

FSMA\_2024\_10 dd. 8/07/2024

## Wijziging van het FSMA-reglement betreffende de erkenning van complianceofficers

Het [FSMA-reglement van 20 december 2023](#) trad op 13 juni 2024 in werking<sup>1</sup>. Het wijzigt het [FSMA-reglement van 27 oktober 2011 betreffende de erkenning van complianceofficers](#)<sup>2</sup>.

Deze mededeling bevat een korte samenvatting van de belangrijkste wijzigingen die zijn aangebracht. De toelichtingsnota in bijlage bij het reglement bevat meer details over de wijzigingen.

### **1. De voorwaarde om over drie jaar passende ervaring te beschikken, is voor kleine ondernemingen versoepeld**

De voorbije jaren hadden bepaalde gereguleerde ondernemingen problemen om een verantwoordelijke voor de compliancefunctie aan te werven die aan alle erkenningsvoorwaarden voldeed<sup>3</sup>. Vooral de voorwaarde om over ten minste drie jaar passende ervaring te beschikken speelde hen parten.

Die voorwaarde wordt nu versoepeld in bepaalde omstandigheden om rekening te kunnen houden met de toepassing van het proportionaliteitsbeginsel. Dit betekent dat een kandidaat-complianceofficer kan worden vrijgesteld van de voorwaarde om over ten minste drie jaar passende ervaring te beschikken, wanneer hij wordt aangesteld bij een onderneming waarvan de activiteiten, de omvang, de aard, de schaal en de complexiteit van de risico's voor de bescherming van de cliënten dat rechtvaardigen<sup>4</sup>.

De kandidaat-complianceofficer moet in dat geval aan twee voorwaarden voldoen:

- hij beschikt al over ofwel voldoende beroepskennis, ofwel een passende ervaring van minstens één jaar<sup>5</sup>;
- hij wordt bijgestaan door een deskundige bij de uitoefening van zijn functie., De deskundige is door de gereguleerde onderneming aangesteld voor de periode die nodig is voor de kandidaat-complianceofficer om drie jaar passende ervaring op te doen.

De kandidaten die deze vrijstelling genieten, moeten aan de andere erkenningsvoorwaarden voldoen. De voorwaarde om over nodige vaardigheden (*skills*) te beschikken, blijft voor hen cruciaal. Dit houdt onder meer in dat de FSMA kan beoordelen of een kandidaat in staat is om adequaat te reageren in bepaalde situaties en of hij over voldoende maturiteit beschikt, onafhankelijk kan oordelen en de besluitvorming binnen de onderneming in een bepaalde richting kan sturen.

De onderneming kan ofwel een eigen medewerker van de onderneming ofwel een externe zoals een advocaat of consultant, als deskundige aanstellen. Die deskundige moet voldoen aan de voorwaarde om over drie jaar passende ervaring te beschikken en aan de voorwaarden over beroepskennis, diploma, vaardigheden en professioneel gedrag<sup>6</sup>.

De begeleiding van de deskundige moet qua aard en inhoud de kandidaat-complianceofficer in staat stellen om de nodige passende ervaring op te doen. Dit betekent dat de deskundige voldoende

beschikbaar moet zijn om de complianceofficer effectief en permanent te begeleiden tot hij over vereiste drie jaar passende ervaring beschikt.

De betrokken gereguleerde onderneming moet de FSMA op de hoogte houden van alle wijzigingen in de voorwaarden en modaliteiten van de begeleiding. Als de FSMA eventueel vaststelt dat de vrijstellingsvoorwaarden niet langer voldaan zijn, dan kan zij de erkenning van de complianceofficer herroepen.

## **2. De voorlopige lijst van de complianceofficers wordt geschrapt**

De voorlopige lijst van de complianceofficers verdwijnt. De erkende complianceofficers worden op één enkele lijst ingeschreven.

Voortaan zal de lijst van de door de FSMA erkende complianceofficers een specifieke vermelding bevatten om het publiek te informeren dat de complianceofficers het examen nog niet hebben afgelegd en/of dat zij door een deskundige worden begeleid.

Deze wijziging is een administratieve vereenvoudiging. Ze verandert niets aan het feit dat de kandidaten die niet kunnen aantonen dat zij voor het examen zijn geslaagd op het moment van hun erkenningsaanvraag, over een termijn van één jaar vanaf hun erkenning beschikken om te bewijzen dat zij geslaagd zijn. De ondernemingen moeten hiervoor het bewijs leveren<sup>7</sup>.

---

<sup>1</sup> Het FSMA-reglement is goedgekeurd bij het koninklijk besluit van 26 maart 2024 tot goedkeuring van het reglement van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten tot wijziging van het reglement van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten betreffende de erkenning van complianceofficers. Dit koninklijk besluit is in werking getreden op 13 juni 2024, de dag waarop het in het Belgisch Staatsblad is bekendgemaakt.

<sup>2</sup> FSMA-reglement van 27 oktober 2011 betreffende de erkenning van complianceofficers, goedgekeurd bij koninklijk besluit van 12 maart 2012.

<sup>3</sup> Deze voorwaarden komen aan bod in het reglement van 27 oktober 2011.

<sup>4</sup> Kredietinstellingen en beursvennootschappen, zelfs met een activiteit van beperkte omvang, komen niet voor die vrijstelling in aanmerking omdat zij niet aan die proportionaliteitscriteria voldoen. Omgekeerd worden de verzekeringsondernemingen als bedoeld in artikel 272 van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op verzekerings- of herverzekeringsondernemingen, geacht automatisch aan deze proportionaliteitscriteria te voldoen. Zij vallen immers al onder een specifieke prudentiële regeling door hun omvang.

<sup>5</sup> Het is dus niet nodig dat de kandidaat-complianceofficer al voor het examen is geslaagd dat bewijst dat hij de nodige beroepskennis bezit. In dat geval moet hij kunnen bewijzen dat hij over ten minste één jaar passende ervaring beschikt.

Omgekeerd zouden de kandidaten die niet kunnen aantonen dat zij over enige passende ervaring beschikken, voor die vrijstelling in aanmerking kunnen komen als zij voor het examen slagen. Hiermee tonen ze immers aan dat zij over de nodige beroepskennis beschikken.

<sup>6</sup> De voorwaarde over de beroepskennis houdt onder meer in dat de betrokken onderneming aantoont dat de aangestelde deskundige niet enkel voor het examen is geslaagd, maar ook dat hij, vanaf het moment waarop hij voor dat examen is geslaagd, de vereiste permanente opleidingen heeft gevolgd.

<sup>7</sup> De FSMA kan afwijkingen op die termijn van één jaar toestaan bij uitzonderlijke omstandigheden met behoorlijke motivering van de betrokken onderneming.