

27 OKTOBER 2011

[REGLEMENT VAN DE AUTORITEIT VOOR
FINANCIËLE DIENSTEN EN MARKTEN
BETREFFENDE DE ERKENNING VAN
COMPLIANCEOFFICERS EN DE DESKUNDIGHEID
VAN DE VERANTWOORDELIJEN VOOR DE
COMPLIANCEFUNCTIE]

*Opschrift vervangen bij artikel 1 van het
reglement van 28 februari 2018 goedgekeurd bij
koninklijk besluit van 15 april 2018 – BS 24 april
2018*

(Belgisch Staatsblad, 26 maart 2012)

(Officieuze coördinatie)

Laatste update:

*Reglement van de Autoriteit voor Financiële
Diensten en Markten van 28 februari 2018
goedgekeurd bij koninklijk besluit van 15 april
2018
(BS 24 april 2018)
(erratum – BS 30 maart 2018)*

Afdeling I. — Definities

Artikel 1

Voor de toepassing van dit reglement wordt
verstaan onder:

[1° « gereguleerde ondernemingen »:

a) de kredietinstellingen naar Belgisch recht in de
zin van [artikel 1, § 3, eerste lid, van de wet van 25
april 2014], alsook de in België gevestigde
bijkantoren van kredietinstellingen die ressorteren
onder het recht van derde landen;

*1°, a) gewijzigd bij artikel 2, 1°, a) van het
reglement van 28 februari 2018 goedgekeurd bij
koninklijk besluit van 15 april 2018 – BS 24 april
2018*

b) de beleggingsondernemingen naar Belgisch recht
in de zin van [artikel 3, § 1 van de wet van 25
oktober 2016], alsook de in België gevestigde
bijkantoren van beleggingsondernemingen die
ressorteren onder het recht van derde landen;

27 OCTOBRE 2011

[RÈGLEMENT DE L'AUTORITÉ DES SERVICES ET
MARCHÉS FINANCIERS RELATIF À L'AGRÉMENT
DES COMPLIANCE OFFICERS ET À L'EXPERTISE DES
RESPONSABLES DE LA FONCTION DE
COMPLIANCE]

*Intitulé remplacé par l'article 1^{er} du règlement du
28 février 2018 approuvé par arrêté royal du 15
avril 2018 – MB 24 avril 2018*

(Moniteur belge, 26 mars 2012)

(Coordination officieuse)

Dernière mise à jour :

*Règlement de l'Autorité des services et marchés
financiers du 28 février 2018 approuvé par arrêté
royal du 15 avril 2018
(MB 24 avril 2018)
(erratum – MB 30 mars 2018)*

Section I^{re}. — Définitions

Article 1^{er}

Pour l'application du présent règlement, il y a lieu
d'entendre par :

[1° « entreprises réglementées » :

a) les établissements de crédit de droit belge au
sens de l'[article 1^{er}, § 3, alinéa 1^{er} de la loi du 25
avril 2014], ainsi que les succursales établies en
Belgique d'établissements de crédit relevant du
droit d'Etats tiers ;

*1°, a) modifié par l'article 2, 1°, a) du règlement
du 28 février 2018 approuvé par arrêté royal du
15 avril 2018 – MB 24 avril 2018*

b) les entreprises d'investissement de droit belge au
sens de l'[article 3, § 1^{er}, de la loi du 25 octobre
2016], ainsi que les succursales établies en Belgique
d'entreprises d'investissement relevant du droit
d'Etats tiers ;

1°, b) gewijzigd bij artikel 2, 1°, b) van het reglement van 28 februari 2018 goedgekeurd bij koninklijk besluit van 15 april 2018 – BS 24 april 2018

c) de beheervennootschappen van instellingen voor collectieve belegging naar Belgisch recht in de zin van artikel 3, 12° van de wet van 3 augustus 2012, de instellingen voor collectieve belegging die geen beheervennootschap van instellingen voor collectieve belegging hebben aangesteld in de zin van de artikelen 35 of 44 van de wet van 3 augustus 2012, de beheerders die openbare AICB's beheren, alsook de in België gevestigde bijkantoren van dergelijke instellingen die ressorteren onder het recht van derde landen;

d) de verzekeringsondernemingen naar Belgisch recht in de zin van artikel 5, 6° van de wet van 4 april 2014, alsook de in België gevestigde bijkantoren van verzekeringsondernemingen die ressorteren onder het recht van derde landen.]

1° vervangen bij artikel 1, a) van het reglement van 20 juli 2016 goedgekeurd bij koninklijk besluit van 9 augustus 2016 – BS 8 september 2016

[2° « wet van 25 april 2014 »: de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen [en beursvennootschappen];]

2° vervangen bij artikel 1, b) van het reglement van 20 juli 2016 goedgekeurd bij koninklijk besluit van 9 augustus 2016 – BS 8 september 2016 en gewijzigd bij artikel 2, 2° van het reglement van 28 februari 2018 goedgekeurd bij koninklijk besluit van 15 april 2018 – BS 24 april 2018

[3° "wet van 25 oktober 2016": 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];

3° vervangen bij artikel 2, 3° van het reglement van 28 februari 2018 goedgekeurd bij koninklijk besluit van 15 april 2018 – BS 24 april 2018

[4° « wet van 3 augustus 2012 »: 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;

1°, b) modifié par l'article 2, 1°, b) du règlement du 28 février 2018 approuvé par arrêté royal du 15 avril 2018 – MB 24 avril 2018

c) les sociétés de gestion d'organismes de placement collectif de droit belge au sens de l'article 3, 12° de la loi du 3 août 2012, les organismes de placement collectif qui n'ont pas désigné de société de gestion d'organismes de placement collectif au sens des articles 35 ou 44 de la loi du 3 août 2012, les gestionnaires qui gèrent des OPCA publics, ainsi que les succursales établies en Belgique de telles institutions relevant du droit d'Etats tiers ;

d) les entreprises d'assurances de droit belge au sens de l'article 5, 6° de la loi du 4 avril 2014, ainsi que les succursales établies en Belgique d'entreprises d'assurances relevant du droit d'Etats tiers.]

1° remplacé par l'article 1^{er}, a) du règlement du 20 juillet 2016 approuvé par arrêté royal du 9 août 2016 – MB 8 septembre 2016

[2° « loi du 25 avril 2014 » : la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit [et des sociétés de bourse] ;]

2° remplacé par l'article 1^{er}, b) du règlement du 20 juillet 2016 approuvé par arrêté royal du 9 août 2016 – MB 8 septembre 2016 et modifié par l'article 2, 2° du règlement du 28 février 2018 approuvé par arrêté royal du 15 avril 2018 – MB 24 avril 2018

[3° "loi du 25 octobre 2016" : la loi du 25 octobre 2016 relative à l'accès à l'activité de prestation de services d'investissement et au statut et au contrôle des sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement];

3° remplacé par l'article 2, 3° du règlement du 28 février 2018 approuvé par arrêté royal du 15 avril 2018 – MB 24 avril 2018

[4° « loi du 3 août 2012 » : la loi du 3 août 2012 relative aux organismes de placement collectif qui répondent aux conditions de la directive 2009/65/CE et aux organismes de placement en créances ;

5° « wet van 4 april 2014 »: de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen;]

4° en 5° vervangen bij artikel 1, c) van het reglement van 20 juli 2016 goedgekeurd bij koninklijk besluit van 9 augustus 2016 – BS 8 september 2016

6° « wet van 2 augustus 2002 »: de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten;

7° « FSMA »: de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten;

8° [“complianceofficer”: de persoon die in een gereguleerde onderneming de in artikel 87bis, § 1, tweede lid, van de wet van 2 augustus 2002 bedoelde opdrachten uitvoert] onder de rechtstreekse verantwoordelijkheid van de effectieve leiding.

8° gewijzigd bij artikel 2, 4° van het reglement van 28 februari 2018 goedgekeurd bij koninklijk besluit van 15 april 2018 – BS 24 april 2018

[9° « wet van 19 april 2014 »: de wet van 19 april 2014 betreffende de alternatieve instellingen voor collectieve belegging en hun beheerders.]

9° ingevoegd bij artikel 1, d) van het reglement van 20 juli 2016 goedgekeurd bij koninklijk besluit van 9 augustus 2016 – BS 8 september 2016

[10° “verantwoordelijke voor de compliancefunctie”: de persoon die, in een gereguleerde onderneming als bedoeld in de bepaling onder 1°, b) en c), verantwoordelijk is voor de compliancefunctie als bedoeld in artikel 25/3, § 3, van de wet van 25 oktober 2016, in de artikelen 41, § 5, en 201, § 5, van de wet van 3 augustus 2012 en in artikel 61 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 ;

11° “vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies”: de beleggingsondernemingen

5° « loi du 4 avril 2014 » : la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances ;]

4° et 5° remplacés par l'article 1^{er}, c) du règlement du 20 juillet 2016 approuvé par arrêté royal du 9 août 2016 – MB 8 septembre 2016

6° « loi du 2 août 2002 » : la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers ;

7° « FSMA » : l'Autorité des services et marchés financiers ;

8° [“compliance officer”: la personne qui accomplit] au sein d'une entreprise réglementée, sous la responsabilité directe de la direction effective, les missions visées à l'article 87bis, § 1^{er}, alinéa 2, de la loi du 2 août 2002.

