

Mededeling FSMA_2019_27 dd. 27/08/2019

Vragenlijsten over de professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid van kandidaten voor gereguleerde functies

Toepassingsgebied:

Deze mededeling is gericht aan de volgende instellingen:

- de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies;
- de beheervenootschappen van instellingen voor collectieve belegging;
- de beheervenootschappen van alternatieve instellingen voor collectieve belegging;
- bepaalde bijkantoren van de voormelde vennootschappen;
- de onafhankelijk financieel planners (natuurlijke en rechtspersonen);
- de wisselkantoren (natuurlijke en rechtspersonen);
- de alternatieve-financieringsplatformen (crowdfunding).

Samenvatting/Doelstelling:

In te vullen vragenlijsten die de FSMA moeten toelaten om de professionele betrouwbaarheid en de passende deskundigheid te beoordelen van de kandidaten voor gereguleerde functies bij de voormelde instellingen.

Vragenlijst aan de hand waarvan de FSMA nagaat of de complianceofficers die door haar moeten worden erkend, voldoen aan de voorwaarden voor die erkenning.

Structuur:

1.	Waarom nieuwe vragenlijsten voor de kandidaten voor een gereguleerde functie?	2
2.	Waar vind ik het juiste formulier?	4
2.1	Vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies	4
2.1.1	Vragenlijsten voor de kandidaten	4
2.1.2	Vragenlijst voor de onderneming	5
2.2	Beheervenootschappen van (A)ICB's	6
2.2.1	Vragenlijsten voor de kandidaten	6
2.2.2	Vragenlijst voor de onderneming	7
2.3	Alternatieve-financieringsplatformen (crowdfunding)	8
2.3.1	Vragenlijsten voor de kandidaten	8
2.3.2	Vragenlijst voor de onderneming	8
2.4	Onafhankelijk financieel planners (natuurlijke en rechtspersonen)	9

2.4.1	Vragenlijsten voor de kandidaten	9
2.4.2	Vragenlijst voor de onderneming.....	9
2.5	Wisselkantoren (natuurlijke en rechtspersonen)	10
2.5.1	Vragenlijsten voor de kandidaten	10
2.5.2	Vragenlijst voor de onderneming.....	10
3	Aan wie moet de vragenlijst worden bezorgd?.....	11
4	Wat is de wettelijke basis van de vragenlijsten?.....	11

1. Waarom nieuwe vragenlijsten voor de kandidaten voor een gereguleerde functie?

Ons financieel systeem berust op vertrouwen. Toezichtswetten bepalen de spelregels voor de 'gereguleerde ondernemingen' uit de financiële sector. Voor sommige functies bij die ondernemingen moet de toezichthouder eerst vaststellen of de kandidaat bekwaam en integer is. Om het met de woorden van de wetgever te zeggen: de kandidaat moet beschikken over de voor de uitoefening van de functie passende deskundigheid en vereiste professionele betrouwbaarheid.

Om de collectieve geschiktheid van de raad van bestuur te waarborgen, moeten de gereguleerde ondernemingen de raad zo samenstellen dat er een geschikte mix is van relevante kennis en ervaring (zelfevaluatie), zodat er gedachtewisselingen plaatsvinden en doeltreffende en objectieve beslissingen worden genomen.

De vragenlijsten leggen de nadruk op de volgende 5 essentiële beoordelingscriteria:

- kennis, vaardigheden en ervaring van de kandidaat;
- betrouwbaarheid van de kandidaat;
- belangenconflicten waarin de kandidaat verwickeld is;
- beschikbaarheid van de kandidaat;
- collectieve geschiktheid van het wettelijk bestuursorgaan en de effectieve leiding.

De FSMA heeft de bestaande vragenlijsten grondig herzien om erop toe te zien dat :

- de vragen zo helder en ondubbelzinnig mogelijk zijn opgesteld;
- de vragen zijn aangepast aan de evolutie van de toezichtspraktijk;
- de vragen zijn afgestemd op het statuut van de onderneming;
- er slechts om verdere verduidelijking wordt gevraagd als dit relevant is.

