Questionnaire à remplir par les candidats
à une fonction réglementée
auprès d’un intermédiaire ou d’un prêteur

Notre système financier est basé sur la confiance. Les lois de contrôle fixent les règles du jeu pour les « entreprises réglementées » du secteur financier. Vous ne serez habilité à exercer certaines fonctions au sein de ces entreprises qu’après que l’autorité de contrôle aura constaté que vous êtes compétent et intègre. Pour reprendre les termes du législateur : vous devez disposer de l’aptitude professionnelle / de l’expertise adéquate et de l’honorabilité professionnelle nécessaires à l’exercice de votre (ou de vos) fonction(s).

La FSMA contrôle les intermédiaires et les prêteurs. Vos réponses au présent questionnaire nous sont nécessaires pour analyser et évaluer votre aptitude professionnelle / votre expertise adéquate et votre honorabilité professionnelle.

Il est important que vos réponses soient sincères. Vous devrez y fournir toutes les informations dont vous pouvez raisonnablement penser qu’elles pourraient être utiles à notre évaluation. Nous tiendrons compte des circonstances particulières et des explications que vous aurez données.

Dévoiler certaines informations n’aboutit donc pas automatiquement à un refus. La FSMA basera sa décision sur une évaluation globale et pondérée de toutes les informations en sa possession. Nous prendrons notamment en considération d’éventuelles circonstances atténuantes, la mesure dans laquelle les faits vous sont imputables, les mesures prises pour résoudre les problèmes, le temps écoulé depuis les faits, etc.

Si vous n'êtes pas certain que certaines informations soient pertinentes, mieux vaut les mentionner malgré tout, en expliquant pourquoi ces informations ne sont à votre avis pas (ou plus) pertinentes. Nous pouvons également vous inviter à un entretien.

**Il est conseillé de remplir le document sur ordinateur afin de pouvoir, le cas échéant, y insérer des lignes supplémentaires.**

***Nous respectons votre vie privée***

**Traitement des données à caractère personnel**

Les données à caractère personnel fournies par le biais du présent questionnaire et de ses annexes seront traitées par la FSMA de la manière décrite dans sa [Politique vie privée](https://www.fsma.be/fr/faq/politique-vie-privee-de-la-fsma).

La FSMA collecte ces données dans l’exercice de son contrôle du respect des exigences en matière d’honorabilité professionnelle et d’expertise adéquate, ainsi que prévu dans la législation pertinente[[1]](#footnote-2). Elle pourra également utiliser les données communiquées dans le cadre de la présente candidature lors de l’évaluation de candidatures futures à la même fonction ou à des fonctions auxquelles s’appliqueraient des exigences similaires en matière d’honorabilité professionnelle et d’expertise adéquate, et aux fins de son contrôle du respect permanent de ces exigences dans le cadre de mandats déjà exercés dans des entreprises soumises au contrôle de la FSMA.

Conformément à l’article 75, § 3, de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers, la FSMA peut aussi faire usage des données collectées à d’autres fins, lorsque le traitement de ces données est requis en vue de l’exercice d’autres missions d’intérêt public qui lui sont dévolues par l’article 45, § 1er, de ladite loi ou par toute autre disposition du droit national ou européen.

Conformément au Règlement général sur la protection des données (règlement (UE) 2016/679, « GDPR »), les personnes concernées disposent d’une série de droits liés à leurs données à caractère personnel. Certains de ces droits sont soumis à des conditions spéciales ou à des exceptions. Pour plus d’informations concernant ces droits et la manière dont ils peuvent être exercés, veuillez consulter la [Politique vie privée](https://www.fsma.be/fr/faq/politique-vie-privee-de-la-fsma) de la FSMA.

# Vous vous engagez à fournir des réponses complètes et sincères

Je m’engage à fournir des réponses complètes et sincères. Je suis conscient que la non‑communication ou la falsification d’informations peut avoir une influence négative sur le jugement porté par la FSMA sur mon honorabilité professionnelle, mon aptitude professionnelle et mon expertise adéquate. *(veuillez cocher la case)*

# Votre candidature

## Vous êtes …

|  |  |
| --- | --- |
| Nom |  |
| Prénom(s) |   |
| Numéro de registre national[[2]](#footnote-3) |  |
| Sexe |  |
| Domicile |  |
| N° de téléphone |  |
| Adresse e-mail (professionnelle)  |  |

## Vous êtes candidat à une fonction auprès de …

|  |  |
| --- | --- |
| **Nom de l’établissement[[3]](#footnote-4)** |  |
| **Numéro d’entreprise** |  |

Toute mention “l’établissement” dans le présent questionnaire fera référence à l’entreprise ci-dessus.

## Vous êtes candidat à une fonction réglementée

### Plus d’informations concernant la fonction

## Vous êtes candidat à une fonction réglementée auprès d’un intermédiaire

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Vous exercez une fonction réglementée en tant que: | Intermédiaire en crédit hypothécaire | Intermédiaire en crédit à la consommation | Intermédiaire en services bancaires et en services d’investissement | Intermédiaired’assurance | Intermédiaire de réassurance |
| Intermédiaire même (personne physique) :Vous avez introduit une demande d’inscription en votre nom propre | [ ]  | [ ]  | [ ]  | [ ]  | [ ]  |
| [Membre de l’organe légal d’administration](https://mcc-info.fsma.be/nl/wat-een-wettelijk-bestuursorgaan) | [ ]  |  |  |  |  |
| [Dirigeant effecti](https://mcc-info.fsma.be/nl/wat-een-effectieve-leider)f | [ ]  | [ ]  | [ ]  | [ ]  | [ ]  |
| [RD](https://mcc-info.fsma.be/nl/wat-een-verantwoordelijke-voor-de-distributie-vvd) | [ ]  | [ ]  |  | [ ]  | [ ]  |

**Cochez la case suivante si seule la fonction de « RD » a été indiquée dans le tableau ci-dessus (ne s’applique pas aux agents à titre accessoire en crédit à la consommation)**

[ ]  Je confirme que je suis employé par l’établissement et je tiens mon contrat de travail à la disposition de la FSMA pour toute vérification.