8° modifié par l'article 2, 4° du règlement du 28 février 2018 approuvé par arrêté royal du 15 avril 2018 – MB 24 avril 2018

[9° « loi du 19 avril 2014 » : la loi du 19 avril 2014 relative aux organismes de placement collectif alternatifs et à leurs gestionnaires.]

9° inséré par l'article 1^{er}, d) du règlement du 20 juillet 2016 approuvé par arrêté royal du 9 août 2016 – MB 8 septembre 2016

[10° “responsable de la fonction de compliance” : la personne qui, au sein d'une entreprise réglementée visée au 1°, b) et c) est responsable de la fonction de compliance visée à l'article 25/3, § 3 de la loi du 25 octobre 2016, aux articles 41, § 5 et 201, § 5 de la loi du 3 août 2012 et à l'article 61 du Règlement délégué (UE) n° 231/2013 de la Commission du 19 décembre 2012 complétant la directive 2011/61/UE du Parlement européen et du Conseil en ce qui concerne les dérogations, les conditions générales d'exercice, les dépositaires, l'effet de levier, la transparence et la surveillance ;

11° “sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement”: les entreprises

naar Belgisch recht in de zin van artikel 6, §§ 1 en 3, van de wet van 25 oktober 2016;

12° "examen voor de bank- en beleggingsdienstensector": examen bedoeld voor de kandidaat-complianceofficers van een in de bepaling onder 1°, a), b) of c), bedoelde gereguleerde onderneming;

13° "examen voor de verzekeringssector": examen bedoeld voor de kandidaat-complianceofficers van een in de bepaling onder 1°, d), bedoelde gereguleerde onderneming;

14° "activiteitssector": hetzij de verzekeringssector, hetzij de bank- en beleggingsdienstensector.]

10° tot 14° ingevoegd bij artikel 2, 5° van het reglement van 28 februari 2018 goedgekeurd bij koninklijk besluit van 15 april 2018 – BS 24 april 2018

Afdeling II. — Erkenning complianceofficers

Art. 2

Alvorens de gereguleerde ondernemingen [een persoon] in de hoedanigheid van complianceofficer aanstellen met toepassing van artikel 87bis van de wet van 2 augustus 2002, dienen zij bij de FSMA een aanvraag tot erkenning [van de betrokken persoon] in.

1ste lid gewijzigd bij artikel 3 van het reglement van 28 februari 2018 goedgekeurd bij koninklijk besluit van 15 april 2018 – BS 24 april 2018

Die aanvraag gaat vergezeld van een dossier waaruit blijkt dat de kandidaat-complianceofficer voldoet aan de in artikel 3 gestelde erkenningsvoorwaarden.

De FSMA bepaalt de drager waarop de erkenningsaanvraag en het dossier worden ingediend.

De FSMA beslist over de erkenningsaanvraag binnen zestig kalenderdagen na ontvangst van het in het tweede lid bedoelde volledige dossier. Zij brengt haar beslissing ter kennis van de betrokken gereguleerde onderneming bij een ter post aangetekende brief.

d'investissement de droit belge au sens de l'article 6, §§ 1^{er} et 3 de la loi du 25 octobre 2016 ;

12° "examen du secteur bancaire et des services d'investissement » : examen destiné aux candidats compliance officers d'une entreprise réglementée visée au 1°, a), b) ou c) ;

13° "examen du secteur des assurances" : examen destiné aux candidats compliance officers d'une entreprise réglementée visée au 1°, d) ;

14° "secteur d'activités" : soit le secteur des assurances, soit le secteur bancaire et des services d'investissement.]

10° à 14° insérés par l'article 2, 5° du règlement du 28 février 2018 approuvé par arrêté royal du 15 avril 2018 – MB 24 avril 2018

Section II. — Agrément des compliance officers

Art. 2

Avant de désigner [une personne] en qualité de compliance officer en application de l'article 87bis de la loi du 2 août 2002, les entreprises réglementées introduisent auprès de la FSMA une demande d'agrément [de la personne concernée].

Alinéa 1^{er} modifié par l'article 3 du règlement du 28 février 2018 approuvé par arrêté royal du 15 avril 2018 – MB 24 avril 2018

Cette demande est accompagnée d'un dossier dont il ressort que le candidat compliance officer remplit toutes les conditions d'agrément énoncées à l'article 3.

La FSMA détermine le support sur lequel la demande d'agrément et le dossier sont introduits.

La FSMA se prononce sur la demande d'agrément dans un délai de soixante jours calendrier à compter de la réception du dossier complet visé à l'alinéa 2. Elle notifie sa décision à l'entreprise réglementée concernée par lettre recommandée à la poste.

Art. 3

[§ 1. Om door de FSMA als complianceofficer te kunnen worden erkend, moet de kandidaat aan onderstaande voorwaarden voldoen:

1° over ten minste drie jaar passende ervaring beschikken. Met "passende ervaring" wordt ervaring bedoeld die een kandidaat heeft opgedaan bij het uitoefenen van functies waar hij of zij een beoordelingsverantwoordelijkheid droeg in een werkomgeving die inhoudelijk gelijkenissen of raakvlakken vertoont met de functie van complianceofficer en met de gereglementeerde onderneming die de kandidaat-complianceofficer heeft aangewezen, in het bijzonder gelet op de regels als bedoeld in artikel 87bis, § 1, eerste lid, van de wet van 2 augustus 2002 die op die onderneming van toepassing zijn.

Deze passende ervaring moet volledig zijn opgedaan in de periode van zes jaar voorafgaand aan de datum van de indiening van de erkenningsaanvraag.

2° houder zijn van een masterdiploma dat is uitgereikt door een universiteit of een hogeschool overeenkomstig een decreet van de Vlaamse, Franse of Duitstalige Gemeenschap, dan wel van een gelijkwaardig diploma dat vóór het academiejaar 2004-2005 is uitgereikt, of van een buitenlands diploma dat, krachtens de geldende wetgeving of door de FSMA, als gelijkwaardig wordt beschouwd met het in deze bepaling bedoelde Belgische diploma.

De kandidaat-complianceofficers die kunnen aantonen dat zij praktische ervaring en kennis hebben opgedaan op financieel gebied die relevant zijn voor de uitoefening van de functies bedoeld in artikel 87bis, § 1, tweede lid, van de wet van 2 augustus 2002, zijn vrijgesteld van de toepassing van de bepaling onder 2°. Of de praktische ervaring en de kennis relevant zijn, zal door de FSMA worden beoordeeld aan de hand van een gedetailleerd dossier dat haar door de betrokken gereglementeerde onderneming moet worden overgemaakt en, zo nodig, tijdens een individueel gesprek met de kandidaat nader kan worden toegelicht;

3° een grondige kennis hebben verworven van de inhoud en de toepassing van de in artikel 87bis, § 1,

Art. 3

[§ 1^{er}. Pour pouvoir être agréé comme compliance officer par la FSMA, le candidat doit satisfaire aux conditions suivantes :

1° disposer d'une expérience adéquate, acquise pendant au moins trois ans. Par expérience adéquate, il convient d'entendre une expérience acquise dans le cadre de l'exercice de fonctions comportant une responsabilité de jugement, dans un environnement de travail, qui, sur le plan du contenu, montre des similitudes ou des points communs avec les fonctions de compliance officer et avec l'entreprise réglementée qui a désigné le candidat compliance officer, compte tenu, notamment, des règles visées à l'article 87bis, § 1^{er}, alinéa 1^{er} de la loi du 2 août 2002 applicables à cette entreprise.

Cette expérience adéquate doit avoir été acquise dans sa totalité au cours de la période de six ans précédant la date d'introduction de la demande d'agrément.

2° être titulaire d'un diplôme de master délivré par une université ou par une école supérieure conformément à un décret de la Communauté française, de la Communauté flamande, ou de la Communauté germanophone, ou d'un diplôme équivalent délivré avant l'année académique 2004-2005, ou d'un diplôme étranger considéré, en vertu de la législation applicable, ou par la FSMA, comme équivalent au diplôme belge visé à la présente disposition.

Sont dispensés de l'application du 2° les candidats compliance officers qui peuvent démontrer avoir acquis une expérience pratique et des connaissances en matière financière jugées adéquates à l'exercice des fonctions visées à l'article 87bis, § 1^{er}, alinéa 2 de la loi du 2 août 2002. Le caractère adéquat de l'expérience pratique et des connaissances sera apprécié par la FSMA sur base d'un dossier détaillé remis par l'entreprise réglementée concernée et pouvant, le cas échéant, être complété par un entretien individuel avec le candidat ;

3° avoir acquis une connaissance approfondie du contenu et de l'application des règles visées à l'article 87bis, § 1^{er}, alinéa 1^{er} de la loi du 2 août

eerste lid, van de wet van 2 augustus 2002 bedoelde regels. Deze grondige kennis wordt aangetoond:

a) aan de hand van een attest waaruit blijkt dat de kandidaat-complianceofficer is geslaagd voor een examen dat werd afgenomen door een instelling waarvan de examens door de FSMA en de NBB zijn erkend overeenkomstig afdeling V van dit reglement.

