

BIJLAGE: op de website van de FSMA te publiceren informatie¹

Erkende opleidingsinstelling		Febelfin Academy
Onderwerp/titel van de opleiding		Functies van de compliance domeinen Les fonctions des domaines compliance
Doelgroep		Compliance officers
Planning:	Datum(s)	Niet van toepassing
	Begin- en eind(u)r(en)	Niet van toepassing
	Plaats(en)	Febelfin Academy
	Duur	Minstens 20 u (+ 700 pagina's)
Aantal opleidingsuren die in aanmerking komen in het kader van de permanente opleiding van de complianceofficers		20 u
Is de opleiding toegankelijk voor het publiek? (ja/nee)		Ja.
Doelstelling(en)		Doelstelling van deze opleiding is : ▪ Een essentiële kennis aan te leveren van de compliance functie binnen de financiële sector;

¹ Behalve als u “nee” antwoordt op de vraag “Is deze opleiding toegankelijk voor het publiek?”: dan zal deze opleiding op de website van de FSMA te zien zijn, maar dit opleidingsprogramma zal niet online worden geplaatst.

Samenvatting van de inhoud	Module 1: Ethiek en Integriteit De hoeksteen voor de goede werking van het financieel stelsel is het vertrouwen van het publiek. Dit vertrouwen steunt in grote mate op de reputatie, de integriteit en het ethische gedrag van financiële instellingen. Financiële instellingen dienen dan ook passende maatregelen te nemen om het risico op reputatieschade en mogelijke financiële schade wegens de niet-naleving van wettelijke en reglementaire voorschriften door henzelf of hun werknemers (het zgn. "compliance risico"), zoveel mogelijk te beperken. In deze module zal kort worden stilgestaan bij de maatregelen die financiële instellingen dienen te nemen om het compliance risico op een afdoende wijze te beheersen. Hierbij zal onder meer aandacht worden besteed aan de verplichting van financiële instellingen om een integriteitsbeleid uit te werken en een passende onafhankelijke compliance functie op te richten. Daarnaast wordt in deze module ook stilgestaan bij de maatregelen die ondernemingen dienen te treffen in het kader van het beheersen van belangenconflicten, alsook bij de vereisten die gelden inzake beloningsbeleid. Tot slot behandelt module 1
-----------------------------------	--

	de perifere Compliance domeinen, zoals non – discriminatie, FATCA en privacy. Module 2: Gedragsregels voor financiële instrumenten en verzekeringen Deze module bevat de gedragsregels ("conduct of business rules") die gereguleerde ondernemingen dienen na te leven in het kader van het verlenen van beleggingsdiensten (MiFID II) en verzekeringsbemiddelingsdiensten (IDD). Er wordt ingegaan op de verschillende aspecten van deze twee regelgevende kaders, zoals informatieverstrekking, rapportering, "ken jouw cliënt"- verplichtingen, etc. Module 3: Gedragsregels voor traditionele bankproducten Deze module bevat de gedragsregels ("conduct of business rules"), met een focus op de informatieverstrekkingsverplichtingen (andere dan deze specifiek gelinkt aan de producten of publiciteit), die gereguleerde ondernemingen dienen na te leven wanneer zij diensten verrichten inzake spaarrekeningen en andere deposito's, kredieten, betalingsdiensten en financiële planning. Er wordt ook ingegaan op de regels inzake oneerlijke handelspraktijken, die in het algemeen van toepassing zijn wanneer
--	---

	gereguleerde ondernemingen diensten verlenen aan hun cliënten. Module 4: Voorkoming van witwassen en financiering van terrorisme en de naleving van de financiële embargo's De integriteit en reputatie van financiële instellingen en het vertrouwen van het publiek in het financiële stelsel in zijn geheel zou ernstig worden geschaad indien personen de instellingen en het financiële stelsel zouden kunnen gebruiken om de herkomst van de opbrengsten van misdrijven te verhullen, rechtmatig of onrechtmatig verkregen gelden aan te wenden voor terroristische doeleinden of financiële sancties te omzeilen. Om deze reden dienen financiële instellingen in het kader van hun integriteitsbeleid dan ook passende maatregelen uit te werken om te voorkomen dat zij worden gebruikt voor het witwassen van misdaadgeld en/of de financiering van terrorisme en om de naleving van de financiële sanctiemaatregelen te garanderen. In deze module wordt ingegaan op de verplichtingen inzake de bestrijding van witwassen en financiering van terrorisme en de naleving van financiële embargo's.
--	--

	Module 5: Producten en productinformatie In deze module worden de verplichtingen gegroepeerd die te maken hebben met het ontwikkelen en verdelen van financiële producten, waaronder de vereisten inzake productkennis, productontwikkeling, monitoring en review, de principes inzake producttoezicht zoals gehanteerd door de FSMA en specifieke informatie- of publiciteitsvereisten die gelden inzake financiële producten. Daarnaast wordt ook een overzicht gegeven van de gedragsregels die van toepassing zijn bij het beheer van instellingen voor collectieve belegging, alsook van de vereisten die instellingen voor collectieve belegging dienen toe te passen in het kader van risicobeheer. Module 6: Markten In deze module wordt een overzicht gegeven van de verplichtingen die rusten op de gereguleerde ondernemingen om de integriteit en de goede werking van de financiële markten te bevorderen ("market conduct rules"). Er wordt ingegaan op de verplichtingen inzake marktmisbruik, alsook op de marktregels (transactierapportering en vereisten inzake short selling).
--	---

Vorm	Afstandstudie – leerplatform
Lesmateriaal	6 syllabi + oefenplatform + test (minimum 60% te behalen)
Inhoud van de opleiding <i>Gelieve, 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.</i> <i>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.</i>	A – 1- 2 – 3 – 4 – 5 – 6- 7- 9 – 11 – 12 – 13 – 14 – 15 – 16 – 18 – 19 – 20 – 21
Opleider(s)/spreker(s) en zijn(hun) beroep	Febelfin Academy in samenwerking met Deloitte regulatory affairs