**Cochez la case suivante si seule la fonction de « membre de l’organe légal d’administration » a été indiquée dans le tableau ci-dessus (ne concerne que les intermédiaires en crédit hypothécaire)**

[ ]  Je confirme que, bien qu’étant administrateur de l’établissement, je n’en suis pas un dirigeant effectif.

## Vous êtes candidat à une fonction réglementée auprès d’un prêteur

|  |  |
| --- | --- |
|  | Prêteur |
| [RD](https://mcc-info.fsma.be/fr/quest-ce-quun-responsable-de-la-distribution-rd) | [ ]  |
| [Membre](https://mcc-info.fsma.be/fr/quest-ce-quun-organe-l%C3%A9gal-dadministration) de l’organe légal d’administration | [ ]  |
| Membre du comité de direction | [ ]  |
| [Dirigeant effectif](https://mcc-info.fsma.be/fr/quest-ce-quun-dirigeant-effectif) | [ ]  |

### Quelles seront concrètement vos tâches ?

Décrivez aussi précisément que possible les tâches et responsabilités qui vous incomberont dans votre nouvelle fonction.

# Vous disposez d’une expertise adéquate

## Vous possédez les connaissances théoriques nécessaires

### Quels diplômes avez-vous obtenus ?

Listez ci-dessous les diplômes utiles (master, bachelier, enseignement secondaire supérieur) que vous avez obtenus. Ajoutez des lignes si nécessaire.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Diplôme obtenu** | **Établissement d’enseignement : nom et type**  | **Année d’obtention du diplôme** |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

### Quelles formations complémentaires avez-vous suivies (y compris les formations reconnues par la FSMA) ?

Listez ci-dessous les formations complémentaires utiles que vous avez suivies. Ajoutez des lignes si nécessaire.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Sujet de la formation** | **Établissement (d’enseignement) : nom et type** | **Année d’achèvement de la formation** |
|  |  |  |
|  |  |  |

## Vous avez l’expérience nécessaire

Votre expérience doit être pertinente au regard de votre nouvelle fonction. Mentionnez votre ou vos fonction(s) antérieure(s), en indiquant votre place dans la hiérarchie, vos pouvoirs de décision et les responsabilités que vous assumiez.

Mentionnez également les fonctions dans lesquelles vous avez acquis une expérience pertinente en matière de gestion.

### Quelle expérience avez-vous acquise dans le secteur financier au cours des dix dernières années ?

Présentez un relevé de l’expérience que vous avez acquise **dans le secteur financier** au cours des **dix dernières années**. Remplissez un tableau par fonction. **Faites autant de copies des tableaux « Fonction actuelle » et « Fonction antérieure » que nécessaire**.

#### Fonction actuelle

|  |  |
| --- | --- |
| **Titre de la fonction** |  |
| **Nom et numéro d’entreprise de la société** |  |
| **Secteur** | [ ]  Intermédiaire d’assurance[ ]  Intermédiaire de réassurance[ ]  Intermédiaire en services bancaires et en services d’investissement[ ]  Intermédiaire de crédit[ ]  Prêteur[ ]  Entreprise d’investissement[ ]  Établissement de crédit[ ]  Entreprise d’assurance[ ]  Société de gestion d’OPC(A)[ ]  Société immobilière réglementée[ ]  Institution de retraite professionnelle[ ]  Autre :  |
| **Nombre de subordonnés** |  |
| **Description de la fonction** |   |
| **Date d’entrée en fonction (mois et année)** |  |

#### Fonctions antérieures

|  |  |
| --- | --- |
| **Titre de la fonction** |  |
| **Nom et numéro d’entreprise de la société** |  |
| **Secteur** | [ ]  Intermédiaire d’assurance [ ]  Intermédiaire de réassurance[ ]  Intermédiaire en services bancaires et en services d’investissement [ ]  Intermédiaire de crédit [ ]  Prêteur[ ]  Entreprise d’investissement [ ]  Établissement de crédit [ ]  Entreprise d’assurance[ ]  Société de gestion d’OPC(A)[ ]  Société immobilière réglementée[ ]  Institution de retraite professionnelle[ ]  Autre :  |
| **Nombre de subordonnés** |  |
| **Description de la fonction** |  |
| **Entrée en fonction (mois et année)** |  |
| **Sortie de fonction (mois et année)** |  |
| **Raison de la cessation** | [ ]  Nouvelle fonction dans l’entreprise ou dans une autre entreprise du groupe[ ]  Départ volontaire[ ]  Départ forcé[ ]  Expiration du mandat  |

### Vous avez l’expérience professionnelle spécifique requise.

**Ne fournissez ces détails que pour les statuts que vous sollicitez.**

#### Intermédiation en services bancaires et en services d’investissement

Disposez-vous d’une expérience pratique concrète en matière de services bancaires et de services d’investissement ?