Het gaat meer bepaald om de volgende examens:

(i) hetzij het examen voor de bank- en beleggingsdienstensector voor de kandidaat-complianceofficers die zijn aangewezen in een in artikel 1, 1°, a), b) en c), bedoelde gereglementeerde onderneming.

De kandidaat-complianceofficers die zijn aangewezen in een in artikel 1, 1°, a) en c), bedoelde gereglementeerde onderneming die geen beleggingsdiensten verleent en aanbiedt, mogen een attest van slagen voor het examen indienen waarin alleen het slagen voor het theoretische deel en voor de in artikel 10, 2°, derde lid, b), bedoelde module B van het praktische examen voor de bank- en beleggingsdienstensector wordt vermeld.

ii) hetzij het examen voor de verzekeringssector voor de kandidaat-complianceofficers die zijn aangewezen in een in artikel 1, 1°, d), bedoelde gereglementeerde onderneming.

De kandidaat-complianceofficers die zijn aangewezen in een verzekeringsonderneming die geen levensverzekeringsactiviteiten als gedefinieerd in artikel 5, eerste lid, 12°, van de wet van 4 april 2014 aanbiedt, mogen een attest van slagen indienen waarin alleen het slagen voor het theoretische deel en voor de in artikel 10, 2°, derde lid, a), bedoelde module B van het praktische examen voor de verzekeringssector wordt vermeld.

b) en met de deelname, vanaf het slagen voor het examen, aan een opleidingsprogramma bij een opleidingsinstelling die, op advies van de NBB, door de FSMA is erkend overeenkomstig afdeling VI van dit reglement, met een minimumduur van 20 uur om de drie jaar. In afwijking van wat voorafgaat, bedraagt de minimumduur van het opleidingsprogramma, wanneer de kandidaat-complianceofficereerder al bij een gereglementeerde onderneming was erkend, 40 uur om de drie jaar.

2002. Cette connaissance approfondie est démontrée :

a) au moyen d'une attestation certifiant que le candidat compliance officer a réussi un examen auprès d'un organisme dont les examens ont été agréés par la FSMA et la BNB conformément à la section V du présent règlement.

Il s'agit plus précisément des examens suivants :

(i) soit l'examen du secteur bancaire et des services d'investissement pour les candidats compliance officers désignés au sein d'une entreprise réglementée visée à l'article 1^{er}, 1°, a), b) et c).

Les candidats compliance officers qui sont désignés dans une entreprise réglementée visée à l'article 1^{er}, 1°, a) et c) qui ne fournit et n'offre pas de services d'investissement sont autorisés à remettre une attestation de réussite de l'examen mentionnant uniquement la réussite de la partie théorique et du module B de l'examen pratique du secteur bancaire et des services d'investissement visé à l'article 10, 2°, alinéa 3, b).

(ii) soit l'examen du secteur des assurances pour les candidats compliance officers désignés au sein d'une entreprise réglementée visée à l'article 1^{er}, 1°, d).

Les candidats compliance officers qui sont désignés dans une entreprise d'assurances qui ne propose pas d'assurance du groupe d'activité "vie » telle que définie à l'article 5, alinéa 1^{er}, 12° de la loi du 4 avril 2014 sont autorisés à remettre une attestation de réussite de l'examen mentionnant uniquement la réussite de la partie théorique et du module B de l'examen pratique du secteur des assurances visé à l'article 10, 2°, alinéa 3, a).

b) et moyennant la participation, à dater de la réussite de l'examen, à un programme de formation auprès d'un organisme de formation agréé par la FSMA, sur avis de la BNB, conformément à la section VI du présent règlement, d'une durée minimale de 20 heures tous les 3 ans. Par dérogation à ce qui précède, lorsque le candidat compliance officer était déjà précédemment agréé auprès d'une entreprise réglementée, la durée minimale du programme de formation est de 40 heures tous les trois ans.

Worden vrijgesteld van het examen, de complianceofficers:

- op wie overgangsbepaling van artikel 6 van dit reglement van toepassing was;

- die, vanaf hun erkenning, aan een permanente opleiding hebben deelgenomen conform artikel 5 van dit reglement; en

- die zijn aangewezen in een gereglementeerde onderneming die tot dezelfde activiteitssector behoort als de gereglementeerde onderneming waar zij op 1 april 2011 in functie waren.

4° gedekt zijn door een rechtsbijstandverzekering die minstens de kosten van strafrechtelijke vervolgingen dekt, alsook de gerechtskosten die verband houden met de gerechtelijke procedures en rechtsvorderingen die persoonlijk tegen de kandidaat zijn gericht voor feiten die hij bij de uitoefening van zijn functies heeft gepleegd, en de kosten die voortvloeien uit ontslagprocedures. De afsluiting van een dergelijke verzekering wordt aangetoond aan de hand van een attest waaruit blijkt dat de verzekering werd afgesloten;

5° blijk geven van professionele betrouwbaarheid en zich niet in een van de in artikel 20 van de wet van 25 april 2014 bedoelde gevallen bevinden;

6° over de nodige vaardigheden beschikken om de verantwoordelijkheid voor de functie van complianceofficer te dragen;

7° blijk hebben gegeven van professioneel gedrag, met name doordat er geen indicatie voorhanden is die in de richting van het tegendeel wijzen.]

§ 1 vervangen bij artikel 4, 1° van het reglement van 28 februari 2018 goedgekeurd bij koninklijk besluit van 15 april 2018 – BS 24 april 2018

§ 2. Onverminderd § 1, 3°, tweede lid, worden de kandidaat-complianceofficers die voldoen [aan de in § 1, 1°, 2°, 4°, 5°, 6° en 7°, bedoelde voorwaarden], ingeschreven op een voorlopige lijst van erkende complianceofficers als bedoeld in artikel 87bis, § 2, derde lid, van de wet van 2 augustus 2002.

§ 2, 1ste lid gewijzigd bij artikel 4, 2°, a) van het reglement van 28 februari 2018 goedgekeurd bij

Sont dispensés de l'examen, les compliance officers :

- qui ont bénéficié de la disposition transitoire de l'article 6 du présent règlement ;

- qui ont, à dater de leur agrément, participé à une formation permanente conformément à l'article 5 du présent règlement ; et

- et qui sont désignés dans une entreprise réglementée appartenant au même secteur d'activités que l'entreprise réglementée au sein de laquelle ils étaient en fonction au 1^{er} avril 2011.

4° être couvert par une assurance de protection juridique, qui couvre au moins le coût de poursuites pénales et les frais judiciaires découlant de procédures et actions judiciaires à l'encontre du candidat à titre personnel pour des faits commis dans l'exercice de ses missions ainsi que les frais découlant de procédures de licenciement ; la souscription d'une telle assurance est démontrée au moyen d'une attestation de laquelle il découle que l'assurance a été souscrite;

5° posséder une honorabilité professionnelle et ne pas se trouver dans l'un des cas visés à l'article 20 de la loi du 25 avril 2014.

6° disposer des compétences nécessaires pour assumer la responsabilité de la fonction de compliance officer ;

7° avoir fait preuve d'un comportement professionnel, notamment par l'absence d'indice indiquant le contraire.]

§ 1^{er} remplacé par l'article 4, 1° du règlement du 28 février 2018 approuvé par arrêté royal du 15 avril 2018 – MB 24 avril 2018

§ 2. Sans préjudice du paragraphe 1^{er}, 3°, alinéa 2, les candidats compliance officers qui remplissent les conditions visées au [paragraphe 1^{er}, 1°, 2°, 4°, 5°, 6° et 7°] sont inscrits sur une liste provisoire des compliance officers agréés visée à l'article 87bis, § 2, alinéa 3, de la loi du 2 août 2002.

§ 2, alinéa 1^{er} modifié par l'article 4, 2°, a) du règlement du 28 février 2018 approuvé par arrêté royal du 15 avril 2018 – MB 24 avril 2018

koninklijk besluit van 15 april 2018 – BS 24 april 2018

De gereguleerde ondernemingen waarvan de complianceofficers op de in het vorige lid bedoelde voorlopige lijst zijn ingeschreven, beschikken vanaf deze inschrijving over een termijn van één jaar om het bewijs te leveren dat laatstgenoemden zijn geslaagd voor het in [paragraaf 1, 3°, eerste lid, a)] bedoelde examen. Zodra de FSMA dat bewijs ontvangt, worden de betrokken complianceofficers ingeschreven op de definitieve lijst van de erkende complianceofficers als bedoeld in artikel 87bis, § 2, derde lid, van de wet van 2 augustus 2002.

§ 2, 2de lid gewijzigd bij artikel 4, 2°, b) van het reglement van 28 februari 2018 goedgekeurd bij koninklijk besluit van 15 april 2018 – BS 24 april 2018

[De FSMA kan, onder uitzonderlijke en door de betrokken onderneming naar behoren gemotiveerde omstandigheden, afwijkingen toestaan van de termijn van één jaar als vastgesteld in het vorige lid.