Voor de professionele betrouwbaarheid en de belangenconflicten zijn twee afzonderlijke toelichtingsdocumenten toegevoegd. Die documenten moeten enkel worden toegevoegd als er relevante informatie te melden is.

Voor elk statuut bestaat de volgende reeks vragenlijsten:

1. een vragenlijst '**initiële benoeming**' in te vullen door een **kandidaat** die voor het eerst wordt voorgedragen voor benoeming in een functie; enkel wanneer dit relevant is, moeten de volgende bijkomende documenten worden ingevuld:
 - 1.1. **toelichtingsdocument professionele betrouwbaarheid;**
 - 1.2. **toelichtingsdocument belangenconflicten;**
2. een vragenlijst '**herbenoeming**' in te vullen door een **kandidaat** die wordt voorgedragen voor herbenoeming in een identieke functie¹;
3. een vragenlijst '**collectieve geschiktheid**' in te vullen door de **onderneming** bij elke wijziging van de samenstelling of van de taakverdeling tussen de leden van de raad van bestuur.

Voor statuten waar de **complianceofficer erkend** moet zijn door de FSMA, bestaat er een specifieke vragenlijst die de **kandidaat** moet invullen (alook een toelichting over zijn positie binnen de instelling. Deze toelichting moet enkel worden overgemaakt als er gevraagd wordt om relevante informatie mee te delen). De vragenlijst peilt niet alleen naar de passende deskundigheid en de professionele betrouwbaarheid maar ook naar de erkenningsvoorwaarden.

De nieuwe vragenlijst 'over de professionele betrouwbaarheid en de passende deskundigheid bij een initiële benoeming' is uitgebreider dan de vorige. Als **overgangsmaatregel** vragen wij alle kandidaten dan ook om deze vragenlijst in te vullen als zij na publicatie van de nieuwe vragenlijst in aanmerking komen voor herbenoeming in eenzelfde functie. Bij latere herbenoemingen hoeven zij de vragenlijst dan enkel aan te passen als er wijzigingen zijn in de voorheen ingevulde informatie.

Deze mededeling vervangt *Mededeling FSMA_2017-10 van 28 juni 2017 'Vragenlijst over de professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid van de bestuurders, effectieve leiders en verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties'* en haar bijlagen, die worden opgeheven.

¹ Deze vragenlijst is niet van toepassing op de wisselkantoren.

2 Waar vind ik het juiste formulier?

2.1 Vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies

2.1.1 Vragenlijsten voor de kandidaten

Gereguleerde functies	Initiële benoeming	Hernieuwing
<ul style="list-style-type: none"> Niet-uitvoerend bestuurder Uitvoerend bestuurder Lid van het directiecomité Effectieve leider (persoon die een sleutelfunctie uitoefent)² Effectieve leider van een buitenlands bijkantoor (Europese Economische Ruimte) Verantwoordelijke voor de interne auditfunctie Verantwoordelijke voor de risicobeheerfunctie 	<p><i>‘Vragenlijst bestemd voor de kandidaten voor een gereguleerde functie bij een vennootschap voor vermogensbeheer en beleggingsadvies’</i></p> <p>Zo nodig:</p> <ul style="list-style-type: none"> toelichtingsdocument professionele betrouwbaarheid toelichtingsdocument belangenconflicten bij een beheervenootschap van (A)ICB's of een vennootschap voor vermogensbeheer en beleggingsadvies 	<p><i>‘Vragenlijst voor de hernieuwing van een benoeming in een gereguleerde functie bij een vennootschap voor vermogensbeheer en beleggingsadvies’</i></p> <p>Zo nodig:</p> <ul style="list-style-type: none"> toelichtingsdocument professionele betrouwbaarheid toelichtingsdocument belangenconflicten bij een beheervenootschap van (A)ICB's of een vennootschap voor vermogensbeheer en beleggingsadvies

² Het gaat om een persoon die geen bestuurder is maar die een rechtstreekse en bepalende invloed uitoefent op het beheer van alle of bepaalde activiteiten van de instelling.