[ ] Oui

[ ]  Non

Dans l’affirmative, veuillez répondre aux questions suivantes :

|  |  |
| --- | --- |
| Décrivez en détail les tâches que vous avez assumées en matière de services bancaires et de services d’investissement. | [ ]  Prospection commerciale[ ]  Conseil en investissement[ ]  Conclusion de transactions sur instruments financiers[ ]  Autre:  |
| Au cours de quelle période avez-vous effectué ces tâches ? |  |
| Dans laquelle des entreprises mentionnées à la section 3.2.1 travailliez-vous lorsque vous exécutiez ces tâches ? |  |
| Accomplissiez-vous ces tâches de façon autonome ou sous la supervision d'une autre personne ? |  |
| Supervisiez-vous vous-même d'autres personnes ? |  |
| Étiez-vous en contact avec la clientèle ? |  |

#### Intermédiation en crédit hypothécaire

Disposez-vous d’une expérience pratique concrète en matière d’intermédiation en crédit hypothécaire ?

[ ] Oui

[ ]  Non

Dans l’affirmative, veuillez répondre aux questions suivantes :

|  |  |
| --- | --- |
| Décrivez en détail les tâches que vous avez assumées en matière d’intermédiation en crédit hypothécaire. | [ ]  Prospection commerciale[ ]  Propositions de crédit[ ]  Analyse de la capacité de remboursement[ ]  Octroi de crédits (pour le compte d’un prêteur) [ ]  Autre:  |
| Au cours de quelle période avez-vous effectué ces tâches ? |  |
| Dans laquelle des entreprises mentionnées à la section 3.2.1 travailliez-vous lorsque vous exécutiez ces tâches ? |  |
| Accomplissiez-vous ces tâches de façon autonome ou sous la supervision d'une autre personne ? |  |
| Supervisiez-vous vous-même d'autres personnes ? |  |
| Étiez-vous en contact avec la clientèle ? |  |

#### Intermédiation en crédit à la consommation

Disposez-vous d’une expérience pratique concrète en matière d’intermédiation en crédit à la consommation ?

[ ] Oui

[ ]  Non

Dans l’affirmative, veuillez répondre aux questions suivantes :

|  |  |
| --- | --- |
| Décrivez en détail les tâches que vous avez assumées en matière d’intermédiation en crédit à la consommation | [ ]  Prospection commerciale[ ]  Propositions de crédit[ ]  Analyse de la capacité de remboursement[ ]  Octroi de crédits (pour le compte d’un prêteur)[ ]  Autre:  |
| Au cours de quelle période avez-vous effectué ces tâches ? |  |
| Dans laquelle des entreprises mentionnées à la section 3.2.1 travailliez-vous lorsque vous exécutiez ces tâches ? |  |
| Accomplissiez-vous ces tâches de façon autonome ou sous la supervision d'une autre personne ? |  |
| Supervisiez-vous vous-même d'autres personnes ? |  |
| Étiez-vous en contact avec la clientèle ? |  |

#### Distribution de produits d’assurance

Disposez-vous d’une expérience pratique concrète en matière d’assurance ?

[ ] Oui

[ ]  Non

Dans l’affirmative, veuillez répondre aux questions suivantes :

|  |  |
| --- | --- |
| Décrivez en détail les tâches que vous avez assumées en matière d’assurance. | [ ]  Prospection commerciale[ ]  Proposition de contrats d’assurance[ ]  Gestion de polices d’assurance[ ]  Traitement de sinistres [ ]  Souscription de polices d’assurance en tant que souscripteur mandaté[ ]  Autre:  |
| Au cours de quelle période avez-vous effectué ces tâches ? |  |
| Dans laquelle des entreprises mentionnées à la section 3.2.1 travailliez-vous lorsque vous exécutiez ces tâches ? |  |
| Accomplissiez-vous ces tâches de façon autonome ou sous la supervision d'une autre personne ? |  |
| Supervisiez-vous vous-même d'autres personnes ? |  |
| Étiez-vous en contact avec la clientèle ? |  |

#### Distribution de produits de réassurance

Disposez-vous d’une expérience pratique concrète en matière de réassurance ?

[ ] Oui

[ ]  Non

Dans l’affirmative, veuillez répondre aux questions suivantes :

|  |  |
| --- | --- |
| Décrivez en détail les tâches que vous avez assumées en matière de réassurance. | [ ]  Prospection commerciale[ ]  Proposition de contrats de réassurance[ ]  Gestion de polices de réassurance[ ]  Traitement de sinistres [ ]  Autre :  |
| Au cours de quelle période avez-vous effectué ces tâches ? |  |
| Dans laquelle des entreprises mentionnées à la section 3.2.1 travailliez-vous lorsque vous exécutiez ces tâches ? |  |
| Accomplissiez-vous ces tâches de façon autonome ou sous la supervision d'une autre personne ? |  |
| Supervisiez-vous vous-même d'autres personnes ? |  |
| Étiez-vous en contact avec la clientèle ? |  |

### Quelle expérience pertinente avez-vous acquise en dehors du secteur financier durant les dix dernières années ?

Présentez un relevé de l’expérience pertinente que vous avez acquise **en dehors du secteur financier** au cours des **dix dernières années**. Complétez un tableau par fonction. Faites autant de copies des tableaux « Fonction actuelle » et « Fonction antérieure » que nécessaire.

