



AUTORITEIT  
VOOR  
FINANCIËLE  
DIENSTEN  
EN MARKTEN



## Mededeling

FSMA\_2018\_06 dd. 14/05/2018

# Aanvraag tot erkenning van examens met het oog op de uitoefening van de compliancefunctie

### **Toepassingsveld:**

De instellingen die een examen willen organiseren als bedoeld in artikel 2, § 1, 3°, a) van het reglement van de Nationale Bank van België van 6 februari 2018 betreffende de deskundigheid van de verantwoordelijken voor de compliancefunctie, goedgekeurd bij koninklijk besluit van 15 april 2018 (hierna "NBB-reglement") en artikel 3, § 1, 3°, eerste lid, a) van het reglement van de FSMA van 27 oktober 2011 betreffende de erkenning van complianceofficers, goedgekeurd bij koninklijk besluit van 12 maart 2012, zoals gewijzigd door het reglement van 28 februari 2018, goedgekeurd bij koninklijk besluit van 15 april 2018 (hierna "FSMA-reglement").

### **Samenvatting/Doelstelling:**

De instellingen die een in artikel 2, § 1, 3°, a) van het NBB-reglement en artikel 3, § 1, 3°, eerste lid, a) van het FSMA-reglement bedoeld examen willen organiseren moeten vooraf de erkenning van dat examen verkrijgen bij de NBB en de FSMA. Deze mededeling legt de modaliteiten vast volgens dewelke de erkenningsaanvraag aan de toezichthouders dient te worden gericht.

Geachte mevrouw,  
Geachte heer,

De instellingen die een in artikel 2, § 1, 3°, a) van het NBB-reglement en artikel 3, § 1, 3°, eerste lid, a) van het FSMA-reglement bedoeld examen willen organiseren moeten de erkenning van dat examen verkrijgen bij zowel de NBB als de FSMA.

Zij dienen daartoe een dossier in te dienen dat alle inlichtingen bevat die nodig zijn om de erkenningsaanvraag te beoordelen en waaruit blijkt dat het examen aan alle in artikel 5 van het NBB-reglement en artikel 10 van het FSMA-reglement opgesomde erkenningsvoorwaarden voldoet.

Vanaf de ontvangst van een compleet erkenningsdossier beschikken de toezichthouders over een termijn van drie maanden om te beslissen over de erkenningsaanvraag.

In aanvulling op deze mededeling kunnen de instellingen meer informatie over de inhoud van het NBB-reglement en het FSMA-reglement terugvinden in de toelichtingsnota's die samen met de respectievelijke reglementen werden gepubliceerd.<sup>1</sup>

<sup>1</sup> Belgisch staatsblad van 24 april 2018.

Met het oog op de erkenning dienen de instellingen volgende gegevens mee te delen aan de toezichthouders:

### **1. AANVRAGER**

Volgende gegevens dienen te worden meegedeeld:

- Naam en adres van de instelling;
- Naam, functie en contactgegevens van de verantwoordelijke voor het indienen van de aanvraag.

### **2. SCOPE**

Voor elke aanvraag bepaalt de instelling of het gaat om:

- een examen voor de bank- en beleggingsdienstensector ; of
- een examen voor de verzekeringssector.

### **3. EXAMENVRAGEN**

De instelling voegt de examenvragen toe per onderdeel:

- De examenvragen voor het theoretische deel, die betrekking hebben op alle wettelijke en reglementaire gedrags- en integriteitsregels die van toepassing zijn op de gereguleerde ondernemingen en die verband houden met de compliancefunctie. Meer bepaald gaat het om:
  - Voor de verzekeringssector: zie bijlage 1
  - Voor de bank- en beleggingsdienstensector: zie bijlage 2
- De examenvragen voor het praktische deel, die onderverdeeld worden in 2 modules per sector:
  - Voor de verzekeringssector
    - Module A over de waakzaamheidsplicht ten aanzien van het cliënteel en de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor witwassen van geld en terrorismefinanciering ;
    - Module B die alle andere wettelijke en reglementaire gedrags- en integriteitsregels betreft die van toepassing zijn op de verzekerings-ondernemingen en die verband houden met de compliancefunctie.
  - Voor de sector van de bank- en beleggingsdiensten
    - Module A over de gedragsregels als bedoeld in of genomen in uitvoering van de artikelen 27 tot 28*bis* van de wet van 2 augustus 2002 en over de organisatorische regels in verband met de verstrekking van beleggingsdiensten als bedoeld in of genomen ter uitvoering van de artikelen 41 tot 42/2, 64, 65/2, 65/3, 510 tot 510/2, 527 en 529/1 van de wet van 25 april 2014, van de artikelen 25/1, § 1, tweede lid, 4°, 26, §§ 1, 2, 5 en 6, 26/1 en 26/2 van de wet van 25 oktober 2016, van de artikelen 219, § 4, 220 en 221, eerste lid van de wet van 3 augustus 2012 en van artikel 33, eerste lid van de wet van 19 april 2014 ;

- Module B over de andere wettelijke en reglementaire gedrags- en integriteitsregels die van toepassing zijn op de in het NBB- en FSMA-reglement geviseerde gereguleerde ondernemingen en die verband houden met de compliancefunctie.

