]  de toezichthouder heeft mijn kandidatuur goedgekeurd onder voorwaarden[ ]  de toezichthouder heeft mijn kandidatuur geweigerd[ ]  ik heb mijn kandidatuur ingetrokken[ ]  de onderneming onder toezicht heeft mijn kandidatuur ingetrokken[ ]  de toezichthouder was van oordeel dat ik niet meer over de vereiste professionele betrouwbaarheid en/of passende deskundigheid beschikte [ ]  ik heb mijn functie voortijdig stopgezet |
| **Datum van de beslissing of de intrekking van de kandidatuur** |  |
| **Mijn commentaar** |  |

## Toelichting bij uitspraak 4.2.3. - Weigering, schorsing of schrapping van vergunning, registratie of inschrijving door een toezichthouder uit de financiële sector

Heeft u ooit het voorwerp uitgemaakt van een weigering, schorsing of schrapping van vergunning, registratie of inschrijving door een toezichthouder uit de financiële sector? Vul dan deze tabel in.

|  |  |
| --- | --- |
| **Aard van de betrokken vergunning, registratie of inschrijving** |  |
| **Betrokken toezichthouder** |  |
| **Reden van de weigering, schorsing of schrapping** |  |
| **Datum van de weigering, schorsing of schrapping** |  |
| **Mijn commentaar** |  |

# Minnelijke schikkingen

## Toelichting bij uitspraak 4.2.1. - Afgesloten minnelijke schikking

Bent u ooit partij geweest bij een minnelijke schikking om een eind te maken aan een geschil over een mogelijke inbreuk op de financiële of fiscale wetgeving of over een mogelijke strafrechtelijke inbreuk? Vul dan deze tabel in.

|  |  |
| --- | --- |
| **Betrokken partijen** |  |
| **De minnelijke schikking betrof de volgende feiten** |  |
| **De feiten dateren uit de periode** |  |
| **Aard van de minnelijke schikking** | [ ]  dading [ ]  arbitrage[ ]  bemiddeling[ ]  andere  : ………………………………………….. |
| **Werd de minnelijke schikking volledig uitgevoerd** | [ ]  ja [ ]  nee |
| **Mijn commentaar** |  |

## Toelichting bij uitspraak 4.2.2. - Lopende onderhandelingen over een minnelijke schikking

Bent u betrokken bij onderhandelingen over een minnelijke schikking om een eind te maken aan een geschil over een mogelijke inbreuk op de financiële of fiscale wetgeving of over een mogelijke strafrechtelijke inbreuk? Vul dan deze tabel in.

|  |  |
| --- | --- |
| **Betrokken partijen** |  |
| **De onderhandelingen betreffen de volgende feiten** |  |
| **De feiten dateren uit de periode**  |  |
| **Mijn commentaar** |  |

# Strafrecht

## Toelichting bij uitspraak 4.2.4. - Afgesloten strafzaken

Bent u ooit strafrechtelijk veroordeeld of hebt u een opschorting hiervan gekregen? Vul dan deze tabel in.

**Voeg een kopie van de beslissing toe aan dit vragenformulier.**

|  |  |
| --- | --- |
| **Ik ben in het verleden vervolgd voor volgende feiten** |  |
| **De feiten dateren uit de periode** |  |
| **Type van misdrijf** | [ ]  financieel misdrijf**[[4]](#footnote-5)** *(bij voorbeeld de uitoefening van een gereglementeerde functie zonder daartoe de nodige vergunning te hebben)* [ ]  sociaal misdrijf[ ]  fiscaal misdrijf |
| **Uitkomst van de procedure** | [ ]  seponering [ ]  dading [ ]  verval van strafvordering[ ]  vrijspraak[ ]  eenvoudige schuldigverklaring[ ]  opschorting van de uitspraak[ ]  veroordeling |
| **Datum van de eindbeslissing** |  |
| **Mijn commentaar** |  |

## Toelichting bij uitspraak 4.2.5. - Lopende strafzaken

Hebt u weet van een strafrechtelijk onderzoek dat tegen u loopt op dit ogenblik ? Vul dan deze tabel in.

|  |  |
| --- | --- |
| **Er loopt een strafrechtelijk onderzoek tegen mij voor volgende feiten**  |  |
| **De feiten dateren uit de periode** |  |
| **Stand van de procedure** |  |
| **Mijn commentaar** |  |

# Fiscaal recht

## Toelichting bij uitspraak 4.2.6. - Fiscale boete

Heeft de belastingsadministratie u ooit een fiscale boete opgelegd omwille van een inbreuk begaan met het doel de belasting te ontduiken of de ontduiking ervan mogelijk te maken? Vul dan deze tabel in.