#### Fonction actuelle

|  |  |
| --- | --- |
| **Nom et numéro d’entreprise de la société** |  |
| **Secteur** |  |
| **Titre de la fonction** |  |
| **Nombre de subordonnés** |  |
| **Description de la fonction** |  |
| **Entrée en fonction (mois et année)** |  |

#### Fonctions antérieures

|  |  |
| --- | --- |
| **Nom et numéro d’entreprise de la société** |  |
| **Secteur** |  |
| **Titre de la fonction** |  |
| **Nombre de subordonnés** |  |
| **Description de la fonction** |  |
| **Entrée en fonction (mois et année)** |  |
| **Sortie de fonction (mois et année)** |  |
| **Raison de la cessation** | [ ]  Nouvelle fonction dans l’entreprise ou dans une autre entreprise du groupe [ ]  Départ volontaire[ ]  Départ forcé[ ]  Expiration du mandat |

# Vous êtes professionnellement honorable

Vous trouverez ci-dessous une série d’affirmations dont nous souhaitons savoir si elles s’appliquent à vous.

Si l’affirmation est totalement vraie en ce qui vous concerne, confirmez que tel est le cas. Vous pouvez, si vous le désirez, donner des explications supplémentaires.

Si l’affirmation n’est *pas ou pas totalement vraie* en ce qui vous concerne, il vous est demandé de fournir des explications supplémentaires. Cela ne signifie pas nécessairement que votre candidature sera refusée. Donnez de même des explications supplémentaires et expliquez la situation si *vous n’êtes pas certain* que l’affirmation s’applique totalement à vous.

Ces explications seront fournies dans l’annexe au présent document.

## Les affirmations suivantes s’appliquent-elles à vous à titre personnel ?

La réponse à chacune des affirmations suivantes doit s’appliquer à **vous personnellement**. Les affirmations ont trait aux **faits tant en Belgique qu’à l’étranger.**

| N° | Affirmation | Pouvez-vous confirmer que cette affirmation est vraie? | À défaut, veuillez fournir des explications dans l’annexe au présent document. |
| --- | --- | --- | --- |
| 4.1.1 | Je ne suis actuellement pas candidat à une fonction réglementée dans le secteur financier autre que celle pour laquelle je remplis le présent questionnaire. | [ ]  Je confirme que c’est vrai. | [ ]  Ce n’est pas (tout à fait) vrai. Je donne des explications en annexe (explication 1 « contrôle financier »). |
| 4.1.2 | Je n'ai jamais été soumis auparavant à un test *fit & proper* par une autorité de contrôle du secteur financier. | [ ]  Je confirme que c’est vrai. | [ ]  Ce n’est pas (tout à fait) vrai. Je donne des explications en annexe (explication 1 « contrôle financier »). |
| 4.1.3 | Je n'ai jamais retiré une candidature à une fonction réglementée dans le secteur financier. | [ ]  Je confirme que c’est vrai. | [ ]  Ce n’est pas (tout à fait) vrai. Je donne des explications en annexe (explication 1 « contrôle financier »). |
| 4.1.4 | Je n'ai jamais quitté prématurément une fonction réglementée dans le secteur financier.  | [ ]  Je confirme que c’est vrai. | [ ]  Ce n’est pas (tout à fait) vrai. Je donne des explications en annexe (explication 1 « contrôle financier »). |
| 4.1.5 | En tant que travailleur salarié, je n'ai jamais été licencié pour faute grave. | [ ]  Je confirme que c’est vrai. | [ ]  Ce n’est pas (tout à fait) vrai. Je donne des explications en annexe (explication 6 « activité professionnelle »). |
| 4.1.6 | En tant qu’indépendant, je n'ai jamais commis de faute grave ayant entraîné la résiliation d'un contrat. | [ ]  Je confirme que c’est vrai. | [ ]  Ce n’est pas (tout à fait) vrai. Je donne des explications en annexe (explication 6 « activité professionnelle »). |
| 4.1.7 | Je n'ai jamais été partie à une transaction ni à une procédure judiciaire concernant l’apurement de mes dettes personnelles. | [ ]  Je confirme que c’est vrai. | [ ]  Ce n’est pas (tout à fait) vrai. Je donne des explications en annexe (explication 7 « dettes personnelles »). |
| 4.1.8 | Je ne suis pas enregistré pour défaut de paiement sur une liste de débiteurs telle que la Centrale des crédits aux particuliers. | [ ]  Je confirme que c’est vrai. | [ ]  Ce n’est pas (tout à fait) vrai. Je donne des explications en annexe (explication 7 « dettes personnelles »). |
| 4.1.9 | Je ne suis pas bénéficiaire de comptes bancaires étrangers qui n’ont pas été déclarés aux autorités fiscales belges alors qu’ils auraient dû l’être. | [ ]  Je confirme que c’est vrai. | [ ]  Ce n’est pas (tout à fait) vrai. Je donne des explications en annexe (explication 8 « organisation du patrimoine »). |
| 4.1.10 | Je n’ai pas d’intérêts dans un trust, une fondation ou une structure juridique comparable, et je ne suis pas le bénéficiaire d’une telle organisation. | [ ]  Je confirme que c’est vrai. | [ ]  Ce n’est pas (tout à fait) vrai. Je donne des explications en annexe (explication 8 « organisation du patrimoine »). |

## Les affirmations suivantes sont-elles vraies, tant pour vous personnellement que pour les entreprises avec lesquelles vous avez des liens ?