Gereguleerde functies	Initiële benoeming	Hernieuwing
<ul style="list-style-type: none"> Erkend complianceofficer 	<p><i>‘Vragenlijst voor de benoeming en de erkenning als complianceofficer’</i></p> <p>Zo nodig:</p> <ul style="list-style-type: none"> <i>toelichtingsdocument professionele betrouwbaarheid</i> <i>toelichtingsdocument belangenconflicten bij een beheervenootschap van (A)ICB's of een vennootschap voor vermogensbeheer en beleggingsadvies</i> <i>toelichtingsdocument positie van de complianceofficer</i> 	

2.1.2 Vragenlijst voor de onderneming

[Vragenlijst over de collectieve geschiktheid van de raad van bestuur van de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies](#)

2.2 Beheervenootschappen van (A)ICB's

2.2.1 Vragenlijsten voor de kandidaten

Gereguleerde functies	Initiële benoeming	Hernieuwing
<ul style="list-style-type: none"> Niet-uitvoerend bestuurder (eventueel als onafhankelijk bestuurder in de zin van (UCITS V)³ Uitvoerend bestuurder Lid van het directiecomité Effectieve leider (persoon die een sleutelfunctie uitoefent)⁴ Effectieve leider van een buitenlands bijkantoor (Europese Economische Ruimte) Verantwoordelijke voor de risicobeheerfunctie Verantwoordelijke voor de compliancefunctie (niet erkend complianceofficer)⁵ 	<p><i>'Vragenlijst bestemd voor de kandidaten voor een gereguleerde functie bij een beheervenootschap van (A)ICB's'</i></p> <p>Zo nodig:</p> <ul style="list-style-type: none"> toelichtingsdocument professionele betrouwbaarheid toelichtingsdocument belangenconflicten bij een beheervenootschap van (A)ICB's of een vennootschap voor vermogensbeheer en beleggingsadvies 	<p><i>'Vragenlijst voor de hernieuwing van een benoeming in een gereguleerde functie bij een beheervenootschap van (A)ICB's'</i></p> <p>Zo nodig:</p> <ul style="list-style-type: none"> toelichtingsdocument professionele betrouwbaarheid toelichtingsdocument belangenconflicten bij een beheervenootschap van (A)ICB's of een vennootschap voor vermogensbeheer en beleggingsadvies

³ Zie artikel 24 van de Gedelegeerde Verordening 2016/438 van de Commissie.

⁴ Het gaat om een persoon die geen bestuurder is maar die een rechtstreekse en bepalende invloed uitoefent op het beheer van alle of bepaalde activiteiten van de instelling.

⁵ Beheervenootschappen van niet-openbare AICB's moeten een complianceofficer hebben, maar die moet niet erkend zijn.

Gereguleerde functies	Initiële benoeming	Hernieuwing
<ul style="list-style-type: none"> Erkend complianceofficer 	<p><i>‘Vragenlijst voor de benoeming en de erkenning als complianceofficer’</i></p> <p>Zo nodig:</p> <ul style="list-style-type: none"> <i>toelichtingsdocument professionele betrouwbaarheid</i> <i>toelichtingsdocument belangenconflicten bij een beheervenootschap van (A)ICB's of een vennootschap voor vermogensbeheer en beleggingsadvies</i> <i>toelichtingsdocument positie van de complianceofficer</i> 	

2.2.2 Vragenlijst voor de onderneming

[Vragenlijst over de collectieve geschiktheid van de raad van bestuur van beheervenootschappen van \(A\)ICB's](#)

