
Mededeling FSMA_2015_12 25/08/2015

Mededeling aan de personen die zich wensen te laten accrediten als opleidingverstrekkers in bank- en beleggingsdiensten

Toepassingsveld:

Bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten

Samenvatting/Doelstelling:

Accreditatie van opleidingsverstrekkers in het kader van de wettelijke verplichting tot regelmatige bijscholing van de beroepskennis, zoals voorzien in de wet van 22 maart 2006 betreffende de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten.

Huidige mededeling vervangt de mededeling FSMA_2012_11 van 23 mei 2012

Conform artikel 8, eerste lid, 1°, van de wet van 22 maart 2006 betreffende de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten, moet de tussenpersoon, om in het register van de tussenpersonen te kunnen worden ingeschreven en om zijn inschrijving te kunnen behouden, de vereiste beroepskennis bezitten als vastgesteld bij artikel 7, § 1, 1°, van het koninklijk besluit van 1 juli 2006 tot uitvoering van de wet.

De vereiste beroepskennis voor de makelaars en agenten in bank- en beleggingsdiensten, hun effectieve leiders en hun personeelsleden die in contact staan met het publiek die activiteiten van bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten uitoefenen, betreft de volgende materies:

A. *Technische kennis:*

- a) de toepasselijke wetgeving;
- b) de financiële producten;
- c) de techniek met betrekking tot bank- en beleggingsdiensten;
- d) de witwaswetgeving.

B. *Kennis van bedrijfsbeheer:*

- a) basisbeginselen van boekhouding;
- b) basisbeginselen van fiscaal en sociaal recht in verband met het beroep.

Krachtens artikel 8 van het koninklijk besluit van 1 juli 2006 is het bepaalde bij artikel 7, § 1, 1°, A, op overeenkomstige wijze van toepassing op de personen die in een gereguleerde onderneming en bij een tussenpersoon in bank- en beleggingsdiensten, in contact staan met het publiek met het oog op het te koop aanbieden van bank- en beleggingsdiensten in de zin van de wet.

Overeenkomstig artikel 7, § 2, *in fine* van het koninklijk besluit van 1 juli 2006 kan de FSMA bepalen welke cursussen dienen te worden gevolgd met het oog op een regelmatige bijscholing van de in artikel 8, al. 1, 1°, bedoelde kennis.

De mededeling CBFA 2009 09 van 17 februari 2009 informeerde u over de gedragsregels en FAQ die door de beroepsverenigingen van de bank- en beleggingssector uitgewerkt werden om de naleving van deze wettelijke verplichting tot geregelde bijscholing te garanderen.

De CBFA reageerde positief op de opgestelde sectorcode. Zij was van oordeel dat deze code een passend kader bood om de wettelijke verplichting inzake geregelde bijscholing te kunnen naleven maar had aangekondigd dat dit kader door de CBFA zou worden geëvalueerd na het verstrijken van elke toepassingsperiode van 3 jaar.

Na overleg tussen de betrokken sectoren en de FSMA werden de gedragsregels inzake de bijscholing en de FAQ die deze nader toelichten, gewijzigd. Deze wijzigingen zijn het onderwerp van de mededeling FSMA_2012_11_van 23 mei 2012. Na een volgende periode van 3 jaar werden de gedragsregels inzake de bijscholing en FAQ opnieuw geëvalueerd. Na overleg met de betrokken sectoren en de FSMA werden ze opnieuw gewijzigd. Deze wijzigingen treden in voege op 1 september 2015.

De voornaamste wijzigingen betreffen:

- Aanvaarding van bepaalde opleidingen betreffende informaticatools die specifiek werden ontworpen voor de makelaars en agenten en die bijdragen tot een betere opvolging en adviesverlening aan het cliënteel;
- Wijziging van de aanmaningsprocedure voor personen die niet beschikken over het vereiste aantal opleidingspunten
- Striktere omschrijving van de voorwaarden waaraan afstandsonderricht moet beantwoorden om in aanmerking te kunnen komen voor de bijscholing;
- Betere omschrijving van de rol van de accreditatiecommissies.