La réponse à chacune des affirmations suivantes doit s’appliquer :

1. à **vous personnellement**, et
2. à toute **entreprise** avec laquelle vous avez (eu) des **liens** du fait que
* vous y exercez ou y avez exercé un **mandat d’administrateur**, une fonction de **dirigeant effectif**  ou une **fonction de contrôle indépendante**, et/ou
* vous exercez ou avez exercé le **contrôle** de cette entreprise.

Pour les entreprises avec lesquelles vous avez (eu) des liens, seuls doivent être pris en compte les faits datant de la période pendant laquelle ces liens existaient.

**Les affirmations ont trait aux faits tant en Belgique qu’à l’étranger.**

| N° | Affirmation | Pouvez-vous confirmer que cette affirmation est vraie ? | À défaut, veuillez fournir des explications dans l’annexe au présent document. |
| --- | --- | --- | --- |
| 4.2.1 | Je n’ai jamais été partie à un accord amiable destiné à mettre un terme à un différend relatif à une possible infraction à la législation financière ou fiscale ou relatif à une possible infraction pénale. | [ ]  Je confirme que c’est vrai. | [ ]  Ce n’est pas (tout à fait) vrai. Je donne des explications en annexe (explication 2 « accord amiable »). |
| 4.2.2 | Je ne suis pas impliqué dans des négociations concernant un accord amiable destiné à mettre un terme à un différend relatif à une possible infraction à la législation financière ou fiscale ou relatif à une possible infraction pénale. | [ ]  Je confirme que c’est vrai. | [ ]  Ce n’est pas (tout à fait) vrai. Je donne des explications en annexe (explication 2 « accord amiable »). |
| 4.2.3 | Je n’ai jamais fait l’objet d’un refus, d’une suspension ni d’une radiation d’agrément, d’enregistrement ou d’inscription par une autorité de contrôle du secteur financier. | [ ]  Je confirme que c’est vrai. | [ ]  Ce n’est pas (tout à fait) vrai. Je donne des explications en annexe (explication 1 « contrôle financier »). |
| 4.2.4 | Je n’ai jamais fait l’objet d’une condamnation pénale ni bénéficié d’une suspension de prononcé.  | [ ]  Je confirme que c’est vrai. | [ ]  Ce n’est pas (tout à fait) vrai. Je donne des explications en annexe (explication 3 « droit pénal »). |
| 4.2.5 | A ma connaissance, aucune enquête pénale n’est actuellement en cours à mon encontre. | [ ]  Je confirme que c’est vrai. | [ ]  Ce n’est pas (tout à fait) vrai. Je donne des explications en annexe (explication 3 « droit pénal »). |
| 4.2.6 | L’administration fiscale ne m’a jamais imposé une amende pour une infraction commise dans le but d’éluder l’impôt ou de permettre d’éluder celui-ci. | [ ]  Je confirme que c’est vrai. | [ ]  Ce n’est pas (tout à fait) vrai. Je donne des explications en annexe (explication 4 « droit fiscal »). |
| 4.2.7 | Je n’ai jamais fait l’objet d’une sanction ni d’une mesure administrative ou disciplinaire prononcée par une autorité, une autorité de contrôle du secteur financier ou une organisation professionnelle. | [ ]  Je confirme que c’est vrai. | [ ]  Ce n’est pas (tout à fait) vrai. Je donne des explications en annexe (explication 5 « droit administratif et droit disciplinaire »). |
| 4.2.8 | Aucune procédure pouvant déboucher sur une sanction ou une mesure administrative ou disciplinaire prononcée par une autorité, une autorité de contrôle du secteur financier ou une organisation professionnelle n’est, à ma connaissance, actuellement engagée à mon encontre. | [ ]  Je confirme que c’est vrai. | [ ]  Ce n’est pas (tout à fait) vrai. Je donne des explications en annexe (explication 5 « droit administratif et droit disciplinaire »). |
| 4.2.9 | Aucune société dont j’ai exercé le contrôle ou dont j’ai été administrateur n’a été déclarée en faillite ou n’a fait l’objet d’une réorganisation judiciaire. | [ ]  Je confirme que c’est vrai. | [ ]  Ce n’est pas (tout à fait) vrai. Je donne des explications en annexe (explication 9 « faillite et réorganisation judiciaire »). |
| 4.2.10 | À ma connaissance, aucune procédure de faillite ou de réorganisation judiciaire n’est en cours à l’encontre d’une société dont j’exerce/j’ai exercé le contrôle ou dont je suis/j’ai été administrateur. | [ ]  Je confirme que c’est vrai. | [ ]  Ce n’est pas (tout à fait) vrai. Je donne des explications en annexe (explication 9 « faillite et réorganisation judiciaire »). |

## Avez-vous connaissance d’autres faits pouvant avoir une incidence sur votre honorabilité professionnelle ?

Si vous avez connaissance de faits autres que ceux abordés dans les affirmations ci-dessus et qui peuvent être raisonnablement pertinents pour notre évaluation de votre honorabilité professionnelle, mentionnez-les ici.

**Autres faits pertinents :**

# Votre signature

|  |  |
| --- | --- |
| Date |  |
| Nom |  |
| Signature |  |

# N’avez-vous rien oublié ?

* Avez-vous répondu correctement et complètement à toutes les questions ?
* Avez-vous complété et joint les annexes au présent document pour toutes les affirmations concernant votre **honorabilité professionnelle** qui ne sont « pas (totalement) vraies » ?
Dans l’affirmative : avez-vous joint les **annexes** qui s’y rapportent (copie de jugement, etc.) ?
* Avez-vous **signé** le questionnaire ?