2.3 Alternatieve-financieringsplatformen (crowdfunding)

2.3.1 Vragenlijsten voor de kandidaten

Gereguleerde functies	Initiële benoeming	Hernieuwing
<ul style="list-style-type: none"> • Niet-uitvoerend bestuurder • Uitvoerend bestuurder • Lid van het directiecomité • Effectieve leider (persoon die een sleutelfunctie uitoefent)⁶ 	<p><i><u>‘Vragenlijst bestemd voor de kandidaten voor een gereguleerde functie bij een alternatieve-financieringsplatform’</u></i></p> <p>Zo nodig:</p> <ul style="list-style-type: none"> • <u>toelichtingsdocument professionele betrouwbaarheid</u> • <u>toelichtingsdocument belangenconflicten bij een alternatieve-financieringsplatform, een onafhankelijk financieel planner of een wisselkantoor</u> 	<p><i><u>‘Vragenlijst voor de hernieuwing van een benoeming in een gereguleerde functie bij een alternatieve-financieringsplatform’</u></i></p> <p>Zo nodig:</p> <ul style="list-style-type: none"> • <u>toelichtingsdocument professionele betrouwbaarheid</u> • <u>toelichtingsdocument belangenconflicten bij een alternatieve-financieringsplatform, een onafhankelijk financieel planner of een wisselkantoor</u>

2.3.2 Vragenlijst voor de onderneming

[Vragenlijst over de collectieve geschiktheid van de raad van bestuur van alternatieve-financieringsplatformen](#)

⁶ Het gaat om een persoon die geen bestuurder is maar die een rechtstreekse en bepalende invloed uitoefent op het beheer van alle of bepaalde activiteiten van de instelling.

2.4 Onafhankelijk financieel planners (natuurlijke en rechtspersonen)

2.4.1 Vragenlijsten voor de kandidaten

Gereguleerde functies	Initiële benoeming	Hernieuwing
<ul style="list-style-type: none"> Niet-uitvoerend bestuurder Uitvoerend bestuurder Lid van het directiecomité Effectieve leider (persoon die een sleutelfunctie uitoefent)⁷ Onafhankelijk financieel planner (natuurlijke persoon) Medewerker die is gemachtigd om de onafhankelijk financieel planner te vertegenwoordigen bij het verstrekken van raad over financiële planning 	<p><i>‘Vragenlijst bestemd voor de kandidaten voor een gereguleerde functie bij een onafhankelijk financieel planner’</i></p> <p>Zo nodig: toelichtingsdocument professionele betrouwbaarheid toelichtingsdocument belangenconflicten bij een alternatieve-financieringsplatform, een onafhankelijk financieel planner of een wisselkantoor</p>	<p><i>‘Vragenlijst voor de hernieuwing van een benoeming in een gereguleerde functie bij een onafhankelijk financieel planner’</i></p> <p>Zo nodig: toelichtingsdocument professionele betrouwbaarheid toelichtingsdocument belangenconflicten bij een alternatieve-financieringsplatform, een onafhankelijk financieel planner of een wisselkantoor</p>

2.4.2 Vragenlijst voor de onderneming

[Vragenlijst over de collectieve geschiktheid van de raad van bestuur van onafhankelijk financieel planners \(rechtspersonen\)](#)

⁷ Het gaat om een persoon die geen bestuurder is maar die een rechtstreekse en bepalende invloed uitoefent op het beheer van alle of bepaalde activiteiten van de instelling.