Als een complianceofficer geschrapt is van de voorlopige lijst van erkende complianceofficers als bedoeld in het eerste lid omdat aan de FSMA niet het bewijs werd geleverd dat hij geslaagd is voor het examen bedoeld in [paragraaf 1, 3°, eerste lid, a)], kan zijn inschrijving op deze voorlopige lijst niet worden vernieuwd in het kader van een nieuwe erkenningsaanvraag.]

§ 2, 4de lid gewijzigd bij artikel 4, 2°, b) van het reglement van 28 februari 2018 goedgekeurd bij koninklijk besluit van 15 april 2018 – BS 24 april 2018

3de en 4de lid ingevoegd bij artikel 2, 2° van het reglement van 20 juli 2016 goedgekeurd bij koninklijk besluit van 9 augustus 2016 – BS 8 september 2016

[§ 3. De complianceofficers voldoen, bij de uitoefening van hun activiteiten, permanent aan de in § 1, 3°, 4°, 5°, 6° en 7°, bedoelde voorwaarden.

Om permanent aan de in paragraaf 1, 3°, bedoelde kennisvoorwaarde te voldoen, nemen de erkende complianceofficers deel aan een programma tot permanente opleiding bij een opleidingsinstelling die, op advies van de NBB, door de FSMA is erkend

Les entreprises réglementées dont les compliance officers ont été inscrits sur la liste provisoire visée à l'alinéa précédent, disposent d'un délai d'un an à dater de cette inscription pour fournir la preuve de la réussite de l'examen visé au [paragraphe 1^{er}, 3°, alinéa 1^{er}, a)]. Dès l'obtention de cette preuve, les compliance officers concernés sont inscrits sur la liste définitive des compliance officers agréés visée à l'article 87bis, § 2, alinéa 3 de la loi du 2 août 2002.

§ 2, alinéa 2 modifié par l'article 4, 2°, b) du règlement du 28 février 2018 approuvé par arrêté royal du 15 avril 2018 – MB 24 avril 2018

[La FSMA peut, dans des circonstances exceptionnelles, dûment motivées par l'entreprise concernée, autoriser des dérogations au délai d'un an prévu à l'alinéa précédent.

Lorsqu'un compliance officer a été radié de la liste provisoire des compliance officers agréés visée à l'alinéa 1^{er} parce que la preuve de la réussite de l'examen visé au [paragraphe 1^{er}, 3°, alinéa 1^{er}, a)] n'a pas été fournie à la FSMA, son inscription sur cette liste provisoire ne peut être renouvelée dans le cadre d'une nouvelle demande d'agrément.]

§ 2, alinéa 4 modifié par l'article 4, 2°, b) du règlement du 28 février 2018 approuvé par arrêté royal du 15 avril 2018 – MB 24 avril 2018

Alinéas 3 et 4 insérés par l'article 2, 2° du règlement du 20 juillet 2016 approuvé par arrêté royal du 9 août 2016 – MB 8 septembre 2016

[§ 3. Les compliance officers satisfont en permanence, dans l'exercice de leurs activités, aux conditions visées au paragraphe 1^{er}, 3°, 4°, 5°, 6° et 7°.

Pour satisfaire en permanence à la condition de connaissances visée au paragraphe 1^{er}, 3°, les compliance officers agréés participent à un programme de formation permanente auprès d'un organisme de formation agréé par la FSMA, sur avis de la BNB, conformément à la section VI du présent

conform afdeling VI van dit reglement, met een minimumduur van 40 uur om de drie jaar.

Elke gebeurtenis die een invloed heeft op de naleving van de in § 1, 3°, 4°, 5°, 6° en 7°, vermelde voorwaarden, moet door de gereguleerde onderneming onverwijld aan de FSMA worden meegedeeld, onverminderd het recht van laatstgenoemde om bij de betrokken gereguleerde onderneming alle informatie in te winnen of bewijskrachtige documenten op te vragen die nodig zijn om de permanente naleving van de erkenningsvoorwaarden te kunnen toetsen.

De in artikel 1, 1°, a) en c), bedoelde gereguleerde ondernemingen die geen beleggingsdiensten verlenen of aanbieden, moeten de FSMA onverwijld in kennis stellen wanneer zij voornemens zijn om dergelijke diensten te verlenen of aan te bieden. In dat geval beschikt de erkende complianceofficer van de betrokken onderneming over een termijn van één jaar vanaf de kennisgeving van de verandering van activiteiten aan de FSMA om een attest van slagen in te dienen voor het examen over de in artikel 10, 2°, derde lid, b), bedoelde module A van het praktische examen voor de bank- en beleggingsdienstensector, behalve wanneer het attest van slagen in het initiële erkenningsdossier al betrekking had op die module.

Zo ook moeten de verzekeringsondernemingen die geen levensverzekeringsactiviteiten als gedefinieerd in artikel 5, eerste lid, 12°, van de wet van 4 april 2014 aanbieden, de FSMA onverwijld in kennis stellen wanneer zij voornemens zijn om dergelijke verzekeringen aan te bieden. In dat geval beschikt de erkende complianceofficer van de betrokken onderneming over een termijn van één jaar vanaf de kennisgeving van de verandering van activiteiten aan de FSMA om een attest van slagen in te dienen voor het examen over de in artikel 10, 2°, derde lid, a), bedoelde module A van het praktische deel van het examen voor de verzekeringssector, behalve wanneer het attest van slagen in het initiële erkenningsdossier al betrekking had op die module.

Als de betrokken erkende complianceofficers geen dergelijk attest indienen, zullen zij niet langer worden geacht te voldoen aan het in artikel 3, § 1, 3°, bedoelde vereiste van beroepskennis.

De FSMA kan, in uitzonderlijke en door de betrokken onderneming naar behoren

règlement d'une durée minimale de 40 heures tous les trois ans.

Tout événement ayant une incidence sur le respect des conditions visées au paragraphe 1^{er}, 3°, 4°, 5°, 6° et 7° doit être signalé par l'entreprise réglementée sans délai à la FSMA, sans préjudice du droit de cette dernière de recueillir auprès de l'entreprise réglementée concernée toutes les informations nécessaires ou de requérir de celle-ci les documents probants qui doivent lui permettre de vérifier le respect permanent des conditions d'agrément.

Les entreprises réglementées visées à l'article 1^{er}, 1°, a) et c) qui ne fournissent ou n'offrent pas de services d'investissement doivent notamment signaler sans délai à la FSMA lorsqu'elles ont l'intention de fournir ou d'offrir de tels services. Dans ce cas, le compliance officer agréé de l'entreprise concernée dispose d'un délai d'un an à dater de la notification du changement d'activités à la FSMA pour remettre une attestation de réussite de l'examen portant sur le module A de l'examen pratique du secteur bancaire et des services d'investissement visé à l'article 10, 2°, alinéa 3, b), sauf si l'attestation de réussite remise dans le dossier initial d'agrément portait déjà sur ce module.

De même, les entreprises d'assurances qui ne proposent pas d'assurance du groupe d'activité "vie » telle que définie à l'article 5, alinéa 1^{er}, 12° de la loi du 4 avril 2014 doivent signaler sans délai à la FSMA lorsqu'elles ont l'intention de proposer de telles assurances. Dans ce cas, le compliance officer agréé de l'entreprise concernée dispose d'un délai d'un an à dater de la notification du changement d'activités à la FSMA pour remettre une attestation de réussite de l'examen portant sur le module A de l'examen pratique du secteur des assurances visé à l'article 10, 2°, alinéa 3, a), sauf si l'attestation de réussite remise dans le dossier initial d'agrément portait déjà sur ce module.

A défaut, les compliance officers agréés concernés ne seront plus considérés comme remplissant la condition de connaissances professionnelles de l'article 3, § 1^{er}, 3°.

La FSMA peut, dans des circonstances exceptionnelles, dûment motivées par l'entreprise

gemotiveerde omstandigheden, afwijkingen toestaan van de in de leden 4 en 5 vastgestelde termijn van één jaar.]

§ 3 vervangen bij artikel 4, 3° van het reglement van 28 februari 2018 goedgekeurd bij koninklijk besluit van 15 april 2018 – BS 24 april 2018

[Art. 4 ...]

Artikel opgeheven bij artikel 5 van het reglement van 28 februari 2018 goedgekeurd bij koninklijk besluit van 15 april 2018 – BS 24 april 2018

Art. 5

[De gereguleerde ondernemingen zien erop toe dat de erkende complianceofficers te allen tijde de voor hen geldende verplichting tot permanente opleiding als bedoeld in artikel 3, § 3, tweede lid, naleven.

De gereguleerde ondernemingen zorgen er ook voor dat de andere personen die de in artikel 87bis, § 1, tweede lid, van de wet van 2 augustus 2002 bedoelde opdrachten uitvoeren, om de drie jaar deelnemen aan een dergelijk opleidingsprogramma met een minimumduur van 20 uur.

De verzekeringsondernemingen zien erop toe dat de complianceofficers die zijn ingeschreven op de definitieve lijst van de door de FSMA erkende complianceofficers deelnemen aan een specifiek opleidingsprogramma over de geldende gedragsregels voor de verzekeringsondernemingen als bedoeld in de artikelen 26, 27, 28 en 28bis van de wet van 2 augustus 2002 alsook in de uitvoeringsbepalingen van die artikelen, en dit vóór 30 juni 2017. Deze specifieke opleiding duurt ten minste 6 uur en is erkend door de FSMA.

