
Mededeling FSMA_2015_10 dd. 25/08/2015

Mededeling aan de tussenpersonen in bank- en beleggingsdiensten inzake geregelde bijscholing van de beroepskennis

Toepassingsveld:

Bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten.

Samenvatting/Doelstelling:

Toelichting over de nieuwe toepasselijke regels betreffende de wettelijke verplichting tot regelmatige bijscholing van de beroepskennis inzake bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en distributie van financiële instrumenten, die is voorzien in de wet van 22 maart 2006 betreffende de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten.

Huidige mededeling vervangt de mededeling FSMA_2012_10 van 23 mei 2012

Overeenkomstig artikel 8, eerste lid, 1°, van de wet van 22 maart 2006 betreffende de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten, moet de tussenpersoon, om in het register van de tussenpersonen in bank- en beleggingsdiensten te kunnen worden ingeschreven en om zijn inschrijving te kunnen behouden, de vereiste beroepskennis bezitten als vastgesteld bij artikel 7, § 1, van het koninklijk besluit van 1 juli 2006 tot uitvoering van de wet van 22 maart 2006.

Krachtens artikel 7, § 2, laatste lid, van dat koninklijk besluit van 1 juli 2006 kan de FSMA bepalen welke cursussen dienen te worden gevolgd met het oog op een regelmatige bijscholing van de in artikel 7, § 1, bedoelde kennis.

Artikel 9, 1°, van de wet van 22 maart 2006 bepaalt dat de personen die met de effectieve leiding worden belast, over de vereiste beroepskennis moeten beschikken in de zin van artikel 8, eerste lid, 1°, van de wet. De verplichting tot geregelde bijscholing geldt dus ook voor de bovenvermelde personen.

Krachtens artikel 13 van dezelfde wet moet iedere persoon die bij een tussenpersoon in bank- en beleggingsdiensten of bij een gereguleerde onderneming in contact staat met het publiek met het oog op het te koop aanbieden van bank- en beleggingsdiensten, voldoen aan de vereisten van beroepskennis zoals bepaald bij artikel 7, § 1, 1°, A, van het koninklijk besluit van 1 juli 2006 (toepasselijke wetgeving, financiële producten, techniek met betrekking tot bank- en beleggingsdiensten, witwaswetgeving).

1) Voor wie geldt de wettelijke verplichting inzake regelmatige bijscholing?

Uit voornoemde wettelijke bepalingen vloeit voort dat de wettelijke verplichting inzake regelmatige bijscholing geldt voor alle tussenpersonen die zijn ingeschreven in het door de FSMA bijgehouden register van de tussenpersonen in bank- en beleggingsdiensten, m.n. de makelaars en de agenten.

Wanneer de tussenpersoon een rechtspersoon is, moet deze één of meerdere effectieve leiders aanduiden, die eveneens onderworpen zijn aan de verplichting tot regelmatige bijscholing.

Bovendien moeten de gereguleerde ondernemingen en de tussenpersonen die een beroep doen op personen die in contact staan met het publiek met het oog op de verhandeling van financiële instrumenten, erop toezien dat die personen over voldoende kennis beschikken zoals bedoeld in artikel 8 van het koninklijk besluit van 1 juli 2006 en dat ook de beroepskennis van deze personen regelmatig wordt bijgeschoold.

2) Hoe kunnen de betrokkenen de voor hen geldende verplichting tot geregelde bijscholing naleven?

De mededeling CBFA_2009_07 van 17 februari 2009 informeerde u over de gedragsregels en FAQ die door de beroepsverenigingen van de bank- en beleggingssector werden uitgewerkt om de naleving van de wettelijke verplichting tot geregelde bijscholing te garanderen.

De CBFA was van oordeel dat deze gedragsregels een passend kader boden om de wettelijke verplichting tot bijscholing te kunnen naleven maar had aangekondigd dat dit kader door de CBFA zou worden geëvalueerd na het verstrijken van elke toepassingsperiode van 3 jaar.

