

FEDERALE OVERHEIDSDIENST ECONOMIE,
K.M.O., MIDDENSTAND EN ENERGIE

[C – 2024/004455]

26 MAART 2024. — Koninklijk besluit 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

FILIP, Koning der Belgen,

Aan allen die nu zijn en hierna wezen zullen, Onze Groet.

Gelet op de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, de artikelen 64 en 87bis;

Gelet op het reglement van de Autoriteit voor financiële diensten en markten betreffende de erkenning van complianceofficers, goedgekeurd bij het koninklijk besluit van 12 maart 2012.

Gelet op het advies van de Raad van toezicht van de FSMA, gegeven op 12 december 2023;

Op de voordracht van de minister van Economie, van de minister van Financiën en van de staatssecretaris voor Consumentenbescherming,

Hebben Wij besloten en besluiten Wij :

Artikel 1. Het bij dit besluit gevoegde reglement van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten van 20 december 2023 tot wijziging van het reglement van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten betreffende de erkenning van complianceofficers wordt goedgekeurd.

Art. 2. Dit besluit treedt in werking op de dag van zijn bekendmaking in het *Belgisch Staatsblad*.

Art. 3. De minister bevoegd voor Financiën, de minister bevoegd voor Economie en de minister bevoegd voor Consumentenbescherming zijn, ieder wat hem betreft, belast met de uitvoering van dit besluit.

Gegeven te Brussel, 26 maart 2024.

FILIP

Van Koningswege :

Vice-eersteminister en Minister van Economie,
P.-Y. DERMAGNEVice-eersteminister en Minister van Financiën,
V. VAN PETEGHEMSERVICE PUBLIC FEDERAL ECONOMIE,
P.M.E., CLASSES MOYENNES ET ENERGIE

[C – 2024/004455]

26 MARS 2024. — Arrêté royal portant approbation du règlement de l'autorité des services et marchés financiers modifiant le règlement de l'autorité des services et marchés financiers relatif à l'agrément des compliance officers

PHILIPPE, Roi des Belges,

A tous, présents et à venir, Salut.

Vu la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers, les articles 64 et 87bis ;

Vu le règlement de l'Autorité des services et marchés financiers relatif à l'agrément des compliance officers, approuvé par l'arrêté royal du 12 mars 2012.

Vu l'avis du Conseil de surveillance de la FSMA, donné le 12 décembre 2023;

Sur la proposition du ministre de l'Economie, du ministre des Finances et de la secrétaire d'Etat à la Protection des consommateurs,

Nous avons arrêté et arrêtons :

Article 1^{er}. Le règlement de l'Autorité des services et marchés financiers du 20 décembre 2023 modifiant le règlement de l'Autorité des services et marchés financiers relatif à l'agrément des compliance officers, annexé au présent arrêté, est approuvé.

Art. 2. Le présent arrêté entre en vigueur au jour de sa publication au *Moniteur belge*.

Art. 3. Le ministre qui a les Finances dans ses attributions, le ministre qui a l'Economie dans ses attributions et le ministre qui a la Protection des consommateurs dans ses attributions sont chargés, chacun en ce qui le concerne, de l'exécution du présent arrêté.

Donné à Bruxelles, le 26 mars 2024.

PHILIPPE

Par le Roi :

Le Vice-Premier Ministre et Ministre de l'Economie,
P.-Y. DERMAGNELe Vice-Premier Ministre et Ministre des Finances,
V. VAN PETEGHEM

Vice-eersteminister en minister van Justitie,
P. VAN TIGCHELT
Staatssecretaris voor Consumentenbescherming,
A. BERTRAND

Bijlage bij het koninklijk besluit tot goedkeuring van het reglement van de Autoriteit voor financiële diensten en markten betreffende de erkenning van complianceofficers

Reglement van de Autoriteit voor financiële diensten en markten van 20 december 2023 tot wijziging van het reglement van de Autoriteit voor financiële diensten en markten betreffende de erkenning van complianceofficers

De Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten,

Gelet op de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, de artikelen 64 en 87bis;

Gelet op het reglement van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten van 27 oktober 2011 betreffende de erkenning van complianceofficers, goedgekeurd bij het koninklijk besluit van 12 maart 2012;

Gelet op het advies van de Raad van Toezicht van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten van 12 december 2023;

Besluit :

Artikel 1. In artikel 2, vierde lid, van het reglement van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten van 27 oktober 2011 betreffende de erkenning van complianceofficers worden de woorden “bij een ter post aangetekende brief” opgeheven.

