



FSMA

[www.fsma.be](http://www.fsma.be)

# FSMA NEWS

**Newsletter bijscholing**

Maart 2023

RAPPORTERING VAN DE BIJSCHOLING

## IN DEZE NIEUWSBRIEF

De FSMA informeert met haar nieuwsbrieven de financiële tussenpersonen over onderwerpen die hen aanbelangen. In deze nieuwsbrief wenst de FSMA de rapportering over de bijscholingsplicht in herinnering te brengen<sup>1</sup>.

/ Bijscholingsplicht

/ Rapportering over de bijscholingsplicht



---

<sup>1</sup> Zie de [nieuwsbrief van 14 januari 2022](#) en de [nieuwsbrief van 24 november 2022](#).

## 1. BIJSCHOLINGSPLICHT

Iedere persoon in de gereguleerde functie van tussenpersoon, effectief leider de facto verantwoordelijk, verantwoordelijke voor de distributie ('VVD') en persoon in contact met het publiek ('PCP'), is onderworpen aan de bijscholingsplicht.<sup>2</sup> Deze bijscholingsplicht vangt aan op 1 januari van het jaar dat volgt op de aanstelling of inschrijving.<sup>3</sup>

De PCP's moeten niet noodzakelijkerwijs hun bijscholingsopleidingen volgen bij een erkend opleidingsverstrekker. Hun opleidingen kunnen georganiseerd worden door de werkgever (tussenpersoon of een gereguleerde onderneming). Hij stelt daarvoor jaarlijks een globaal opleidingsplan op.

## 2. RAPPORTERING OVER DE BIJSCHOLINGSPLICHT

In het verleden waren de tussenpersonen verplicht om de opleidingspunten van iedere individuele gevolgde bijscholing apart in te brengen in de online-applicatie CABRIO. De FSMA heeft, zoals eerder aangekondigd, deze praktijk sterk vereenvoudigd. Voortaan is individuele codering van opleidingspunten niet meer nodig. Op deze manier is er minder administratief werk voor de tussenpersonen.

Sinds 1 januari 2023 gebeurt de rapportering voor het eerst op basis van een jaarlijkse verklaring op erewoord.

### / HOE RAPPORTEERT U OVER BIJSCHOLINGSVERPLICHTINGEN?

De rapportering gebeurt op basis van een verklaring op erewoord. Iedere tussenpersoon bevestigt in deze verklaring dat zijn medewerkers hun bijscholingsverplichtingen in een bepaald jaar zijn nagekomen. Een enkele verklaring per ingeschreven tussenpersoon in CABRIO volstaat. De verklaring heeft automatisch betrekking op het geheel van de inschrijvingen waarover de tussenpersoon beschikt.

### / WAAR VINDT U EEN MODELDOCUMENT?

De FSMA stelt een modelverklaring ter beschikking. U vindt dit document [hier](#) terug. Hoe u de verklaring kan opladen in CABRIO leest u in de [praktische handleiding](#) (tip: klik op het  en ga naar de rubriek 'bijscholing' onderaan in de boomstructuur).

### / WANNEER BEZORGT U DEZE VERKLARING AAN DE FSMA?

Deze verklaring moet aan de FSMA worden bezorgd in het eerste kwartaal van het jaar volgend op het jaar waarin de bijscholingsplicht gold. U moet deze verklaring voor het eerst bezorgen in het eerste kwartaal van 2023 (en dus ten laatste op 31 maart 2023) en deze verklaring slaat op de bijscholingsperiode van het jaar 2022.<sup>4</sup>

<sup>2</sup> De [nieuwsbrief van 24 november 2022](#) vermeldt een overzicht van het minimumaantal uren bijscholing per jaar per functie en per inschrijving. In de [FAQ 62](#) en [FAQ 63](#) op onze website vindt u informatie over de bijscholingsverplichtingen voor respectievelijk de verantwoordelijke personen (VVD, effectief leider, ...) en de PCP's.


<sup>3</sup> Voor de PCP in opleiding begint de bijscholingsplicht op 1 januari van het kalenderjaar volgend op het jaar waarin hij alle vereiste beroepskennis behaald heeft (theoretische kennis en praktische ervaring).

<sup>4</sup> Voor bijscholingen gevolgd vóór 2022 moet er geen verklaring worden bezorgd, ook al voorziet CABRIO daarvoor de mogelijkheid. De bijscholingsattesten moeten wel ter beschikking worden gehouden van de FSMA.

## / MOET U DE ATTESTEN VAN DE GEVOLGDE OPLEIDINGEN MEESTUREN?

Neen. Houd de attesten van de gevolgde bijscholingsopleidingen wel ter beschikking van de FSMA. De FSMA kan immers controleren of de verklaring op erewoord overeenstemt met de realiteit.

## / WAT MOET U DOEN WANNEER EEN OF MEER VAN UW MEDEWERKERS ONVOLDOENDE BIJSCHOLING HEBBEN GEVOLGD in 2022?<sup>5</sup>

- U kan in dit geval de verklaring op eer niet invullen. U stelt een **inhaalprogramma** op om het tekort aan bijscholingsuren van uw medewerker(s) aan te zuiveren. U kan het inhaalprogramma ook opstellen indien het tekort aan bijscholingsuren is weggewerkt tussen 1 januari 2023 en 31 maart 2023. Voor dit inhaalprogramma bestaat er geen modeldocument;
- U laadt dit inhaalprogramma op in CABRIO, vóór 31 maart 2023. Het opladen gebeurt door te klikken op het vergrootglas  en vervolgens in de boomstructuur naar de rubriek 'Bijscholing' te gaan (**opgelet**: maak geen wijzigingsaanvraag aan door op het potlood te klikken);
- U beschikt over een termijn van zes maanden om het inhaalprogramma uit te voeren.<sup>6</sup> U moet de FSMA verder niet informeren over de uitvoering van het inhaalprogramma ;
- U bewaart de attesten van de gevolgde bijscholingsopleidingen en houdt deze ter beschikking van de FSMA in geval van controle.

## / WAT MOET U DOEN INDIEN UW ONDERNEMING ZICH IN HET JAAR 2022 (HER)INGESCHREVEN HEEFT?

De bijscholingsplicht vangt aan op 1 januari van het jaar dat volgt op de inschrijving. Indien uw onderneming in de loop van het jaar 2022 werd ingeschreven, moet u in 2023 geen verklaring op eer over de bijscholing van u en uw medewerkers opladen. U zal deze verklaring voor de eerste keer moeten opladen in 2024.

Hetzelfde geldt wanneer uw onderneming in de loop van het jaar 2022 overging tot:

- / een transfert van een inschrijving als natuurlijke persoon naar een inschrijving als rechtspersoon (of omgekeerd);
- / een herinschrijving na een schrapping of na een vrijwillige doorhaling van de inschrijving;
- / een transfert naar een andere inschrijvingscategorie.

De personen die reeds aan de bijscholingsplicht waren onderworpen, bewaren de attesten van de gevolgde bijscholingsopleidingen en houden deze ter beschikking van de FSMA in geval van controle.

<sup>5</sup> Er is dan ook pas een tekort aan bijscholing voor een of meer PCP's wanneer het globaal opleidingsplan niet volledig werd uitgerold (cfr [FAQ 63](#)).

<sup>6</sup> Deze termijn wordt herleid tot 3 maand wanneer de FSMA zelf het tekort aan bijscholingsuren moet vaststellen.