Questionnaire à remplir par les candidats à une fonction réglementée auprès d’un prestataire de services liés aux monnaies virtuelles

La FSMA est chargée d’inscrire les prestataires de services d'échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales et les prestataires de services de portefeuilles de conservation établis en Belgique, dénommés les « prestataires de services liés aux monnaies virtuelles ».

Les **dirigeants effectifs** de ces prestataires doivent disposer de **l’expertise adéquate et de l’honorabilité professionnelle** nécessaires à l’exercice de leur fonction.

Vos réponses au présent questionnaire nous sont nécessaires pour analyser et évaluer votre expertise adéquate et votre honorabilité professionnelle.

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Il est important que vous répondiez à toutes les questions de manière sérieuse, véridique et complète.**  **La qualité de vos réponses aura une grande influence sur le temps de traitement de votre demande.**  Dans vos réponses, vous devez mentionner **toutes** les informations dont vous estimez raisonnablement qu'elles sont pertinentes pour notre évaluation.  Ce faisant, la FSMA tiendra compte des circonstances spécifiques et des explications que vous fournissez. |

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 compléter ce document sur ordinateur.**

# Vous vous engagez à fournir des réponses complètes et sincères

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | | **Je m’engage à fournir des réponses complètes et sincères.** Je m’engage en outre à informer la FSMA immédiatement de toute modification de l’une ou plusieurs des réponses données ci‑dessous. Je suis conscient que la non‑communication ou la falsification d’informations pertinentes peut avoir une incidence négative sur l’évaluation du dossier par la FSMA.  Nous attirons votre attention sur le fait que vous êtes tenu de transmettre ces informations ou documents à la FSMA dans le délai et la forme que celle-ci détermine.[[1]](#footnote-2)  En cas de manquement à cette obligation, la FSMA peut infliger au contrevenant une **amende administrative** qui ne peut être supérieure à 2 500 000 EUR pour le même fait ou pour le même ensemble de faits. Lorsque l'infraction a procuré un profit au contrevenant ou a permis à ce dernier d'éviter une perte, ce maximum peut être porté au triple du montant de ce profit ou de cette perte.[[2]](#footnote-3)  En outre, ceux qui donnent sciemment des informations inexactes ou incomplètes peuvent être punis d'un **emprisonnement** d'un mois à un an et d'une **amende pénale** de 250 EUR à 2.500.000 EUR ou d'une de ces peines seulement.[[3]](#footnote-4) |
|  | **Sans la déclaration ci-dessus, ce document n'est pas valable.** Veuillez donc **toujours** cocher la déclaration ci-dessus. Cela permettra d'éviter des retards inutiles dans le traitement de votre demande. | |

# Vos coordonnées

## 2.1 Vous êtes…

|  |  |
| --- | --- |
| Nom |  |
| Prénom(s) |  |
| Numéro de registre national[[4]](#footnote-5) |  |
| Domicile |  |
| N° de téléphone |  |
| Adresse e-mail (professionnelle) |  |

## 2.2 Vous êtes candidat à une fonction réglementée auprès de…

|  |  |
| --- | --- |
| **Nom de l’établissement** |  |
| **Numéro d’entreprise** |  |
| **Activité** | Prestataire de services d'échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales |
| Prestataire de services de portefeuilles de conservation |

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

## 2.3 Vous êtes candidat(e) à une fonction réglementée

### 2.3.1 Plus d’informations au sujet de la fonction

|  |  |
| --- | --- |
| **Vous devenez** | Une personne chargée de la direction effective [[5]](#footnote-6) auprès de l’établissement |
| **Titre de la fonction** (*= votre fonction telle qu’elle apparaîtra dans l’organigramme)* |  |
| **Date prévue d’entrée en fonction** |  |
| **Date de cessation**  *(si connue)* |  |

### 2.3.2 Quelles seront concrètement vos tâches ?

**Décrivez aussi concrètement que possible quelles seront vos tâches et responsabilités dans votre (nouvelle) fonction.**

# Vous disposez d’une expertise adéquate

Dans le cadre de votre candidature, la FSMA doit vérifier votre expertise adéquate pour l'exécution de la fonction en question.

A cette fin, outre les réponses apportées aux questions ci-dessous, nous vous demandons de nous fournir votre curriculum vitae.