***Attention !***

**Vous avertirez spontanément et immédiatement l’établissement et la FSMA au cas où les réponses que vous avez données ici ne seraient plus valables. Cette obligation s’applique en particulier si la modification des informations fournies peut avoir une influence significative sur l’expertise adéquate et l’honorabilité professionnelle requises de votre part. Nous vous prions à ce sujet d’accorder une attention particulière au chapitre relatif à l’honorabilité professionnelle.**

# Quelle est la base légale du présent questionnaire ?

La FSMA vous pose ces questions afin de vérifier si vous disposez de l’aptitude professionnelle/de l’expertise adéquate et de l’honorabilité professionnelle que la législation applicable aux prêteurs et aux intermédiaires requiert de la part des personnes responsables :

* Prêteurs: article VII.164, § 1er, article VII.180, § 2, 2°, et article VII.184, § 1er, 2°, du Code de droit économique (« CDE »)
* Intermédiaire en crédit hypothécaire: article VII.181, §1er, 2°, et article VII.181, § 2, 1°, du CDE

Intermédiaire en crédit à la consommation: article VII.186, § 1er, 2°, et article VII.186, § 2, 1°, du CDE

* Intermédiaires d'assurance et de réassurance, et intermédiaires d'assurance à titre accessoire: article 266, alinéa 1er, 2°, et article 267, alinéa 1er, 1°, de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances
* Intermédiaires en services bancaires et en services d'investissement: article 8, alinéa 1er, 3°, de la loi du 22 mars 2006 relative à l'intermédiation en services bancaires et en services d'investissement et à la distribution d'instruments financiers

Le présent questionnaire tient compte des orientations communes de l’EBA et l’ESMA, publiées le 21 mars 2018,sur l’évaluation de l’aptitude des membres de l’organe de direction et des titulaires de postes clés.

# Annexe

Document explicatif concernant l’honorabilité professionnelle de candidats à une fonction réglementée auprès d’un intermédiaire ou d’un prêteur

La rubrique 4 (« Vous êtes professionnellement  honorable») du questionnaire destiné aux candidats à une fonction réglementée auprès d’un intermédiaire ou d’un prêteur contient un certain nombre d’affirmations. Pour chaque affirmation dont vous n’avez pas pu confirmer qu’elle était vraie, vous devez fournir des explications. Utilisez pour ce faire les rubriques de la présente annexe.

Les affirmations de la rubrique 4 de ce questionnaire peuvent être classées selon les thèmes suivants :

1. Contrôle financier
2. Accord amiable
3. Droit pénal
4. Droit fiscal
5. Droit administratif et droit disciplinaire
6. Activité professionnelle
7. Dettes personnelles
8. Organisation du patrimoine
9. Faillite et réorganisation judicaire

Les explications demandées suivent cette subdivision.

# Contrôle financier

## Explication concernant l’affirmation 4.1.1. - Autre candidature en cours dans le secteur financier

êtes-vous, parallèlement à votre candidature auprès de l’établissement, candidat à une autre fonction en vue de laquelle votre honorabilité professionnelle et votre expertise sont évaluées par une autorité de contrôle du secteur financier ? Veuillez dans ce cas remplir le tableau suivant. Faites, si nécessaire, une copie de ce tableau pour chaque fonction distincte.

|  |  |
| --- | --- |
| **Je suis actuellement aussi candidat à la fonction de** | [ ]  responsable de la distribution[ ]  dirigeant effectif[ ]  administrateur[ ]  autre fonction réglementée :  |
| **Auprès de** *(données concernant l’entreprise)* |  |
| **Autorité de contrôle financier concernée** |  |
| **Pays** |  |
| **Mes commentaires** |  |

## Explication concernant les affirmations 4.1.2, 4.1.3 et 4.1.4 – Fonctions antérieures ayant nécessité une évaluation de votre honorabilité professionnelle

Avez-vous déjà été candidat à une fonction en vue de laquelle votre honorabilité professionnelle a été évaluée par une autorité de contrôle du secteur financier ? Veuillez dans ce cas remplir le tableau suivant. Faites, si nécessaire, une copie de ce tableau pour chaque fonction distincte

|  |  |
| --- | --- |
| **Mon honorabilité professionnelle et mon expertise ont été évaluées par le passé à l’occasion de ma candidature à une fonction de** | [ ]  responsable de la distribution[ ]  dirigeant effectif[ ]  administrateur[ ]  autre fonction réglementée :  |
| **Auprès de** *(données concernant l’entreprise)* |  |
| **Autorité de contrôle financier concernée** |  |
| **Pays** |  |
| **Résultat** | [ ]  l’autorité de contrôle a approuvé ma candidature [ ]  l’autorité de contrôle a approuvé ma candidature sous conditions[ ]  l’autorité de contrôle a rejeté ma candidature [ ]  j’ai retiré ma candidature[ ]  l’entreprise sous contrôle a retiré ma candidature [ ]  l’autorité de contrôle a considéré que je ne disposais plus de l’honorabilité professionnelle et/ou de l’expertise adéquate requise[ ]  j’ai quitté prématurément ma fonction |
| **Date de la décision ou du retrait de la candidature** |  |
| **Mes commentaires** |  |

## Explication concernant l’affirmation 4.2.3. - Refus, suspension ou radiation d’agrément, d’enregistrement ou d’inscription par une autorité de contrôle du secteur financier