2.5 Wisselkantoren (natuurlijke en rechtspersonen)

2.5.1 Vragenlijsten voor de kandidaten

Gereguleerde functies	Initiële benoeming
<ul style="list-style-type: none">• Uitvoerend bestuurder• Lid van het directiecomité• Effectieve leider (persoon die een sleutelfunctie uitoefent)⁸• Wisselkantoor (natuurlijke persoon)	<p><i>‘Vragenlijst bestemd voor de kandidaten voor een gereguleerde functie bij een wisselkantoor’</i></p> <p>Zo nodig:</p> <ul style="list-style-type: none">• <i>toelichtingsdocument professionele betrouwbaarheid</i>• <i>toelichtingsdocument belangenconflicten bij een alternatieve-financieringsplatform, een onafhankelijk financieel planner of een wisselkantoor</i>

2.5.2 Vragenlijst voor de onderneming

[Vragenlijst over de collectieve geschiktheid van de raad van bestuur van wisselkantoren \(rechtspersonen\)](#)

⁸ Het gaat om een persoon die geen bestuurder is maar die een rechtstreekse en bepalende invloed uitoefent op het beheer van alle of bepaalde activiteiten van de instelling.

3 Aan wie moet de vragenlijst worden bezorgd?

Deze vragenlijsten moeten in elektronische vorm worden ingevuld, ondertekend en, naargelang het geval, opgestuurd naar het e-mailadres:

opm@fsma.be voor de volgende instellingen:

- de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies;
- de beheervenootschappen van instellingen voor collectieve belegging;
- de beheervenootschappen van alternatieve instellingen voor collectieve belegging;
- bepaalde bijkantoren van de voormelde vennootschappen;
- de onafhankelijk financieel planners;
- de wisselkantoren.

crowdfunding@fsma.be voor de alternatieve-financieringsplatformen.

4 Wat is de wettelijke basis van de vragenlijsten?

De FSMA oefent haar toezicht uit op basis van de volgende wettelijke bepalingen:

- artikel 87*bis* van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, alsook het Reglement van 27 oktober 2011 van de FSMA betreffende de erkenning van complianceofficers,
- artikelen 12, 13, 23, 25/3, 35, 47 en 84 van de wet van 25 oktober 2016 betreffende de toegang tot het beleggingsdienstenbedrijf en betreffende het statuut van en het toezicht op de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies,
- artikelen 199, 211 en 227 van de wet van 3 augustus 2012 betreffende de instellingen voor collectieve belegging die voldoen aan de voorwaarden van Richtlijn 2009/65/EG en de instellingen voor belegging in schuldvorderingen, alsook het artikel 7, § 3 van het koninklijk besluit van 12 november 2012 met betrekking tot de beheervenootschappen van instellingen voor collectieve belegging,
- artikelen 25, 317, 324, 334 en 335 van de wet van 19 april 2014 betreffende de alternatieve instellingen voor collectieve belegging en hun beheerders, alsook artikel 61, § 3 van de gedelegeerde verordening (EU) nr. 231/2013 van de Commissie van 19 december 2012 tot aanvulling van Richtlijn 2011/61/EU van het Europees Parlement en de Raad ten aanzien van vrijstellingen, algemene voorwaarden voor de bedrijfsuitoefening, bewaarders, hefboomfinanciering, transparantie en toezicht,
- artikelen 12, 17 en 34 van de wet van 25 april 2014 inzake het statuut van en het toezicht op de onafhankelijk financieel planners en inzake het verstrekken van raad over financiële planning door gereguleerde ondernemingen en tot wijziging van het Wetboek van Vennootschappen en van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten,
- artikelen 10 en 15 van de wet van 18 december 2016 tot regeling van de erkenning en de afbakening van crowdfunding en houdende diverse bepalingen inzake financiën,

- artikelen 4 van het koninklijk besluit van 27 december 1994 betreffende de wisselkantoren en de valutahandel.

De FSMA past ook de gezamenlijke richtsnoeren toe van de Europese toezichthouders EBA en ESMA, die op 21 maart 2018 werden gepubliceerd: *'Richtsnoeren van EBA en ESMA voor het beoordelen van de geschiktheid van leden van het leidinggevend orgaan en medewerkers met een sleutelfunctie (EBA/GL/2017/12)'*. Deze richtsnoeren gaan als bijlage bij deze mededeling en maken er integraal deel van uit.