## 3.1 Vous possédez les connaissances nécessaires

### 3.1.1 Quels diplômes avez-vous obtenus?

**Listez ci-dessous les diplômes pertinents que vous avez obtenus. Ajoutez des lignes si nécessaire.**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Diplôme obtenu** | **Nom et type d’établissement d’enseignement** | **Année d’obtention du diplôme** | **Type de diplôme obtenu (Master, Bac, autre ?)** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

### 3.1.2 Quelles formations complémentaires avez-vous suivies?

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Sujet de la formation** | **Nom et type d’établissement d’enseignement** | **Année durant laquelle la formation a été achevée** |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

## 3.2 Vous avez l’expérience nécessaire

**Votre expérience doit être pertinente au regard de votre nouvelle fonction.** Mentionnez votre ou vos fonction(s) actuelle(s) et antérieure(s), en indiquant votre place dans la hiérarchie, vos pouvoirs de décision et vos responsabilités. Mentionnez également les fonctions dans lesquelles vous avez acquis une expérience pertinente en matière de gestion.

### 3.2.1 Quelle expérience avez-vous acquise dans votre fonction actuelle dans le secteur financier?

Remplissez un tableau par fonction. Faites autant de copies des tableaux « Fonction actuelle » que nécessaire.

|  |  |
| --- | --- |
| **Fonction actuelle** | |
| **Titre et description de la fonction** |  |
| **Nom de l’entreprise** |  |
| **Numéro d’entreprise** |  |
| **Secteur(s)** | Entreprise d’investissement |
| Etablissement de paiement |
| Etablissement de crédit |
| Prêteur |
| Entreprise d’assurance |
| Intermédiaire en services bancaires et services d’investissement |
| Intermédiaire d’assurances |
| Intermédiaire en crédit |
| Planificateur financier indépendant |
| Plateforme de financement alternatif |
| Autre : (précisez) |
| **Nombre de subordonnés** |  |
| **Vous êtes en fonction depuis** | Depuis [Sélectionnez une date] |

### 3.2.2 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 antérieure » que nécessaire.

|  |  |
| --- | --- |
| **Fonction antérieure 1** | |
| **Titre et description de la fonction** |  |
| **Nom de l’entreprise** |  |
| **Numéro d’entreprise** |  |
| **Secteur(s)** | Entreprise d’investissement |
| Etablissement de paiement |
| Etablissement de crédit |
| Prêteur |
| Entreprise d’assurance |
| Intermédiaire en services bancaires et services d’investissement |
| Intermédiaire d’assurances |
| Intermédiaire en crédit |
| Planificateur financier indépendant |
| Plateforme de financement alternatif |
| Autre : (précisez) |
| **Nombre de subordonnés** |  |
| **Période en fonction** | De : [Date de début]  À : [Date de fin] |
| **Raison de la cessation** | Nouvelle fonction dans l’entreprise ou dans une autre entreprise du groupe  Départ volontaire  Départ forcé (précisez le contexte)  Expiration du mandat |

|  |  |
| --- | --- |
| **Fonction antérieure 2** | |
| **Titre et description de la fonction** |  |
| **Nom de l’entreprise** |  |
| **Numéro d’entreprise** |  |
| **Secteur(s)** | Entreprise d’investissement |
| Etablissement de paiement |
| Etablissement de crédit |
| Prêteur |
| Entreprise d’assurance |
| Intermédiaire en services bancaires et services d’investissement |
| Intermédiaire d’assurances |
| Intermédiaire en crédit |
| Planificateur financier indépendant |
| Plateforme de financement alternatif |
| Autre : (précisez) |
| **Nombre de subordonnés** |  |
| **Période en fonction** | De : [Date de début]  À : [Date de fin] |
| **Raison de la cessation** | Nouvelle fonction dans l’entreprise ou dans une autre entreprise du groupe  Départ volontaire  Départ forcé (précisez le contexte)  Expiration du mandat |

### 3.2.3 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.

|  |  |
| --- | --- |
| ***3.2.3.1 Fonction actuelle*** | |
| **Nom de l’entreprise** |  |
| **Secteur** |  |
| **Titre de la fonction** |  |
| **Nombre de subordonnés** |  |
| **Description de la fonction** |  |
| **Entrée en fonction (mois et année)** |  |
| ***3.2.3.1 Fonctions antérieures*** | |
| **Nom de l’entreprise** |  |
| **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 |

### 3.2.4 Personnes de référence

**Veuillez indiquer ci-dessous une ou plusieurs personne(s) de référence.** La FSMA peut prendre contact avec elles dans le cadre du traitement de votre candidature.

|  |  |
| --- | --- |
| **Nom** |  |
| **Prénom** |  |
| **Nom de l’entreprise** |  |
| **Fonction au sein de l’entreprise** |  |
| **Numéro de téléphone** |  |
| **Adresse e-mail** |  |

