



AUTORITEIT
VOOR
FINANCIËLE
DIENSTEN
EN MARKTEN

Bijlage Mededeling

FSMA_2018_05-1 dd. 8/05/2018

Opleidingsprogramma in het kader van de permanente opleiding van de complianceofficers

BIJLAGE: op de website van de FSMA te publiceren informatie

Erkende opleidingsinstelling	INSERT (ASSURALIA)
Onderwerp/titel van de opleiding	Compliance Officer voor de verzekeringssector
Doelgroep	Elke persoon die binnen een verzekeringsonderneming belast is met taken van Compliance. Om de opleiding goed te kunnen volgen, is het van essentieel belang om een voorkennis te hebben van de onderwerpen die zullen worden behandeld.

		Ervaring op het gebied van Compliance en sterke gestructureerde en accurate communicatievaardigheden zijn eveneens vereist.
Planning:	Datum(s)	21/03 – 28/03 – 02/04 – 25/04 – 09/05 – 16/05/2025
	Begin- en eind(u)r(en)	9u – 16u
	Plaats(en)	Koning Albert II laan 19 - 1210 Brussel
	Duur	36 uren
Aantal opleidingsuren die in aanmerking komen in het kader van de permanente opleiding van de complianceofficers		36
Is de opleiding toegankelijk voor het publiek? (ja/nee)		Ja.
Doelstelling(en)		Artikel 87bis van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten voorziet dat verzekeringsondernemingen een Compliance officer moeten aanduiden die ondermeer bevoegd is voor het

	<p>naleven van gedragsregels. Bovendien bepalen de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA) en de Nationale Bank van België (NBB) betreffende de erkenning van Compliance Officers:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Als gereguleerde ondernemingen moeten de verzekeringsondernemingen (verzekeringsondernemingen naar Belgisch recht, alsook de in België gevestigde bijkantoren van verzekeringsondernemingen die ressorteren onder het recht van derde landen), alvorens een persoon als complianceofficer aan te wijzen, bij de FSMA een aanvraag tot erkenning van de betrokken persoon indienen (art. 2 van het reglement van 27 oktober 2011 van de FSMA betreffende de erkenning van complianceofficers en de deskundigheid van de verantwoordelijken voor de compliancefunctie, goedgekeurd bij koninklijk besluit van 12 maart 2012 en gewijzigd door artikel 3 van het reglement van de FSMA van 28 februari 2018, goedgekeurd bij koninklijk besluit van 15 april 2018 – art. 2 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). ▪ Om door de FSMA als complianceofficer te kunnen worden erkend, moet de kandidaat aan een aantal voorwaarden voldoen. Hij moet met name een attest kunnen voorleggen dat staakt dat hij geslaagd is voor een examen dat werd afgenomen door een instelling waarvan het opleidingsprogramma en de examens erkend zijn door de FSMA en de NBB (art. 3, §1, 3°, a) van het reglement van de FSMA betreffende de erkenning van complianceofficers).
Samenvatting van de inhoud	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Wetgevend kader compliance (9 uur) ▪ Gedragscodes Assuralia (1 uur)

<p>Link naar de opleiding</p> <p>➔ Compliance Officer voor de verzekeringssector</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ General Data Protection Regulation (GDPR) (2 uur) ▪ Regelgeving inzake verzekeringsbemiddeling en -distributie (6 uur) ▪ Informatie aan de klant en publiciteit (6 uur) ▪ Mededinging en oneerlijke handelspraktijken, hypothecaire leningen, FATCA/CRS, WAP (3 uur) ▪ Compliance monitoring (3 uur) ▪ Wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en definanciering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten (6 uur)
<p>Vorm</p>	<p>Klassieke opleiding (met fysieke aanwezigheid) & online</p>
<p>Lesmateriaal</p>	<p>Slides & Documenten</p>

<p>Inhoud van de opleiding</p> <p>Geleef, in punt 3 van de mededeling FSMA_2018_05 van 8 mei 2018, het nummer van het(de) thema('s) te identificeren dat(die) tijdens de opleiding aan bod zal(zullen) komen, en het(ze) te vermelden in de daartoe voorziene ruimte aan de rechterkant van deze tabel.</p> <p>Voor elke opleidingsinhoud met betrekking tot punt C van voornoemde mededeling, dienen het thema alsook het verband met en het belang voor de complianceofficers te worden vermeld in de daartoe voorziene ruimte aan de rechterkant van deze tabel.</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1) het wettelijke en reglementaire kader 2) de gedragsregels inzake de verzekerings- en herverzekeringbemiddeling en de verzekeringsdistributie 3) de organisatorische vereisten en het deugdelijk bestuur bij de verzekeringsondernemingen 4) waakzaamheidsplicht ten aanzien van het cliënteel, de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor witwassen van geld en terrorismefinanciering 5) het fiscaal preventiebeleid 6) de wettelijke regels in verband met de onverenigbaarheid van mandaten en de ter zake vastgestelde regels in de deontologische code van de instelling; 7) de bescherming van de verzekeringsnemer, de informatieverstrekking aan de cliënt en de reclame 8) hypothecair krediet 9) behoorlijk beloningsbeleid 10) Antidiscriminatiewetgeving 11) de marktpraktijken en de consumentenbescherming; 12) privacywetgeving; 13) gedragscodes en –regels van Assuralia 14) interne waarden en integriteitsregels 15) naleving van specifieke embargo's 16) buitenlandse wetgeving 17) circulaires van de NBB en de FSMA
---	--

Opleider(s)/spreker(s) en zijn(hun) beroep	<p><u>Ingrid Oleksy</u> Head of Legal & Tax – NN Insurance Belgium</p> <p><u>Melissa Thirion</u> Legal Affairs - Assuralia.</p> <p><u>Frédéric Nguyen</u> Certified Compliance Officer – Groupe P&V</p> <p><u>Bart Chiau</u> Expert NN Insurance</p> <p><u>Yves Van Stichel</u> Senior opleiding consultant</p>
--	---