Avez-vous déjà fait l’objet d’un refus, d’une suspension ou d’une radiation d’agrément, d’enregistrement ou d’inscription par une autorité de contrôle du secteur financier ? Veuillez dans ce cas remplir le tableau suivant.

|  |  |
| --- | --- |
| **Nature de l’agrément, de l’enregistrement ou de l’inscription en question** |  |
| **Autorité de contrôle concernée** |  |
| **Motif du refus, de la suspension ou de la radiation** |  |
| **Date du refus, de la suspension ou de la radiation** |  |
| **Mes commentaires** |  |

# Accord amiable

## Explication concernant l’affirmation 4.2.1. - Conclusion d’un accord à l’amiable

Avez-vous déjà été partie à un accord à l’amiable destiné à mettre un terme à un différend relatif à une possible infraction à la législation financière ou fiscale ou relatif à une autre infraction pénale ? Veuillez dans ce cas remplir le tableau suivant.

|  |  |
| --- | --- |
| **Parties concernées** |  |
| **L’accord amiable concernait les faits suivants** |  |
| **Période des faits** |  |
| **Nature de l’accord à l’amiable** | [ ]  transaction [ ]  arbitrage[ ]  médiation[ ]  autre  : ………………………………………….. |
| **L’accord à l’amiable a-t-il été intégralement exécuté ?** | [ ]  oui[ ]  non |
| **Mes commentaires** |  |

## Explication concernant l’affirmation 4.2.2. - Négociations en cours concernant un accord à l’amiable

Êtes-vous impliqué dans des négociations concernant un accord à l’amiable destiné à mettre un terme à un différend relatif à une possible infraction à la législation financière ou fiscale ou relatif à une autre infraction pénale ? Veuillez dans ce cas remplir le tableau suivant

|  |  |
| --- | --- |
| **Parties concernées** |  |
| **Les négociations portent sur les faits suivants** |  |
| **Période des faits**  |  |
| **Mes commentaires** |  |

# Droit pénal

## Explication concernant l’affirmation 4.2.4. – Procédures pénales clôturées

Avez-vous fait l’objet d’une condamnation pénale ou avez-vous bénéficié d’une suspension de prononcé ? Veuillez dans ce cas remplir le tableau suivant.

**Veuillez joindre une copie du jugement au présent document explicatif.**

|  |  |
| --- | --- |
| **J’ai été poursuivi par le passé pour les faits suivants** |  |
| **Période des faits** |  |
| **Type de délit** | [ ]  délit financier**[[4]](#footnote-5)** *(par exemple avoir exercé une activité réglementée sans avoir l’agrément nécessaire)* [ ]  délit social [ ]  délit fiscal  |
| **Issue de la procédure** | [ ]  classement [ ]  compromis [ ]  extinction de l’action publique[ ]  acquittement[ ]  simple déclaration de culpabilité[ ]  suspension du prononcé[ ]  condamnation  |
| **Date du jugement final**  |  |
| **Mes commentaires** |  |

## Explication concernant l’affirmation 4.2.5. - Affaires pénales en cours

Avez-vous connaissance d’une enquête pénale actuellement en cours à votre encontre ? Veuillez dans ce cas remplir le tableau suivant.

|  |  |
| --- | --- |
| **Une enquête pénale est actuellement en cours à mon encontre pour les faits suivants** |  |
| **Période des faits** |  |
| **Stade de l’enquête** |  |
| **Mes commentaires** |  |

# Droit fiscal

## Explication concernant l’affirmation 4.2.6. – Amende fiscale

L’administration fiscale vous a-t-elle déjà imposé une amende pour une infraction commise dans le but d’éluder l’impôt ou de permettre d’éluder celui-ci ? Veuillez dans ce cas compléter le tableau suivant.

**Veuillez joindre une copie de la décision au présent document explicatif.**

|  |  |
| --- | --- |
| **J’ai reçu dans le passé une amende fiscale en raison des faits suivants** |  |
| **Période des faits**  |  |
| **Montant de l’amende** |  |
| **Date de la décision définitive** |  |
| **Mes commentaires**  |  |

# Droit administratif et droit disciplinaire

## Explication concernant l’affirmation 4.2.7. - Affaires administratives ou disciplinaires jugées

Avez-vous un jour fait l’objet d’une sanction ou d’une mesure administrative ou disciplinaire prononcée par une autorité, une autorité de contrôle du secteur financier ou une organisation professionnelle ? Veuillez dans ce cas remplir le tableau suivant.

**Veuillez joindre une copie de la décision au présent document explicatif.**

|  |  |
| --- | --- |
| **La mesure concernait les faits suivants** |  |
| **Période des faits**  |  |
| **Autorité, autorité de contrôle ou organisation professionnelle concernée** |  |
| **Issue de la procédure** | [ ]  avertissement[ ]  blâme[ ]  amende[ ]  suspension[ ]  exclusion[ ]  autre :  |
| **Date de la décision définitive** |  |
| **Mes commentaires** |  |

## Explication concernant l’affirmation 4.2.8. - Affaires administratives ou disciplinaires en cours

Avez-vous connaissance d’une procédure actuellement engagée à votre encontre pouvant déboucher sur une sanction ou une mesure administrative ou disciplinaire prononcée par une autorité, une autorité de contrôle du secteur financier ou une organisation professionnelle ? Veuillez dans ce cas remplir le tableau suivant.

|  |  |
| --- | --- |
| **La procédure concerne les faits suivants**  |  |
| **Période des faits**  |  |
| **Autorité, autorité de contrôle ou organisation professionnelle concernée** |  |
| **Stade de la procédure** |  |
| **Mes commentaires** |  |