1) Personen op wie de gedragsregels van toepassing zijn:

De gedragsregels en de FAQ die er integraal deel van uitmaken zijn van toepassing op de makelaars en agenten in bank- en bemiddelingsdiensten en hun effectieve leiders, maar gelden niet voor de andere personen die in contact staan met het publiek. Hun werkgever dient er op toe te zien dat ook deze laatsten over een passende beroepskennis blijven beschikken.

De regelmatige bijscholing in de zin van de gedragsregels impliceert dat de betrokkenen op regelmatige basis opleidingen volgen over de materies zoals bedoeld in artikel 7, § 1, 1° van het koninklijk besluit van 1 juli 2006. Het volgen van één lesuur levert in principe één opleidingspunt op.

Op het einde van elke driejarige periode van bijscholing moeten de betrokkenen in totaal minstens 30 opleidingspunten behaald hebben.

De eerste driejarige periode van bijscholing van de tussenpersonen in bank-en beleggingsdiensten en de effectieve leiders die tussen 2006 en 2009 werden ingeschreven in het register van de tussenpersonen in bank-en beleggingsdiensten, ving aan op 1 januari 2009.

2) geaccrediteerde opleidingsverstrekkers

Om als bijscholing in aanmerking te kunnen komen, moeten de opleidingen worden gegeven door opleidingsverstrekkers die geaccrediteerd zijn door één van de sectorale accreditatiecommissies of door de FSMA.

Om geaccrediteerd te kunnen worden, moet de opleidingsverstrekker zich ertoe verbinden dat hij zal voldoen aan de in de gedragsregels opgesomde criteria inzake organisatie, inhoud, vorm en kwaliteit waarvan sprake is in artikel 5 van de gedragsregels.

Bovendien moet de geaccrediteerde opleidingsverstrekker voor elke bijscholingsactiviteit de gegevens bijhouden op basis waarvan hij opleidingsfiches opstelt, die als bijlage 1 bij de gedragsregels is gevoegd, conform artikel 6 van de gedragsregels.

Aan de opleidingsverstrekkers die worden geaccrediteerd, wordt een uniek accreditatienummer toegekend dat moet worden vermeld op de aan de deelnemers afgeleverde attesten van deelname. De attesten van deelname vermelden onder meer de identiteit van de lesgever, het onderwerp, de datum en het aantal opleidingspunten.

De FSMA is bevoegd om de opleidingsverstrekkers te accrediteren die geen lid zijn van één van de in de sectorale commissies vertegenwoordigde beroepsverenigingen. Bij de toekenning van een accreditatienummer zal de FSMA dezelfde criteria toepassen als deze die gelden bij de sectorale accreditatiecommissie.

De opleidingsverstrekker richt zijn accreditatieaanvraag aan de FSMA door middel van het formulier als bijlage. Dit formulier dient hij ingevuld en ondertekend aan de FSMA te bezorgen. Via dit formulier

verbindt de aanvrager zich ertoe de gedragsregels inzake de bijscholing na te leven en stemt hij ermee in dat de FSMA toezicht uitoefent op de naleving ervan. De FSMA kan onder meer vragen dat haar de opleidingsfiches, het cursusmateriaal en de aanwezigheidslijsten worden bezorgd die de opleidingsverstrekkers verplicht dienen bij te houden.

Het toegekende accreditatienummer is geldig voor onbepaalde duur. De accreditatie als opleidingsverstrekker kan worden ingetrokken wanneer de gedragsregels en de FAQ die er integraal deel van uitmaken, niet worden nageleefd.

* * *

De bevoegde sectorale accreditatiecommissie publiceert op haar website de lijst van de door haar geaccrediteerde opleidingsverstrekkers. De FSMA van haar kant publiceert op haar website de lijst van de door de FSMA geaccrediteerde opleidingsverstrekkers en een link naar de websites waarop de lijsten van de door sectorale accreditatiecommissies aanvaarde opleidingsverstrekkers worden gepubliceerd.

* * *

De nieuwe [gedragsregels](#) inzake bijscholing en de [FAQ](#) die er integraal deel van uitmaken, kan u terugvinden op onze website.

Het [aanvraagformulier](#) voor kandidaat-opleidingsverstrekkers vindt u als bijlage aan deze mededeling.