Na overleg tussen de betrokken sectoren en de FSMA werden de gedragsregels inzake de bijscholing en de FAQ die deze nader toelichten, gewijzigd. Deze wijzigingen zijn het onderwerp van de mededeling FSMA_2012_10_van 23 mei 2012. Na een volgende periode van 3 jaar werden de gedragsregels en FAQ opnieuw geëvalueerd. Na overleg met de betrokken sectoren en de FSMA zijn de gedragsregels inzake de bijscholing opnieuw gewijzigd. Deze wijzigingen treden in voege op 1 september 2015.

De voornaamste wijzigingen betreffen:

- Aanvaarding van bepaalde opleidingen betreffende informaticatools die specifiek werden ontworpen voor de agenten- en makelaarskantoren die bijdragen tot een betere opvolging en adviesverlening aan het cliënteel;
- Wijziging van de aanmaningsprocedure voor personen die niet beschikken over het vereiste aantal opleidingspunten;
- Striktere omschrijving van de voorwaarden waaraan afstandsonderricht moet beantwoorden om in aanmerking te kunnen komen voor de bijscholing;
- Betere omschrijving van de rol van de accreditatiecommissies.

3) Personen op wie de gedragsregels van toepassing zijn:

De gedragsregels en de FAQ die er integraal deel van uitmaken, zijn van toepassing op de makelaars en agenten in bank- en beleggingsdiensten en op hun effectieve leiders.

De gedragsregels zijn niet van toepassing op de andere personen die in contact staan met het publiek. De tussenpersonen en de gereguleerde ondernemingen die hen tewerkstellen, moeten er op toezien dat zij op een passende wijze bijscholing volgen in de materies die zij moeten beheersen.

4) Te behalen opleidingspunten:

De geregelde bijscholing in de zin van de gedragsregels impliceert dat de betrokkenen op regelmatige basis deelnemen aan aanvullende opleidingen die worden gegeven door de daartoe geaccrediteerde opleidingsverstrekkers in bank- en beleggingsdiensten.

Het volgen van één lesuur levert in principe één opleidingspunt op.

Op het einde van elke driejarige periode moeten de betrokkenen in totaal minstens 30 opleidingspunten hebben behaald.

De eerste driejarige periode van bijscholing begint te lopen op 1 januari van het jaar dat volgt op de datum van inschrijving in het register van de tussenpersonen of op 1 januari van het jaar dat volgt op de datum van hun eerste aanstelling als effectief leider bij een ingeschreven tussenpersoon.

Voor de tussenpersonen die in 2006, 2007 en 2008 zijn ingeschreven in het register van de tussenpersonen in bank-en beleggingsdiensten, vangt de eerste driejarige periode aan op 1 januari 2009.

5) Geaccrediteerde opleidingsverstrekkers:

Om in aanmerking te kunnen komen voor de bijscholing dienen de opleidingen, volgens de gedragsregels te worden gegeven door geaccrediteerde opleidingsverstrekkers die ermee ingestemd hebben om de in deze gedragsregels opgenomen criteria inzake kwaliteit, vorm, inhoud en organisatie na te leven.

De accreditatiecommissie van de bank- en beleggingssector zal aan de leden van de erin vertegenwoordigde beroepsverenigingen of de daarmee verbonden instellingen, een uniek accreditatienummer toekennen mits de gedragsregels voor de opleidingen in acht worden genomen. Het accreditatienummer moet worden vermeld op de aan de deelnemers af te leveren attesten van deelname.

De FSMA is bevoegd om de opleidingsverstrekkers te accrediteren die geen lid zijn van een van de in de sectorale accreditatiecommissies vertegenwoordigde beroepsverenigingen. Bij de toekenning van een accreditatienummer, zal de FSMA de criteria van de sectorale gedragsregels toepassen.

De bevoegde sectorale accreditatiecommissies en de FSMA publiceren op hun website de lijst van de door hen geaccrediteerde opleidingsverstrekkers.

Via internetlinken naar de andere lijsten met geaccrediteerde opleidingsverstrekkers kunnen de tussenpersonen vernemen welke opleidingsverstrekkers geaccrediteerd zijn.

* * *

De nieuwe [gedragsregels](#) inzake bijscholing en de [FAQ](#) die er integraal deel van uitmaken, kan u terugvinden op onze website.