Deze verplichting geldt eveneens voor de andere personen die de opdrachten vervullen als bedoeld in artikel 87bis, § 1, tweede lid van de wet van 2 augustus 2002.

De in het derde lid bedoelde verplichting geldt niet voor de complianceofficers die hebben aangetoond dat zij voldoen aan de voorwaarde van artikel 3, § 1, 3° van dit reglement aan de hand van een attest waaruit blijkt dat zij geslaagd zijn voor een examen waarin de voormelde gedragsregels aan bod komen.

concernée, autoriser des dérogations au délai d'un an prévu aux alinéas 4 et 5.]

§ 3 remplacé par l'article 4, 3° du règlement du 28 février 2018 approuvé par arrêté royal du 15 avril 2018 – MB 24 avril 2018

[Art. 4 ...]

Article abrogé par l'article 5 du règlement du 28 février 2018 approuvé par arrêté royal du 15 avril 2018 – MB 24 avril 2018

Art. 5

[Les entreprises réglementées veillent à ce que les compliance officers agréés respectent en permanence leur obligation de formation permanente prévue à l'article 3, § 3, alinéa 2.

Les entreprises réglementées veillent également à ce que les autres personnes qui accomplissent les missions visées à l'article 87bis, § 1^{er}, alinéa 2, de la loi du 2 août 2002 participent à un tel programme de formation d'une durée minimale de 20 heures tous les 3 ans.

Les entreprises d'assurance veillent à ce que les compliance officers qui sont inscrits sur la liste définitive des compliance officers agréés par la FSMA participent à un programme de formation spécifique relatif aux règles de conduite applicables aux entreprises d'assurance telles que prévues aux articles 26, 27, 28 et 28bis de la loi du 2 août 2002, ainsi que dans leurs dispositions d'exécution, et ce avant 30 juin 2017. Cette formation spécifique a une durée minimale de 6 heures et est agréée par la FSMA.

Cette obligation s'applique également aux autres personnes qui accomplissent les missions visées à l'article 87bis, § 1^{er}, alinéa 2 de la loi du 2 août 2002.

L'obligation visée à l'alinéa 3 ne s'applique pas aux compliance officers ayant démontré qu'ils remplissaient la condition visée à l'article 3, § 1^{er}, 3° du présent règlement au moyen d'une attestation certifiant la réussite d'un examen couvrant les règles de conduite précitées.

De naleving van deze bepaling wordt aangetoond aan de hand van attesten die ter beschikking van de FSMA moeten worden gehouden.

Voor de toepassing van dit artikel en van artikel 3, § 1, 3°, b) en § 3, tweede lid, kan de deelname aan door de FSMA of de NBB georganiseerde evenementen voor complianceofficers in aanmerking worden genomen bij de berekening van de minimumduur van de permanente opleiding. Naargelang van het programma van die evenementen verstrekt de FSMA of de NBB, naargelang van het geval, een deelnemingsattest aan de deelnemer dat voldoet aan de voorwaarden van artikel 13, 6°, van dit reglement.]

Artikel vervangen bij artikel 6 van het reglement van 28 februari 2018 goedgekeurd bij koninklijk besluit van 15 april 2018 – BS 24 april 2018

Afdeling III. — Overgangsbepaling

Art. 6

De complianceofficers die op 1 april 2011 in functie waren, hetzij bij de onderneming die het verzoek tot erkenning heeft ingediend, hetzij bij een andere gereguleerde onderneming, worden op de lijst van de door de FSMA erkende complianceofficers ingeschreven, voor zover de betrokken complianceofficers aan de in artikel 3, § 1, 1°, 2°, 4°, en 5°, vermelde voorwaarden voldoen en de betrokken gereguleerde onderneming uiterlijk drie maanden na de inwerkingtreding van dit reglement een verzoek tot erkenning heeft ingediend.

[Afdeling IV. — Vereisten inzake deskundigheid in hoofde van de verantwoordelijken voor de compliancefunctie

Art. 7

§ 1. Om de deskundigheid van de verantwoordelijke voor de compliancefunctie te beoordelen overeenkomstig artikel 23, § 1, tweede lid, van de wet van 25 oktober 2016, artikelen 39, § 1, tweede lid, en 199, § 1, tweede lid, van de wet van 3 augustus 2012, en artikelen 206, § 1, tweede lid, en 317, § 1, tweede lid, van de wet van 19 april 2014, ziet de FSMA er minstens op toe dat de in artikel 3, § 1, 1°, 2°, 3°, 6° en 7°, en § 3, van dit reglement bedoelde vereisten worden nageleefd.

Le respect de la présente disposition est démontré par le biais d'attestations qui doivent être tenues à disposition de la FSMA.

Pour l'application du présent article et de l'article 3, § 1^{er}, 3°, b) et § 3, alinéa 2, la participation à des événements organisés par la FSMA ou la BNB à l'attention des compliance officers peut être prise en compte dans le calcul de la durée minimale de formation permanente. En fonction du programme de ces événements, la FSMA ou la BNB, selon le cas, remet au participant une attestation répondant aux conditions de l'article 13, 6° du présent règlement.]

Article remplacé par l'article 6 du règlement du 28 février 2018 approuvé par arrêté royal du 15 avril 2018 – MB 24 avril 2018

Section III. — Disposition transitoire

Art. 6

Les compliance officers qui étaient en fonction à la date du 1^{er} avril 2011, soit auprès de l'entreprise qui introduit la demande d'agrément, soit auprès d'une autre entreprise réglementée, sont inscrits sur la liste des compliance officers agréés par la FSMA, pour autant que les compliance officers concernés remplissent les conditions visées à l'article 3, § 1^{er}, 1°, 2°, 4° et 5° et que l'entreprise réglementée concernée ait introduit une demande au plus tard 3 mois après l'entrée en vigueur du présent règlement.

[Section IV. — Exigences en matière d'expertise des responsables de la fonction de compliance

Art. 7

§ 1^{er}. Pour apprécier la condition d'expertise du responsable de la fonction de compliance conformément à l'article 23, § 1^{er}, alinéa 2 de la loi du 25 octobre 2016, aux articles 39, § 1^{er}, alinéa 2 et 199, § 1^{er}, alinéa 2 de la loi du 3 août 2012, et aux articles 206, § 1^{er}, alinéa 2 et 317, § 1^{er}, alinéa 2 de la loi du 19 avril 2014, la FSMA veille, à tout le moins, à ce que les exigences visées à l'article 3, § 1^{er}, 1°, 2°, 3°, 6° et 7° et § 3 du présent règlement soient respectées.

De in artikel 3, § 1, 1° en 3°, bedoelde passende ervaring en kennis betreffen de wettelijke en reglementaire gedrags- en integriteitsregels die van toepassing zijn op de door de betrokken gereglementeerde onderneming uitgeoefende activiteiten.

§ 2. De kandidaat-verantwoordelijken voor de compliancefunctie die voldoen aan de in artikel 3, § 1, 1°, 2°, 6° en 7° van dit reglement bedoelde voorwaarden, worden geacht aan het in het eerste paragraaf bedoelde deskundigheidsvereiste te voldoen.

De gereglementeerde ondernemingen waar zij werden benoemd, beschikken vanaf hun aanstelling over een termijn van één jaar om de FSMA het in artikel 3, § 1, 3°, a), bedoelde attest van slagen te bezorgen.

De FSMA kan, onder uitzonderlijke en door de betrokken onderneming naar behoren gemotiveerde omstandigheden, afwijkingentoestaan van de in het vorige lid vastgestelde termijn van één jaar.

Wanneer de in de vorige leden bepaalde termijn niet wordt nageleefd, wordt de betrokken kandidaat-verantwoordelijke voor de compliancefunctie niet langer geacht aan het deskundigheidsvereiste te voldoen, en dat tot wanneer een in artikel 3, § 1, 3°, a), bedoeld attest van slagen aan de FSMA wordt bezorgd.

Art. 8

Deze afdeling is van toepassing op elk voorstel tot benoeming van een verantwoordelijke voor de compliancefunctie bij een vennootschap voor vermogensbeheer en beleggingsadvies of bij een gereglementeerde onderneming als bedoeld in artikel 1, 1°, c).

Onverminderd de voor hen geldende verplichting om deel te nemen aan een programma tot permanente opleiding conform artikel 3, § 3, tweede lid, worden de verantwoordelijken voor de compliancefunctie van wie de benoeming vóór de datum van inwerkingtreding van dit artikel door de FSMA is goedgekeurd, geacht aan de in artikel 7, § 1, bedoelde deskundigheidsvereisten te voldoen. Laatstgenoemden zijn ook vrijgesteld van de verplichting om het in artikel 3, § 1, 3°, a), bedoelde attest van slagen voor het examen in te dienen bij

L'expérience adéquate et les connaissances visées à l'article 3, § 1^{er}, 1° et 3° portent sur les règles légales et réglementaires d'intégrité et de conduite qui s'appliquent à l'activité de l'entreprise réglementée concernée.