**Voeg een kopie van de beslissing toe aan dit vragenformulier**

|  |  |
| --- | --- |
| **Ik heb in het verleden een fiscale boete gekregen omwille van volgende feiten** |  |
| **De feiten dateren uit de periode**  |  |
| **Bedrag van de boete** |  |
| **Datum van de eindbeslissing:** |  |
| **Mijn commentaar** |  |

# Administratief recht en tuchtrecht

## Toelichting bij uitspraak 4.2.7. - Afgesloten administratief- of tuchtrechtelijke zaken

Heeft u ooit het voorwerp uitgemaakt van een sanctie, een administratieve of een tuchtrechtelijke maatregel uitgesproken door een overheid, een toezichthouder uit de financiële sector of een beroepsorganisatie? Vul dan deze tabel in.

**Voeg een kopie van de beslissing toe aan de vragenlijst.**

|  |  |
| --- | --- |
| **De maatregel hield verband met volgende feiten** |  |
| **De feiten dateren uit de periode**  |  |
| **Betrokken overheid, toezichthouder of beroepsorganisatie** |  |
| **Uitkomst van de procedure** | [ ]  waarschuwing[ ]  blaam[ ]  geldboete[ ]  schorsing[ ]  uitsluiting[ ]  andere, namelijk:  |
| **Datum van de eindbeslissing:** |  |
| **Mijn commentaar** |  |

## Toelichting bij uitspraak 4.2.8. - Lopende administratief- of tuchtrechtelijke zaken

Hebt u weet van een procedure die tegen u loopt op dit ogenblik en die kan leiden tot een sanctie, een administratieve of een tuchtrechtelijke maatregel door een overheid, een toezichthouder uit de financiële sector of een beroepsorganisatie? Vul dan deze tabel in.

|  |  |
| --- | --- |
| **De procedure houdt verband met volgende feiten** |  |
| **De feiten dateren uit de periode**  |  |
| **Betrokken overheid, toezichthouder of beroepsorganisatie** |  |
| **Stand van de procedure** |  |
| **Mijn commentaar** |  |

# Beroepsactiviteit

## Toelichting bij uitspraak 4.1.5. - Zware fout in het kader van een beroepsactiviteit als werknemer

Bent u ooit ontslagen geweest wegens zware fout in het kader van een beroepsactiviteit als werknemer? Vul dan deze tabel in.

|  |  |
| --- | --- |
| **Betrokken werkgever** (*gegevens*) |  |
| **Mijn functie bij deze werkgever** |  |
| **Datum van het ontslag** |  |
| **Motivering van het ontslag** |  |
| **Mijn commentaar** |  |

## Toelichting bij uitspraak 4.1.6. - Zware fout in het kader van een beroepsactiviteit als zelfstandige

Heeft u een zware fout begaan die heeft geleid tot de beëindiging van een overeenkomst in het kader van een beroepsactiviteit als zelfstandige? Vul dan deze tabel in.

|  |  |
| --- | --- |
| **Betrokken medecontractant**  |  |
| **Voorwerp van het betrokken contract**  |  |
| **Datum van de verbreking** |  |
| **Motivering van de verbreking** |  |
| **Mijn commentaar** |  |

# Persoonlijke schulden

## Toelichting bij uitspraak 4.1.7.- Minnelijke schikking of gerechtelijke procedure

Bent u ooit partij geweest bij een minnelijke schikking of een gerechtelijke procedure in verband met de aanzuivering van uw persoonlijke schulden? Vul dan deze tabel in.

|  |  |
| --- | --- |
| **Betrokken partijen** |  |
| **Datum van de feiten** |  |
| **Aard van de** **minnelijke schikking of uitkomst van de procedure** |  |
| **Mijn commentaar** |  |

## Toelichting bij uitspraak 4.1.8. - Lijst van schuldenaars

Bent u geregistreerd wegens wanbetaling op een lijst van schuldenaars zoals de Centrale voor kredieten aan particulieren? Vul dan deze tabel in.

|  |  |
| --- | --- |
| **Ik ben geregistreerd** **wegens wanbetaling op volgende lijst van schuldenaars**  |  |
| **Aard van de schulden en tegenpartij**  |  |
| **Datum van opname** |  |
| **Mijn commentaar** |  |