# Activité professionnelle

## Explication concernant l’affirmation 4.1.5. - Faute grave dans le cadre d’une activité professionnelle en tant que travailleur

Avez-vous été un jour licencié pour faute grave dans le cadre d’une activité professionnelle en tant que travailleur ? Veuillez dans ce cas remplir le tableau suivant.

|  |  |
| --- | --- |
| **Employeur concerné** (*données*) |  |
| **Ma fonction auprès de cet employeur** |  |
| **Date du licenciement** |  |
| **Motivation du licenciement** |  |
| **Mes commentaires** |  |

## Explication concernant l’affirmation 4.1.6. - Faute grave dans le cadre d’une activité professionnelle en tant qu’indépendant

Avez-vous, dans le cadre d’une activité professionnelle en tant qu’indépendant, commis une faute grave ayant entraîné la résiliation d'un contrat ? Veuillez dans ce cas remplir le tableau suivant.

|  |  |
| --- | --- |
| **Cocontractant concerné** |  |
| **Objet du contrat concerné** |  |
| **Date de la résiliation** |  |
| **Motivation de la résiliation** |  |
| **Mes commentaires** |  |

# Dettes personnelles

## Explication concernant l’affirmation 4.1.7.- Accord à l’amiable ou procédure judiciaire

Avez-vous un jour été partie à un accord à l’amiable ou à une procédure judiciaire concernant l’apurement de vos dettes personnelles ? Veuillez dans ce cas remplir le tableau suivant.

|  |  |
| --- | --- |
| **Parties concernées** |  |
| **Date des faits** |  |
| **Nature de l’accord à l’amiable ou issue de la procédure** |  |
| **Mes commentaires** |  |

## Explication concernant l’affirmation 4.1.8. – Liste de débiteurs

Êtes-vous enregistré pour défaut de paiement sur une liste de débiteurs telle que la Centrale des crédits aux particuliers ? Veuillez dans ce cas remplir le tableau suivant.

|  |  |
| --- | --- |
| **Je suis enregistré pour défaut de paiement sur la liste de débiteurs suivante** |  |
| **Nature des dettes et contrepartie** |  |
| **Date de l’enregistrement** |  |
| **Mes commentaires** |  |

# Organisation du patrimoine

## Explication concernant l’affirmation 4.1.9. - Comptes bancaires étrangers non déclarés

Êtes-vous le bénéficiaire de comptes bancaires étrangers qui n’ont pas été déclarés aux autorités fiscales belges alors qu’ils auraient dû l’être ? Veuillez dans ce cas remplir le tableau suivant.

|  |  |
| --- | --- |
| **Banque concernée** |  |
| **Période de tenue des comptes** |  |
| **Mes commentaires** |  |

## Explication concernant l’affirmation 4.1.10. - Intérêts dans un trust ou une fondation

Avez-vous des intérêts dans un trust, une fondation, une *stichting administratiekantoor* ou une structure juridique comparable, ou en êtes-vous le bénéficiaire? Veuillez dans ce cas remplir le tableau suivant.

|  |  |
| --- | --- |
| **Type de structure** | [ ]  trust[ ]  fondation[ ]  *stichting administratiekantoor*[ ]  autre :   |
| **De droit …**  |  |
| **Depuis quand ?**  |  |
| **Mes commentaires** |  |

# Faillite et réorganisation judiciaire

## Explication concernant l’affirmation 4.2.9. - Faillites et réorganisations judiciaires clôturées

Une société dont vous exerciez le contrôle ou dont vous étiez membre de l’organe de gestion a-t-elle été déclarée en faillite ou fait l’objet d’une réorganisation judiciaire ? Veuillez dans ce cas remplir le tableau suivant.

**Veuillez joindre une copie du jugement au présent document explicatif.**

|  |  |
| --- | --- |
| **Entreprise concernée**  |  |
| **Mes liens avec cette entreprise** |  |
| **Date de la faillite ou de la réorganisation judiciaire** |  |
| **La faillite était** | [ ]  excusable[ ]  non excusable |
| **J’ai été réhabilité** | [ ]  J’ai obtenu la réhabilitation[ ]  Je n’ai pas obtenu la réhabilitation |
| **Mes commentaires** |  |

## Explication concernant l’affirmation 4.2.10. - Procédures de faillite et réorganisations judiciaires en cours

Avez-vous connaissance d’une procédure de faillite ou de réorganisation judiciaire engagée à l’encontre d’une société dont vous exercez/avez exercé le contrôle ou dont vous êtes/avez été membre de l’organe de gestion ? Veuillez dans ce cas remplir le tableau suivant.

|  |  |
| --- | --- |
| **Entreprise concernée** |  |
| **Mes liens avec cette entreprise** |  |
| **Date d’ouverture de la faillite ou de la réorganisation judiciaire** |  |
| **Mes commentaires** |  |

1. Voir chapitre 7 : « Quelle est la base légale du présent questionnaire ? » [↑](#footnote-ref-2)
2. Les personnes qui ne possèdent pas de numéro de registre national belge mentionneront leur date et leur lieu de naissance. [↑](#footnote-ref-3)
3. Si vous demandez à être inscrit en tant que personne physique, indiquez ici vos nom et prénom. [↑](#footnote-ref-4)
4. Tel que défini à l’article 20 de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse, ou délits analogues. [↑](#footnote-ref-5)