§ 2. Les candidats responsables de la fonction de compliance qui satisfont aux exigences visées l'article 3, § 1^{er}, 1°, 2°, 6° et 7° du présent règlement sont réputés remplir l'exigence d'expertise visée au paragraphe 1^{er}.

Les entreprises réglementées au sein desquelles ils ont été nommés disposent d'un délai d'un an à dater de leur nomination pour fournir à la FSMA l'attestation de réussite de l'examen visée à l'article 3, § 1^{er}, 3°, a).

La FSMA peut, dans des circonstances exceptionnelles, dûment motivées par l'entreprise concernée, autoriser des dérogations au délai d'un an prévu à l'alinéa précédent.

Lorsque le délai prévu aux alinéas précédents n'est pas respecté, le candidat responsable de la fonction de compliance concerné n'est plus réputé remplir l'exigence d'expertise, et ce jusqu'à ce qu'une attestation de réussite de l'examen visée à l'article 3, § 1^{er}, 3°, a) soit fournie à la FSMA.

Art. 8

La présente section est applicable à toute proposition de nomination d'un responsable de la fonction de compliance auprès d'une société de gestion de portefeuille et de conseil en investissement, ou d'une société réglementée visée à l'article 1^{er}, 1°, c).

Sans préjudice de leur obligation de participer à un programme de formation permanente conformément à l'article 3, § 3, alinéa 2, les responsables de la fonction de compliance dont la nomination a été approuvée par la FSMA avant la date d'entrée en vigueur du présent article sont réputés remplir les exigences d'expertise visées à l'article 7, § 1^{er}. Ces derniers sont également dispensés de l'obligation de remettre l'attestation de réussite d'examen visée à l'article 3, § 1^{er}, 3°, a), en cas de nomination ultérieure en qualité de

een latere aanstelling als verantwoordelijke voor de compliancefunctie bij een andere gereguleerde onderneming die tot dezelfde activiteitssector behoort als de gereguleerde onderneming waarbij zij op de datum van inwerkingtreding van dit artikel in functie zijn.

responsable de la fonction de compliance dans une autre entreprise réglementée appartenant au même secteur d'activités que l'entreprise réglementée au sein de laquelle ils sont en fonction à la date de l'entrée en vigueur du présent article.

Afdeling V. — Erkenning van de examens

Section V. — Agrément des examens

Art. 9

§ 1. De instellingen die een in artikel 3, § 1, 3°, a), bedoeld examen willen organiseren, moeten de erkenning van dat examen verkrijgen bij de NBB en de FSMA.

De aan de FSMA gerichte erkenningsaanvraag wordt aan haar gericht in de vorm en volgens de modaliteiten die zij bepaalt en op haar website bekendmaakt. De FSMA kan de verplichting opleggen om de aanvraag en het dossier geheel of gedeeltelijk langs elektronische weg in te dienen.

De erkenningsaanvraag wordt vergezeld van een dossier dat alle inlichtingen bevat die nodig zijn om de erkenningsaanvraag te beoordelen en waaruit blijkt dat het examen aan alle in artikel 10 opgesomde erkenningsvoorwaarden voldoet.

§ 2. De FSMA beslist binnen een termijn van drie maanden vanaf de ontvangst van het volledige dossier.

Zij brengt haar erkenningsbeslissing bij een ter post aangetekende brief ter kennis van de aanvrager.

Art. 10

Om te kunnen worden erkend, moeten de in artikel 3, § 1, 3°, a), bedoelde examens aan de volgende voorwaarden voldoen:

1° voor elk examen bepaalt de exameninstelling of het gaat om een examen voor de bank- en beleggingsdienstensector of om een examen voor de verzekeringssector;

2° het examen bestaat uit een theoretisch en een praktisch deel.

Het theoretische deel van het examen betreft alle wettelijke en reglementaire gedrags- en integriteitsregels die van toepassing zijn op de

Art. 9

§ 1^{er}. Les organismes qui entendent organiser un examen visé à l'article 3, § 1^{er}, 3°, a) sont tenus d'obtenir l'agrément de cet examen auprès de la BNB et de la FSMA.

La demande d'agrément, adressée à la FSMA, l'est dans la forme et selon les modalités que celle-ci détermine et rend publiques sur son site web. La FSMA peut prévoir l'obligation d'introduire la demande et le dossier, en tout ou en partie, par voie électronique.

La demande d'agrément est accompagnée d'un dossier dans lequel sont fournis tous les renseignements nécessaires à l'appréciation de la demande d'agrément et dont il ressort que l'examen remplit toutes les conditions d'agrément énoncées à l'article 10.

§ 2. La FSMA statue dans un délai de 3 mois à dater de la réception d'un dossier complet.

Les décisions en matière d'agrément sont communiquées au demandeur par lettre recommandée à la poste.

Art. 10

Pour pouvoir être agréés, les examens visés à l'article 3, § 1^{er}, 3°, a) doivent satisfaire aux conditions suivantes :

1° pour chaque examen, l'organisme d'examen définit s'il s'agit d'un examen du secteur bancaire et des services d'investissement ou d'un examen du secteur des assurances ;

2° l'examen inclut une partie théorique et une partie pratique.

La partie théorique de l'examen couvre l'ensemble des règles de conduite et d'intégrité légales et réglementaires qui s'appliquent aux entreprises

betrokken gereglementeerde ondernemingen en die verband houden met de compliancefunctie.

réglementées concernées et qui relèvent de la fonction de compliance.

Het praktische deel van het examen bestaat uit twee modules:

La partie pratique de l'examen contient deux modules :

a) wat het praktische deel van het examen voor de verzekeringssector betreft:

a) en ce qui concerne la partie pratique de l'examen du secteur des assurances :

- een module over de waakzaamheidsplicht ten aanzien van het cliënteel en de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor witwassen van geld en terrorismefinanciering (de zogenaamde "module A van het praktische examen voor de verzekeringssector"); en

- un module qui porte sur le respect du devoir de vigilance à l'égard de la clientèle et la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme (dénommé "module A de l'examen pratique du secteur des assurances") ; et

- een module die alle andere wettelijke en reglementaire gedrags- en integriteitsregels betreft die van toepassing zijn op de verzekeringsondernemingen, en die verband houden met de compliancefunctie (de zogenaamde "module B van het praktische examen voor de verzekeringssector");

- un module qui couvre l'ensemble des autres règles de conduite et d'intégrité légales et réglementaires qui s'appliquent aux entreprises d'assurances et qui relèvent de la fonction de compliance (dénommé "module B de l'examen pratique du secteur des assurances") ;

b) wat het praktische deel van het examen voor de bank- en beleggingsdienstensector betreft:

b) en ce qui concerne la partie pratique de l'examen du secteur bancaire et des services d'investissement :

- een module over de gedragsregels als bedoeld in of genomen ter uitvoering van de artikelen 27 tot 28bis van de wet van 2 augustus 2002 en over de organisatorische regels in verband met de verstrekking van beleggingsdiensten als bedoeld in of genomen ter uitvoering van de artikelen 41 tot 42/2, 64, 65/2, 65/3, 510 tot 510/2, 527 en 529/1 van de wet van 25 april 2014, van de artikelen 25/1, § 1, tweede lid, 4°, 26, §§ 1, 2, 5 en 6, 26/1 en 26/2 van de wet van 25 oktober 2016, van de artikelen 219, § 4, 220 en 221, eerste lid van de wet van 3 augustus 2012 en van artikel 33, eerste lid van de wet van 19 april 2014 (de zogenaamde "module A van het praktische examen voor de bank- en beleggingsdienstensector").

- un module qui porte sur les règles de conduite visées par ou prise en exécution des articles 27 à 28bis de la loi du 2 août 2002 et sur les règles organisationnelles liées à la prestation de services d'investissement visées par ou prises en exécution des articles 41 à 42/2, 64, 65/2, 65/3, 510 à 510/2, 527 et 529/1 de la loi du 25 avril 2014, des articles 25/1, § 1^{er}, alinéa 2, 4°, 26, §§ 1^{er}, 2, 5 et 6, 26/1 et 26/2 de la loi du 25 octobre 2016, des articles 219, § 4, 220 et 221, alinéa 1^{er} de la loi du 3 août 2012 et de l'article 33, alinéa 1^{er} de la loi du 19 avril 2014 (dénommé "module A de l'examen pratique du secteur bancaire et des services d'investissement").

- een module die de andere wettelijke en reglementaire gedrags- en integriteitsregels betreft die van toepassing zijn op de in artikel 1, 1°, a), b) en c), bedoelde gereglementeerde ondernemingen, en die verband houden met de compliancefunctie (de zogenaamde "module B van het praktische examen voor de bank- en beleggingsdienstensector");

- un module qui couvre l'ensemble des autres règles de conduite et d'intégrité légales et réglementaires qui s'appliquent aux entreprises réglementées visées à l'article 1^{er}, 1°, a), b) et c) et qui relèvent de la fonction de compliance (dénommé "module B de l'examen pratique du secteur bancaire et des services d'investissement") ;

Module B van het praktische examen voor de verzekeringssector moet tenminste betrekking

Le module B de l'examen pratique du secteur des assurances doit à tout le moins porter sur le respect

hebben op de naleving van de gedragsregels die van toepassing zijn op de verzekeringsondernemingen ter uitvoering van artikel 26, tweede tot vierde lid, van de wet van 2 augustus 2002, en de naleving van de in artikel 42 van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op verzekerings- of herverzekeringsondernemingen bedoelde organisatorische regels.