# 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.

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Vous devez fournir des explications supplémentaires si l’affirmation n’est *pas (tout à fait) vraie* en ce qui vous concerne. Utilisez le(s) annexe(s) au présent document**.  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. |

## 4.1 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 ») et je fournis à la FSMA, dès qu’ils sont connus, les résultats de l’analyse effectuée par l’autorité de contrôle du secteur financier.* |
| 4.1.2 | Je n'ai jamais été soumis(e) auparavant à une analyse de mon expertise adéquate et/ou de mon honorabilité professionnelle par une autorité de contrôle du secteur financier ("évaluation fit & proper"). | Je confirme que c’est vrai. | Ce n’est pas (tout à fait) vrai.  *Je donne des explications en annexe (explication 1 « contrôle financier ») et je fournis à la FSMA les résultats de l’analyse effectuée par l’autorité de contrôle du secteur 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, une fondation du bureau administratif 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 »).* |

## 4.2 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 procédure pénale à l’issue de laquelle ou préalablement a été prononcé un classement sans suite, non lieu, reconnaissance préalable de culpabilité, transaction/médiation pénale, extinction de l’action publique, acquittement, simple déclaration de culpabilité, suspension du prononcé, condamnation. | 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 et je ne suis pas auditionné en tant que suspect. | 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 »).* |

## 4.3 Avez-vous connaissances 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 :**

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Avant de signer :**   * Avez-vous coché la **déclaration obligatoire au point 1** ? * Avez-vous complété **correctement** et **entièrement** toutes les sections et répondu à toutes les questions ? * Avez-vous rempli et joint l'**annexe** (ou les annexes) au bas de ce document pour toutes les affirmations concernant votre honorabilité professionnelle qui ne sont «*pas (tout à fait) vraies* » ?   Si oui : avez-vous ajouté les annexes qui s’y rapportent (copie des décisions, jugements etc.) ?   * Avez-vous joint une copie lisible de votre **carte d’identité ou** de votre **passeport**? * Avez-vous joint un extrait de **casier judiciaire** délivré conformément à l’article 596, al. 1er du Code d'instruction criminelle, destiné à des activités réglementéeset qui ne remonte pas à plus de trois mois ? * N’oubliez pas de signer et dater le présent questionnaire.   **Attention : Vous devez avertir spontanément et immédiatement l’établissement et la FSMA si vos réponses devaient être modifiées en raison de nouvelles circonstances. Cette obligation s’applique en particulier si la modification des informations fournies peut avoir une influence significative sur votre expertise adéquate et/ou votre honorabilité professionnelle.** |

# Votre signature

|  |  |
| --- | --- |
| **Date** | [Sélectionnez une date] |
| **Votre nom** |  |
| **Votre signature** |  |

# Traitement des données à caractère personnel – nous respectons votre vie privée

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 par l’article 5, §1er, alinéa 5 de la loi du 18 septembre 2017 relative à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et à la limitation de l'utilisation des espèces et par les articles 5, §1er, 4°, article 6, dernier alinéa, article 8, §1er, 4° et article 11, 2ème alinéa de l’arrêté royal du 8 février 2022 relatif au statut et au contrôle des prestataires de services d’échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales et des prestataires de services de portefeuilles de conservation. 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.

# Quelle est la base légale du présent questionnaire ?

La FSMA vous pose ces questions afin de vérifier si vous disposez de l’expertise adéquate et de l’honorabilité professionnelle que la législation applicable aux prestataires de services d'échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales et les prestataires de services de portefeuilles de conservation requiert de la part des candidats à une fonction réglementée.[[6]](#footnote-7)

Pour l’application de ces notions la FSMA s’appuye par ailleurs sur les orientations communes de l’EBA et l’ESMA, publiées le 2 juillet 2021, pour 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

prestataire de services d'échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales et/ou d’un prestataire de services de portefeuilles de conservation

La rubrique 4 (« Vous êtes professionnellement  honorable ») du questionnaire destiné aux candidats à une fonction réglementée auprès d’un prestataire de services d'échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales et/ou d’un prestataires de services de portefeuilles de conservation 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.

