
FSMA_2014_16 dd. 15/12/2014

Nieuwe regeling inzake erkende examens – Sector van de bank- en beleggingsdiensten

Toepassingsveld:

Bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten

Samenvatting/Doelstelling:

Toelichting over de nieuwe regeling inzake erkende examens voorzien in de wet van 22 maart 2006 betreffende de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten

Artikel 7, § 2, eerste lid, 2°, van het koninklijk besluit van 1 juli 2006 tot uitvoering van de wet van 22 maart 2006 betreffende de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten, op grond waarvan de kandidaat-tussenpersonen in bank- en beleggingsdiensten zonder het vereiste master- of bachelordiploma het bewijs konden leveren dat zij over de vereiste beroepskennis beschikten door met vrucht een door de FSMA erkende cursus te volgen, is gewijzigd.

Doelstelling van die wijziging is de verplichting om met vrucht een door de FSMA erkende cursus te volgen, te vervangen door de verplichting om voor een erkend examen te slagen.

De nieuwe examenregeling geldt voor alle kandidaat-tussenpersonen, effectieve leiders en personen in contact met het publiek die het bewijs moeten leveren dat zij over de vereiste theoretische beroepskennis beschikken om toegang te kunnen krijgen tot hun functie.

De FSMA heeft de door Febelfin Academy - in overleg met de BZB - georganiseerde examenregeling erkend.

De eindtermen die conform artikel 7, § 1, eerste lid, 1°, van voornoemd koninklijk besluit van 1 juli 2006 zijn vastgesteld, gaan als bijlage bij die examenregeling. Naast de examens over de wetgeving zijn er ook examens over de financiële producten en de technieken op het vlak van bank- en beleggingsdiensten.

Conform die regeling zal het examen worden georganiseerd volgens een volledig geïnformatiseerde procedure met meerkeuzevragen. De vragen zullen willekeurig worden geselecteerd uit een centrale

databank. Die databank wordt geregeld geactualiseerd door deskundigen ter zake. Om te slagen voor het examen, moeten de kandidaten - per materie - minstens 60% van de punten behalen.

Ook de centra waar de examens worden afgenomen, zullen door de erkenningscommissie moeten worden erkend. In een eerste fase is een examencentrum erkend bij Febelfin Academy. Andere examencentra kunnen worden opgericht bij instellingen die de erkenning vragen. De lijst van de erkende examencentra is gepubliceerd op de website van Febelfin Academy (www.febelfin-academy.be). Die erkende examencentra zullen worden aangesloten op de centrale elektronische databank met specifieke vragen en antwoorden over de sector van de bank- en beleggingsdiensten. In voorkomend geval, zullen de examencentra de attesten afleveren waaruit blijkt dat de kandidaten voor het erkende examen zijn geslaagd.

Verder voorziet de wet in overgangsmaatregelen. Het vereiste om voor een erkend examen te slagen, geldt niet voor personen die op 1 januari 2015 een erkende cursus in bank- en beleggingsdiensten, georganiseerd conform artikel 7, § 2, eerste lid, 2°, van voornoemd koninklijk besluit van 1 juli 2006, zoals dat voor de wijziging ervan van kracht was, met vrucht hadden gevolgd dan wel voor zo'n cursus waren ingeschreven.

De kandidaten die vóór 1 januari 2015 al voor een erkende vormingscyclus waren ingeschreven, kunnen hun vorming rechtsgeldig voortzetten volgens de vroegere regeling. Toch moeten zij hun vorming uiterlijk op 1 januari 2018 met vrucht hebben afgerond. De ontvangen verklaringen waaruit blijkt dat zij met vrucht een erkende cursus hebben gevolgd waarvoor zij vóór 31 december 2014 waren ingeschreven, blijven rechtsgeldig.

De kandidaten die zich na 1 januari 2015 voor een vormingscyclus inschrijven, moeten slagen voor een door de FSMA erkend examen om het bewijs te leveren dat zij over de vereiste beroepskennis beschikken om toegang te kunnen krijgen tot het beroep van tussenpersoon in bank- en beleggingsdiensten.

De instellingen, waarvan de FSMA de cursus vóór 1 januari 2015 heeft erkend, kunnen op drie manieren deelnemen aan de nieuwe regeling om te bewijzen dat de kandidaten over de vereiste beroepskennis beschikken door te slagen voor een erkend examen:

- door hun studenten naar een erkend examencentrum door te verwijzen om daar de erkende examens af te leggen waarop de gevolgde cursus hen heeft voorbereid;
- door bij de erkenningscommissie (www.febelfin-academy.be bij Febelfin Academy) een aanvraag in te dienen om als examencentrum te worden erkend, of
- door bij de FSMA een verzoek in te dienen tot erkenning van het examen dat zij zelf organiseren.

Wat laatstgenoemde optie betreft, hebben de betrokken instellingen tot 1 juli 2015 de tijd om de FSMA in kennis te stellen van de inhoud en de modaliteiten van de examens die zij organiseren in het vooruitzicht van het verkrijgen van de vergunning.

Conform artikel 7, § 2, vierde lid, van voornoemd koninklijk besluit van 1 juli 2006 kan de FSMA bij reglement de regels verduidelijken waaraan de examens die zullen worden georganiseerd, moeten

voldoen. Op dit moment wordt dat reglement voorbereid dat geënt zal zijn op de reeds erkende examenregelingen. De FSMA zal het betrokken reglement op haar website publiceren.

Vanzelfsprekend blijft het nuttig een cursus te volgen om zich op het erkende examen voor te bereiden. Dat examen moet in een erkend examencentrum worden afgelegd.

Op onze website www.fsma.be is, onder de rubriek "financiële dienstverleners / tussenpersonen / bank- en beleggingsdiensten / erkende examens", meer informatie te vinden over:

- de eindtermen (www.febelfin-academy.be)
- de lijst van de erkende examencentra (www.febelfin-academy.be).