Module B van het praktische examen voor de bank- en beleggingsdienstensector moet tenminste betrekking hebben op de naleving van de waakzaamheidsplicht ten aanzien van het cliënteel, de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor witwassen van geld en terrorismefinanciering en de naleving van de organisatorische regels als bedoeld in of genomen ter uitvoering van de artikelen 21, 65, 65/1, 66, 502, 528, 529 en 530 van de wet van 25 april 2014, de artikelen 25 tot 25/3, 26, § 4 en 42 van de wet van 25 oktober 2016, de artikelen 41, 42, 44, 82, 83, 83/1, 201, 202, 213/1 tot 213/4, 218 en 219, §§ 1, 2 en 4 van de wet van 3 augustus 2012, en de artikelen 26 tot 32, 33, tweede tot vierde lid, 37, 40 tot 47, 208, 209, 319, 320 en 330, van de wet van 19 april 2014, en de artikelen 30 tot 45, 57 tot 66, en 75 tot 82, 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;

3° het examen wordt voorafgegaan door een opleiding waarin alle onderwerpen als bedoeld in punt 2° aan bod komen;

4° de examenvragen worden regelmatig aangepast aan de wettelijke en reglementaire ontwikkelingen. Zij worden ook regelmatig afgewisseld.

Bijgewerkte examenvragen moeten voorafgaandelijk ter goedkeuring aan de FSMA en de NBB worden voorgelegd volgens de modaliteiten die door hen worden bepaald en op hun websites worden bekendgemaakt;

5° het examen wordt ter beoordeling voorgelegd aan een jury die is samengesteld uit minstens drie personen die over voldoende deskundigheid en onafhankelijkheid beschikken om hun functies uit te oefenen. De algemene samenstelling van de jury

des règles de conduite applicables aux entreprises d'assurances en exécution de l'article 26, alinéas 2 à 4 de la loi du 2 août 2002 et sur le respect des règles organisationnelles visées à l'article 42 de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance.

Le module B de l'examen pratique du secteur bancaire et des services d'investissement doit à tout le moins porter sur le respect du devoir de vigilance à l'égard de la clientèle et la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et sur le respect des règles organisationnelles visées par ou prises en exécution des articles 21, 65, 65/1, 66, 502, 528, 529 et 530 de la loi du 25 avril 2014, des articles 25 à 25/3, 26, § 4 et 42 de la loi du 25 octobre 2016, des articles 41, 42, 44, 82, 83, 83/1, 201, 202, 213/1 à 213/4, 218 et 219, §§ 1^{er}, 2 et 4 de la loi du 3 août 2012, des articles 26 à 32, 33, alinéas 2 à 4, 37, 40 à 47, 208, 209, 319, 320 et 330 de la loi du 19 avril 2014, et des articles 30 à 45, 57 à 66, et 75 à 82 du Règlement délégué (UE) n° 231/2013 de la Commission du 19 décembre 2012 complétant la directive 2011/61/UE du Parlement européen et du Conseil en ce qui concerne les dérogations, les conditions générales d'exercice, les dépositaires, l'effet de levier, la transparence et la surveillance ;

3° l'examen est précédé d'une formation portant sur l'ensemble des matières couvertes telles que visées au point 2° ;

4° les questions de l'examen sont régulièrement mises à jour en fonction des évolutions légales et réglementaires. Elles font également l'objet d'une rotation régulière.

Les mises à jour des questions de l'examen sont soumises à l'approbation préalable de la FSMA et de la BNB selon les modalités que celles-ci déterminent et rendent publiques sur leur site web ;

5° l'examen est soumis à l'appréciation d'un jury, composé de trois personnes au moins, qui disposent de l'expertise et de l'indépendance adéquate pour l'exercice de leurs fonctions. La composition globale

weerspiegelt een voldoende brede waaier van ervaringen.

Een vertegenwoordiger van de FSMA en/of de NBB kan het praktische deel van het examen en de beraadslagingen van de jury bijwonen als waarnemer;

6° het attest van slagen voor het examen wordt maar toegekend als de kandidaat 60 % van de punten heeft behaald op elk onderdeel van het examen.

Het attest van slagen voor het examen bevat de volgende elementen:

- de naam en voornaam van de kandidaat;
- de exacte benaming van het afgelegde examen;
- de vermelding dat de kandidaat voor het examen is geslaagd;
- de datum van het examen;
- de handtekening van de verantwoordelijke van de exameninstelling;

7° elk examen wordt minstens één keer per jaar georganiseerd en moet bestaan uit twee sessies;

8° de resultaten van elk examen alsook de lijst van de personen die voor het examen zijn geslaagd, worden aan de FSMA en de NBB overgemaakt;

9° er wordt een beroepsprocedure georganiseerd binnen de exameninstelling.

Art. 11

Er moet permanent zijn voldaan aan de voorwaarden voor de initiële erkenning van het examen.

De exameninstellingen moeten de FSMA en de NBB informeren over elke wijziging van de voorwaarden voor de initiële erkenning, en moeten alle documenten aan de hand waarvan de permanente naleving van de erkenningsvoorwaarden te allen tijde kan worden getoetst, ter beschikking houden van de FSMA.

Als een examen niet langer beantwoordt aan de erkenningsvoorwaarden, kan de FSMA, op advies van de NBB, overgaan tot het herroepen van de

du jury reflète un éventail suffisamment large d'expériences.

Un représentant de la FSMA et/ou de la BNB peut assister en tant qu'observateur à la partie pratique de l'examen et aux délibérations du jury ;

6° le certificat de réussite de l'examen n'est octroyé que si le candidat à l'examen a obtenu un résultat de 60 % des points dans chaque partie de l'examen.

Le certificat de réussite de l'examen comporte les éléments suivants :

- nom et prénom du candidat à l'examen ;
- la dénomination exacte de l'examen passé ;
- la mention que le candidat a réussi l'examen ;
- la date de l'examen ;
- la signature du responsable de l'organisme d'examen ;

7° chaque examen est organisé au moins une fois par an et doit comporter deux sessions ;

8° les résultats de chaque examen sont transmis à la FSMA et à la BNB, ainsi que la liste des personnes ayant réussi l'examen ;

9° une procédure de recours est organisée au sein de l'organisme d'examen.

Art. 11

Les conditions de l'agrément initial de l'examen doivent être respectées en permanence.

Les organismes d'examen sont tenus d'informer la FSMA et la BNB de toute modification concernant les conditions de l'agrément initial et de tenir à la disposition de la FSMA tout document permettant de vérifier à tout moment le respect permanent des conditions d'agrément.

Si un examen ne répond plus aux conditions d'agrément, la FSMA peut procéder, sur avis de la BNB, à la révocation de l'agrément, moyennant une

erkenning op grond van een gemotiveerde beslissing en na de exameninstelling te hebben gehoord.

FSMA kan beslissen die herroeping openbaar te maken door ze te publiceren op haar website.

Afdeling VI. — Erkenning van opleidingsinstellingen

Art. 12

§ 1. De instellingen die voornemens zijn een in artikel 3, § 1, 3°, b) en § 3, tweede lid, bedoeld opleidingsprogramma voor te stellen, dienen een erkenning te verkrijgen van de FSMA.

Elke erkenningsaanvraag moet aan de FSMA worden gericht in de vorm en volgens de regels die zij vaststelt en op haar website bekendmaakt. De FSMA kan de verplichting opleggen om de erkenningsaanvraag en het dossier, hetzij volledig, hetzij gedeeltelijk, langs elektronische weg in te dienen.

Samen met de erkenningsaanvraag wordt een dossier ingediend waarin alle inlichtingen worden verstrekt die nodig zijn om de erkenningsaanvraag te beoordelen, en waaruit blijkt dat de opleidingsinstelling aan alle erkenningsvoorwaarden vermeld in artikel 13 voldoet.

§ 2. De FSMA doet uitspraak binnen een termijn van twee maanden na ontvangst van een volledig dossier.

De FSMA doet uitspraak na advies van de NBB.

Zij brengt haar erkenningsbeslissing bij een ter post aangetekende brief ter kennis van de aanvrager.

Art. 13

Om door de FSMA te kunnen worden erkend, moet de opleidingsinstelling aan de volgende voorwaarden voldoen:

1° de opleidingsinstelling moet opleidingen aanbieden over de wettelijke en reglementaire gedrags- en integriteitsregels die van toepassing zijn op gereguleerde ondernemingen, en die verband houden met de compliancefunctie.

décision motivée, et après avoir entendu l'organisme d'examen.

La FSMA peut décider de rendre la décision de révocation publique en la publiant sur son site web.

Section VI. — Agrément des organismes de formation

Art. 12

§ 1^{er}. Les organismes qui entendent proposer un programme de formation visé à l'article 3, § 1^{er}, 3°, b) et § 3, alinéa 2 sont tenus d'obtenir un agrément auprès de la FSMA.