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Attention:** veuillez noter que pour certaines explications, vous devez également **joindre une copie de la décision ou de l'arrêt concerné**. Ceci est indiqué en **rouge**. |

**1. Controle 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’entreprise, 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 une fonction réglementée auprès d’une entité réglementée** | Entreprise d’investissement |
| Etablissement de paiement |
| Etablissement de crédit |
| Prêteur |
| Entreprise d’assurance |
| Intermédiaire en services bancaires et services d’investissement |
| Intermédiaire d’assurances |
| Intermédiaire en crédit |
| Planificateur financier indépendant |
| Plateforme de financement alternatif |
| Autre : (précisez) |
| **Auprès de** *(données concernant l’entreprise)* |  |
| **Autorité de contrôle financier concernée** |  |
| **Pays** |  |
| **Résultat** | **Je fournis à la FSMA, dès qu’ils sont connus, les résultats de l’analyse effectuée par l’autorité de contrôle du secteur financier.** |
| **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 réglementée auprès d’une entité réglementée** | Entreprise d’investissement |
| Etablissement de paiement |
| Etablissement de crédit |
| Prêteur |
| Entreprise d’assurance |
| Intermédiaire en services bancaires et services d’investissement |
| Intermédiaire d’assurances |
| Intermédiaire en crédit |
| Planificateur financier indépendant |
| Plateforme de financement alternatif |
| Autre : (précisez) |
| **Auprès de** *(données concernant l’entreprise)* |  |
| **Autorité de contrôle financier concernée** |  |
| **Pays** |  |
| **Résultat(s)** | 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  **Je fournis à la FSMA les résultats de l’analyse effectuée par l’autorité de contrôle du secteur financier.** |
| **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** |  |

**2. 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 : (précisez) |
| **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** |  |

**3. Droit pénal**

**Explication concernant l’affirmation 4.2.4.**

***Procédures pénales clôturées***

Avez-vous fait l’objet d’une procédure pénale à l’issue de laquelle vous avez par exemple fait l’objet d’une condamnation pénale ou bénéficié d’une suspension du 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**[[7]](#footnote-8)** *(par exemple avoir exercé une activité réglementée sans avoir l’agrément nécessaire)*  Délit social  Délit fiscal |
| **Issue de la procédure** | Classement sans suite  Non lieu  Reconnaissance préalable de culpabilité  Transaction/médiation pénale  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** |  |

**4. 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** |  |

**5. Droit administratif et droit disciplinaire**

**Explication concernant l’affirmation 4.2.7.**

***Affaires administratives ou disciplinaires clôturées***

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, notamment : (précisez) |
| **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** |  |

**6. Activité professionnelle**

**Explication concernant l’affirmation 4.1.5.**

***Faute grave dans le cadre d’une activité professionnelle en tant que travailleur***

Avez-vous déjà été 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** |  |

**7. Dettes personnelles**

**Explication concernant l’affirmation 4.1.7.**

***Accord à l’amiable ou procédure judiciaire***

Avez-vous déjà 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** |  |

**8. 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 fondation du bureau administratifou une structure juridique comparable, ou en êtes-vous le bénéficiaire? Veuillez dans ce cas remplir le tableau suivant.

|  |  |
| --- | --- |
| **Type de structure** | Trust  Fondation  Fondation du bureau administratif  Autre : (précisez) |
| **De droit …** |  |
| **Depuis quand ?** |  |
| **Mes commentaires** |  |

**9. 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. Article 78bis de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers. [↑](#footnote-ref-2)
2. Article 36, §2, 1er alinéa de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers. [↑](#footnote-ref-3)
3. Article 87 §1er, 1° de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers. [↑](#footnote-ref-4)
4. Les personnes qui ne possèdent pas de numéro de registre national belge mentionnent leur date et leur lieu de naissance. [↑](#footnote-ref-5)
5. Il s’agit d’une personne, administratrice ou non, dont la fonction au sein de l’entreprise implique qu’elle exerce au plus haut niveau une influence directe et décisive sur la gestion de l’activité de l’entreprise. [↑](#footnote-ref-6)
6. Article 5, §1er, alinéa 5 de la loi du 18 septembre 2017 relative à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et à la limitation de l'utilisation des espèces et articles 5, §1er, 4° , articles 6, dernier alinéa, article 8, §1er, 4° et article 11, 2ème alinéa de l’arrêté royal du 8 février 2022 relatif au statut et au contrôle des prestataires de services d’échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales et des prestataires de services de portefeuilles de conservation. [↑](#footnote-ref-7)
7. Tel que défini à [l’article 20 de la loi du 25 avril 2014](http://www.ejustice.just.fgov.be/cgi_loi/change_lg.pl?language=fr&la=F&cn=2014042508&table_name=loi) relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse, ou délits analogues. [↑](#footnote-ref-8)