# Organisatie van het vermogen

## Toelichting bij uitspraak 4.1.9. - Niet aangegeven buitenlandse bankrekeningen

Bent u de begunstigde van buitenlandse bankrekeningen die niet bij de Belgische belastingautoriteiten zijn aangegeven, terwijl dat wel had moeten gebeuren? Vul dan deze tabel in.

|  |  |
| --- | --- |
| **Betrokken bank** |  |
| **Periode tijdens dewelke de rekeningen werden gehouden**  |  |
| **Mijn commentaar** |  |

## Toelichting bij uitspraak 4.1.10. - Belangen in een trust of stichting

Bent u de belanghebbende of begunstigde van een trust, een stichting, een stichting administratie­kantoor of een vergelijkbare juridische structuur ? Vul dan deze tabel in.

|  |  |
| --- | --- |
| **Type van structuur** | [ ]  trust[ ]  stichting[ ]  stichting administratiekantoor[ ]  andere, namelijk:   |
| **Naar het recht van**  |  |
| **Sedert wanneer ?**  |  |
| **Mijn commentaar** |  |

# Faillissement en gerechtelijke reorganisatie

## Toelichting bij uitspraak 4.2.9. - Afgesloten faillissementen en gerechtelijke reorganisaties

Werd een vennootschap waarover u de controle uitoefende of waarvan u lid van het bestuursorgaan was, failliet verklaard of was ze het voorwerp van een gerechtelijke reorganisatie? Vul dan deze tabel in.

**Voeg een kopie van de beslissing toe aan dit vragenformulier**

|  |  |
| --- | --- |
| **Betrokken vennootschap**  |  |
| **Mijn banden met deze vennootschap** |  |
| **Datum van het faillissement of van de gerechtelijke reorganisatie** |  |
| **Het faillissement was** | [ ]  verschoonbaar[ ]  niet verschoonbaar |
| **Ik heb eerherstel of rehabilitatie verkregen.** | [ ]  Eerherstel[ ]  Rehabilitatie[ ]  Ik heb geen eerherstel, noch rehabilitatie verkregen |
| **Mijn commentaar** |  |

## Toelichting bij uitspraak 4.2.10. - Lopende faillissementsprocedures en gerechtelijke reorganisaties

Hebt u weet van een faillissementsprocedure of procedure tot gerechtelijke reorgansisatie tegen een vennootschap waarover u de controle uitoefent of uitoefende of waarvan u lid van het bestuursorgaan bent of was? Vul dan deze tabel in.

|  |  |
| --- | --- |
| **Betrokken vennootschap** |  |
| **Mijn banden met deze vennootschap** |  |
| **Datum van de opening van het faillissement of van de gerechtelijke reorganisatie** |  |
| **Mijn commentaar** |  |

1. Kredietgevers: Art. VII. 164 §1, art. VII. 180 §2, 2° en art. VII. 184 §1, 2° Wetboek Economisch Recht (“WER”)

Kredietbemiddelaar in hypothecair krediet: Art. VII. 181 §1, 2° en art. VII. 181 §2, 1° WER

Kredietbemiddelaar in consumentenkrediet: Art. VII. 186 §1, 2° en art. VII. 186, § 2, 1° WER

(Her)verzekeringstussenpersonen en nevenverzekeringstussenpersonen: Art. 266 1e lid, 2° en art. 267 1e lid, 1° van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen

Tussenpersonen in bank- en beleggingsdiensten: Art. 8, eerste lid, 3° van de wet van 22 maart 2006 betreffende de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten [↑](#footnote-ref-2)
2. Personen die geen Belgisch rijksregisternummer hebben, moeten hun geboortedatum en –plaats vermelden. [↑](#footnote-ref-3)
3. Indien u een inschrijving als natuurlijke persoon aanvraagt, vermeldt u hier uw naam en voornaam [↑](#footnote-ref-4)
4. Zoals bedoeld in [artikel 20 van de wet van 25 april 2014](http://www.ejustice.just.fgov.be/cgi_loi/loi_a1.pl?language=nl&la=N&cn=2014042508&table_name=wet&&caller=list&N&fromtab=wet&tri=dd+AS+RANK&rech=1&numero=1&sql=(text+contains+(''))#Art.20) op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en de beursvennootschappen, of soortgelijke misdrijven. [↑](#footnote-ref-5)