Toute demande d'agrément doit être adressée à la FSMA, dans la forme et selon les modalités que celle-ci détermine et rend publiques sur son site web. La FSMA peut prévoir l'obligation d'introduire la demande et le dossier, en tout ou en partie, par voie électronique.

La demande d'agrément est accompagnée d'un dossier dans lequel sont fournis tous les renseignements nécessaires à l'appréciation de la demande d'agrément et dont il ressort que l'organisme de formation remplit toutes les conditions d'agrément énoncées à l'article 13.

§ 2. La FSMA statue dans un délai de deux mois à dater de la réception d'un dossier complet.

La FSMA se prononce sur avis de la BNB.

Les décisions en matière d'agrément sont communiquées au demandeur par lettre recommandée à la poste.

Art. 13

Pour pouvoir être agréé par la FSMA, l'organisme de formation doit satisfaire aux conditions suivantes :

1° l'organisme de formation doit proposer des formations portant sur les règles de conduite et d'intégrité légales et réglementaires qui s'appliquent aux entreprises réglementées et qui relèvent de la fonction de compliance.

De inhoud van die opleidingen moet permanent worden geactualiseerd in functie van de wettelijke en reglementaire evoluties;

2° de door de opleidingsinstelling voorgestelde opleidingen kunnen ofwel volgens een klassieke opleidingsmethodologie worden verstrekt door een lesgever, ofwel via een opleiding op afstand worden gegeven, voor zover de deelname aan dergelijke opleiding individueel wordt geregistreerd volgens een beveiligingsprotocol, interactiviteitsmechanismen worden ingesteld, en het volgen van de opleiding kan worden gecontroleerd, bijvoorbeeld door de organisatie van een test over de via die opleiding verworven kennis;

3° de opleidingsinstelling doet een beroep op gekwalificeerde lesgevers, die, in verband met de betrokken materie, over voldoende technische vakkennis en over een zekere didactische vaardigheid beschikken.

De opleidingsinstelling maakt gebruik van kwalitatief hoogstaand opleidingsmateriaal;

4° voor elke opleiding moet de opleidingsinstelling een programma opstellen, met daarin minstens de volgende gegevens:

- a) de identiteit van de opleidingsinstelling;
- b) de datum, het uur en de plaats van de opleiding;
- c) de duur van de opleiding;
- d) het onderwerp/de titel van de opleiding;
- e) de doelstelling van de opleiding;
- f) een duidelijke beschrijving van de inhoud van de opleiding;
- g) de identiteit [en het beroep] van de lesgevers;
- h) de doelgroep;
- i) de vorm van de opleiding;
- j) het lesmateriaal (syllabussen, slides, boeken, andere documenten).

De opleidingsprogramma's worden systematisch ten minste één maand voor de datum van de

Le contenu des formations doit être actualisé en permanence en fonction des évolutions légales et réglementaires ;

2° les formations proposées par l'organisme de formation peuvent soit répondre à une méthodologie de formation classique dirigée par un formateur, soit se donner sous la forme d'une formation à distance, pour autant que la participation à ce type de formation soit enregistrée individuellement selon un protocole de sécurisation, que des mécanismes d'interactivité soient mis en place et que la formation soit contrôlable quant à son suivi, par exemple par l'organisation d'un test portant sur les connaissances acquises par le biais de la formation ;

3° l'organisme de formation fait appel à des formateurs qualifiés, possédant une expertise technique suffisante dans la matière concernée, ainsi qu'une certaine compétence didactique.

L'organisme de formation utilise un matériel de formation de haute qualité ;

4° pour chaque formation, l'organisme de formation doit établir un programme, contenant au moins les informations suivantes :

- a) l'identité de l'organisme de formation ;
- b) les dates, heure et lieu de formation ;
- c) la durée de la formation ;
- d) le sujet/titre de la formation ;
- e) l'objectif de la formation ;
- f) la description du contenu de la formation ;
- g) l'identité [et la profession] des formateurs ;
- h) le groupe cible ;
- i) la forme de la formation ;
- j) le matériel de la formation (syllabus, livre, slides, autres documents).

Les programmes de formation sont transmis systématiquement à la FSMA et à la BNB au moins

opleiding aan de FSMA en de NBB bezorgd. De FSMA publiceert op haar website de lijst van de opleidingen waarvan zij het programma heeft ontvangen en waarvan de inhoud voldoet aan de voorwaarden van de bepaling onder 1° ;

5° de opleidingsinstelling legt voor elke opleiding die aan de voorwaarden van dit artikel voldoet, een deelnemersregister aan. Zij dient daartoe voor elke klassieke opleidingsactiviteit te beschikken over een gehandtekende lijst van de bij de aanvang en op het einde van de opleiding aanwezige deelnemers en van de lesgevers, en, in het geval van een opleiding op afstand, over een evenwaardig elektronisch deelnemersregister;

6° de opleidingsinstelling moet elke deelnemer voor elke opleiding een deelnameattest bezorgen, met daarin minstens de volgende gegevens:

- a) de naam van de deelnemer aan de opleiding;
- b) de identificatie van de opleidingsinstelling;
- c) de datum van de opleiding;
- d) het onderwerp/de titel van de opleiding;
- e) de duur van de opleiding;
- f) in voorkomend geval, de datum van de test (als het om een opleiding op afstand gaat);
- g) de datum van opstelling van het deelnameattest;
- h) de handtekening van de verantwoordelijke van de opleidingsinstelling;

7° voor elke opleiding bewaart de opleidingsinstelling gedurende 7 jaar het deelnemersregister, het opleidingsprogramma, het opleidingsmateriaal en een kopie van de aan de deelnemers afgeleverde deelnameattesten.

Art. 14

Aan de voorwaarden voor de initiële erkenning moet te allen tijde zijn voldaan.

De opleidingsinstellingen dienen de FSMA op de hoogte te brengen van elke wijziging van de voorwaarden voor de initiële erkenning.

un mois avant la date de la formation. La FSMA publie sur son site internet la liste des formations dont le programme lui a été communiqué et dont le contenu répond aux conditions du point 1° ;

5° pour chaque formation répondant aux conditions du présent article, l'organisme de formation établit un registre des participants. A cet effet, il dispose, pour chaque formation de type classique, d'une liste de présences signée par les participants présents au début et à la fin de la formation et les formateurs et, pour les formations à distance, d'un registre électronique équivalent des participants ;

6° pour chaque formation, l'organisme de formation fournit à chaque participant une attestation de participation, mentionnant au moins les informations suivantes :

- a) le nom du participant à la formation ;
- b) l'identité de l'organisme de formation ;
- c) la date de la formation ;
- d) le sujet/titre de la formation ;
- e) la durée de la formation ;
- f) le cas échéant, la date du test (s'il s'agit d'une formation à distance) ;
- g) la date d'établissement de l'attestation de participation ;
- h) la signature du responsable de l'organisme de formation ;

7° pour chaque formation, l'organisme de formation conserve pendant 7 ans le registre des participants, le programme de formation, le matériel de la formation et une copie des attestations de participation fournies aux participants

Art. 14

Les conditions de l'agrément initial doivent être respectées en permanence.

Les organismes de formation sont tenus d'informer la FSMA de toute modification concernant les conditions de l'agrément initial.

Indien een opleidingsinstelling niet langer aan de erkenningsvoorwaarden beantwoordt, kan de FSMA, in voorkomend geval, op verzoek van de NBB, overgaan tot het herroepen van de erkenning op grond van een gemotiveerde beslissing en na de opleidingsinstelling te hebben gehoord. De FSMA doet uitspraak na advies van de NBB.

De FSMA kan haar beslissing tot herroeping van de erkenning openbaar maken door publicatie op haar website.

Afdeling VII. - Samenwerking tussen de FSMA en de NBB

Art. 15

De FSMA sluit een samenwerkingsprotocol met de NBB met het oog op de efficiënte en coherente uitvoering van dit reglement, met name gelet op de bevoegdheden van de NBB en de FSMA inzake de erkenning van de in afdeling V bedoelde examens en de erkenning van de in afdeling VI bedoelde opleidingsinstellingen. De FSMA publiceert dat samenwerkingsprotocol op haar website.]

Afdelingen IV tot VII ingevoegd bij artikel 7 van het reglement van 28 februari 2018 goedgekeurd bij koninklijk besluit van 15 april 2018 – BS 24 april 2018

Si un organisme de formation ne répond plus aux conditions d'agrément, la FSMA peut, le cas échéant, à la demande de la BNB, procéder à la révocation de l'agrément, moyennant une décision motivée, et après avoir entendu l'organisme de formation. La FSMA se prononce sur avis de la BNB.

La FSMA peut décider de rendre la décision de révocation publique en la publiant sur son site web.

Section VII. - Coopération entre la FSMA et la BNB

Art. 15

La FSMA conclut un protocole avec la BNB en vue d'assurer une mise en oeuvre efficace et cohérente du présent règlement au regard, notamment, des compétences de la BNB et de la FSMA en ce qui concerne l'agrément des examens visé à la section V et l'agrément des organismes de formation visé à la section VI. La FSMA publie ce protocole sur son site web.]

Sections IV à VII insérées par l'article 7 du règlement du 28 février 2018 approuvé par arrêté royal du 15 avril 2018 – MB 24 avril 2018