Bij de examenvragen dienen omstandig geformuleerde modelantwoorden gevoegd te worden, evenals de puntenweging.

#### **4. VOORAFGAANDE OPLEIDING**

De instelling geeft een beschrijving van de opleiding die ter voorbereiding van het examen wordt georganiseerd. Het opleidingsmateriaal (syllabus, ...) dient tevens toegevoegd te worden ter informatie van de FSMA en de NBB.

#### **5. JURY**

Het examen wordt ter beoordeling voorgelegd aan een jury die is samengesteld uit minstens drie personen die over voldoende deskundigheid en onafhankelijkheid beschikken om hun functies uit te oefenen. De algemene samenstelling van de jury weerspiegelt een voldoende brede waaier van ervaringen.

De instelling voegt een omstandige beschrijving toe van de samenstelling en de werkwijze van de jury, met inbegrip van de CV's van de juryleden. Een jurylid wiens onafhankelijkheid niet kan gegarandeerd worden, bv. omdat hij of zij een familielid of een collega van de kandidaat is, mag niet zetelen. Hij of zij zal moeten vervangen worden indien dit noodzakelijk is om het minimum aantal juryleden te garanderen.

#### **6. ATTEST VAN SLAGEN VOOR HET EXAMEN**

De instelling voegt een modelattest toe, waarvan sprake in artikel 5, 6° van het NBB-reglement en artikel 10, 6° van het FSMA-reglement.

#### **7. PRAKTISCHE ORGANISATIE VAN DE EXAMENS**

De instelling voegt een beschrijving toe, waarin minstens de volgende elementen aan bod komen:

- Manier waarop het theoretische en praktische deel van het examen georganiseerd worden (multiple choice, case study, open boek, voorbereidingstijd, ...);
- Manier waarop de examenvragen worden geconcipieerd;
- Manier waarop de examenvragen bewaard worden en hoe de geheimhouding gegarandeerd wordt;
- Manier waarop de examenvragen geselecteerd worden (met het oog op een regelmatige afwisseling);
- Plaats waar het examen afgenomen wordt;
- Periodiciteit van de examens, met inbegrip van de tweede sessie;
- Het examenreglement van toepassing op de kandidaat (bv. wijze van identificatie, toezicht tijdens het examen, geen gebruik van elektronische hulpmiddelen, ...).

## **8. BEROEPSPROCEDURE**

De instelling voegt een beschrijving toe van de beroepsmogelijkheden waarover de kandidaat beschikt. In het bijzonder dient de kandidaat over een inzagerecht te beschikken en de mogelijkheid te hebben een klacht in te dienen bij een instantie die onafhankelijk is van de jury die het examen van de kandidaat die in beroep is gegaan, eerder beoordeelde.

## **9. PERMANENT KARAKTER VAN DE ERKENNINGSVOORWAARDEN**

De instellingen moeten de FSMA en de NBB onmiddellijk informeren over elke wijziging van de voorwaarden voor de initiële erkenning. Zo dienen de examenvragen regelmatig te worden aangepast aan de wettelijke en reglementaire ontwikkelingen en om te vermijden dat examenvragen na een tijd vooraf gekend zijn door de kandidaten. Bijgewerkte examenvragen moeten voorafgaandelijk ter goedkeuring worden voorgelegd aan de FSMA en de NBB op dezelfde manier als het initiële erkenningsdossier.

**Eenzelfde aanvraag dient per email aan de NBB en de FSMA bezorgd te worden:**

**NBB: [compliance@nbb.be](mailto:compliance@nbb.be)**

**FSMA: [compliance.inspection@fsma.be](mailto:compliance.inspection@fsma.be)**

Hoogachtend,

Jean-Paul Servais  
Voorzitter van de Autoriteit voor Financiële  
Diensten en Markten

Jan Smets  
Gouverneur van de Nationale Bank van België

### ***Bijlagen***

FSMA\_2018\_06-1 / [Wettelijke en reglementaire gedrags- en integriteitsregels die van toepassing zijn voor de verzekeringssector en die verband houden met de compliancefunctie](#)

FSMA\_2018\_06-2 / [Wettelijke en reglementaire gedrags- en integriteitsregels die van toepassing zijn voor de bank- en beleggingsdienstensector en die verband houden met de compliancefunctie](#)