Art. 2. In artikel 3 van hetzelfde reglement, laatstelijk gewijzigd bij het reglement van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten van 28 februari 2018, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1 wordt de bepaling onder 1° aangevuld als volgt:

“Als de activiteiten en de omvang van de gereguleerde onderneming, alsook de aard, de schaal en de complexiteit van de risico's voor de bescherming van de cliënten dat rechtvaardigen, kan de kandidaat, in afwijking van het eerste lid, worden vrijgesteld van de voorwaarde om over drie jaar passende ervaring te beschikken, mits naleving van de volgende voorwaarden:

a. de betrokken gereguleerde onderneming biedt de kandidaat even lang als nodig is om drie jaar passende ervaring op te doen, een begeleiding door een daartoe - al dan niet binnen de onderneming - aangestelde deskundige die voldoet aan de in de bepalingen onder 1°, 2°, 3°, 6° en 7°, bedoelde voorwaarden. Door haar aard en inhoud moet die begeleiding de kandidaat-complianceofficer in staat stellen om een soortgelijke passende ervaring op te doen als omschreven in het eerste lid;

b. de kandidaat voldoet, op het moment van zijn erkenning, aan het in de bepaling onder 3° bedoelde vereiste van beroepskennis, of beschikt over een passende ervaring van minstens één jaar.

De in het vorige lid bedoelde afwijking geldt niet voor kandidaten die bij een kredietinstelling of een beursvennootschap zijn aangewezen.”;

2° de paragrafen 2 en 3 worden vervangen als volgt:

“§ 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, erkend door de FSMA.

Vanaf het moment waarop de door hen aangewezen complianceofficer zijn erkenning verkrijgt, beschikken de betrokken gereguleerde ondernemingen over een termijn van één jaar om het bewijs te leveren dat hij voor het in paragraaf 1, 3°, eerste lid, a), bedoelde examen is geslaagd.

In uitzonderlijke en door de betrokken onderneming naar behoren gemotiveerde omstandigheden, kan de FSMA afwijkingen toestaan van de in het vorige lid vastgestelde termijn van één jaar.

§ 3. De door de FSMA erkende complianceofficers worden ingeschreven op de lijst als bedoeld in artikel 87bis, § 2, derde lid, van de wet van 2 augustus 2002. De inschrijving van de complianceofficers die, bij hun erkenning, zijn vrijgesteld van de in paragraaf 1, 1°, bedoelde erkenningsvoorwaarde, of die nog niet zijn geslaagd voor het in paragraaf 1, 3°, eerste lid, a), bedoelde examen, gaat vergezeld van een vermelding die het publiek ervan in kennis stelt dat zij door een deskundige worden begeleid en/of nog moeten slagen voor het examen, naargelang van het geval.”;

Le Vice-Premier ministre et ministre de la Justice,
P. VAN TIGCHELT
La Secrétaire d'Etat à la Protection des consommateurs,
A. BERTRAND

Annexe à l'arrêté royal portant approbation du règlement de l'Autorité des services et marchés financiers relatif à l'agrément des compliance officers

Règlement de l'Autorité des services et marchés financiers du 20 décembre 2023 modifiant le règlement de l'Autorité des services et marchés financiers relatif à l'agrément des compliance officers

L'Autorité des services et marchés financiers,

Vu la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers, les articles 64 et 87bis ;

Vu le règlement de l'Autorité des services et marchés financiers du 27 octobre 2011 relatif à l'agrément des compliance officers, approuvé par l'arrêté royal du 12 mars 2012 ;

Vu l'avis du Conseil de surveillance de l'Autorité des services et marchés financiers du 12 décembre 2023 ;

Arrête :

Article 1^{er}. Dans l'article 2, alinéa 4 du règlement de l'Autorité des services et marchés financiers du 27 octobre 2011 relatif à l'agrément des compliance officers, les mots « par lettre recommandée à la poste » sont abrogés.

Art. 2. Dans l'article 3 du même règlement, modifié en dernier lieu par le règlement de l'Autorité des services et marchés financiers du 28 février 2018, les modifications suivantes sont apportées :

1° dans le paragraphe 1^{er}, le 1° est complété par ce qui suit :

« Par dérogation à l'alinéa 1^{er}, si les activités de l'entreprise réglementée, sa taille, ainsi que la nature, l'échelle et la complexité des risques pour la protection des clients le justifient, le candidat peut être dispensé de la condition d'expérience adéquate de trois ans, et ce moyennant le respect des conditions suivantes :

a. l'entreprise réglementée concernée offre au candidat un accompagnement, pendant la durée équivalente à l'obtention d'une expérience adéquate de trois ans, par un expert désigné à cet effet, au sein ou non de l'entreprise, qui remplit les conditions visées au 1°, 2°, 3°, 6° et 7°. Cet accompagnement doit, de par sa nature et son contenu, permettre au candidat compliance officer d'acquérir une expérience adéquate équivalente à celle décrite à l'alinéa 1^{er};

b. le candidat remplit, au moment de son agrément, la condition de connaissances professionnelles visée au 3° ou dispose d'une expérience adéquate d'une durée minimale d'un an.

La dérogation visée dans l'alinéa précédent n'est pas applicable aux candidats désignés au sein d'un établissement de crédit ou d'une société de bourse. » ;

2° les paragraphes 2 et 3 sont remplacés par ce qui suit :

« § 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 agréés par la FSMA.

Les entreprises réglementées concernées disposent d'un délai d'un an à dater de l'agrément du compliance officer qu'elles ont désigné pour fournir la preuve de la réussite de l'examen visé au paragraphe 1^{er}, 3°, alinéa 1^{er}, 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.

§ 3. Les compliance officers agréés par la FSMA sont inscrits sur la liste visée à l'article 87bis, § 2, alinéa 3 de la loi du 2 août 2002. L'inscription des compliance officers qui, lors de leur agrément, ont été dispensés de la condition d'agrément visée au paragraphe 1^{er}, 1° ou qui n'ont pas encore réussi l'examen visé au paragraphe 1^{er}, 3°, alinéa 1^{er}, a), est accompagnée d'une mention visant à informer le public qu'ils font l'objet d'un accompagnement par un expert et/ou qu'ils doivent encore passer l'examen, selon le cas. » ;

3° het artikel wordt aangevuld met een paragraaf 4, luidende:

“§ 4. De complianceofficers voldoen, bij de uitoefening van hun activiteiten, permanent aan de in paragraaf 1, 3°, 4°, 5°, 6° en 7°, bedoelde voorwaarden alsook, in voorkomend geval, aan de in paragraaf 1, 1°, derde lid, a), bedoelde vrijstellingsvoorwaarde tijdens de krachtens die vrijstelling vereiste duur.

Als een complianceofficer niet langer aan één of meer van de in het eerste lid bedoelde voorwaarden voldoet, of, in voorkomend geval, als de onderneming binnen de termijn van één jaar niet het bewijs levert dat haar erkende complianceofficer voor het in paragraaf 1, 3°, eerste lid, a), bedoelde examen is geslaagd, kan de FSMA overgaan tot het herroepen van zijn erkenning conform artikel 87bis, § 3, van de wet van 2 augustus 2002.

Wanneer de FSMA de erkenning van een complianceofficer herroept omdat haar niet het bewijs is geleverd dat hij voor het in paragraaf 1, 3°, eerste lid, a), bedoelde examen is geslaagd, kan een nieuwe erkenningsaanvraag voor de betrokkene enkel worden ingediend als hij, op het moment waarop dat verzoek wordt ingediend, aan de in paragraaf 1, 3°, bedoelde voorwaarde voldoet.

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 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 paragraaf 1, 3°, 4°, 5°, 6° en 7°, vermelde erkenningsvoorwaarden of van de in paragraaf 1, 1°, derde lid, a), bedoelde vrijstellingsvoorwaarde, moet door de geregementeerde onderneming onverwijld aan de FSMA worden meegedeeld, onverminderd het recht van laatstgenoemde om bij de betrokken geregementeerde onderneming alle informatie in te winnen of bewijskrachtige documenten op te vragen die nodig zijn om de permanente naleving van voornoemde voorwaarden te kunnen toetsen.

De in artikel 1, 1°, a) en c), bedoelde geregementeerde 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 aan het in artikel 3, § 1, 3°, bedoelde vereiste van beroepskennis te voldoen.

De FSMA kan, in uitzonderlijke en door de betrokken onderneming naar behoren gemotiveerde omstandigheden, afwijkingen toestaan van de in de leden 6 en 7 vastgestelde termijn van één jaar.”.

Art. 3. In artikel 5 van hetzelfde reglement, vervangen bij het reglement van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten van 28 februari 2018, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het eerste lid worden de woorden “verplichting tot permanente opleiding als bedoeld in artikel 3, § 3, tweede lid” vervangen door de woorden “verplichting tot permanente opleiding als bedoeld in artikel 3, § 4, vierde lid”;

2° in het derde lid worden de woorden “op de definitieve lijst van de door de FSMA erkende complianceofficers” vervangen door de woorden “op de lijst van de door de FSMA erkende complianceofficers”.

Art. 4. In artikel 7, § 1, eerste lid, van hetzelfde reglement, ingevoegd bij het reglement van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten van 28 februari 2018, worden de woorden “in artikel 3, § 1, 1°,

3° l’article est complété par un paragraphe 4, rédigé comme suit :

« § 4. 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°, de même, le cas échéant, qu’à la condition de dispense visée au paragraphe 1^{er}, 1°, alinéa 3, a) pendant la durée requise en vertu de cette dispense.

Si un compliance officer ne remplit plus une ou plusieurs conditions visées à l’alinéa 1^{er} ou si, le cas échéant, l’entreprise ne fournit pas dans le délai d’un an la preuve de la réussite de l’examen visé au § 1, 3°, alinéa 1^{er}, a) par son compliance officer agréé, la FSMA peut procéder à la révocation de l’agrément de celui-ci conformément à l’article 87bis, § 3 de la loi du 2 août 2002.

Lorsque la FSMA a révoqué l’agrément d’un compliance officer 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, une nouvelle demande d’agrément le concernant ne peut être introduite que s’il respecte, au moment de l’introduction de cette demande, la condition visée au § 1, 3°.

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

Tout événement ayant une incidence sur le respect des conditions d’agrément visées au paragraphe 1^{er}, 3°, 4°, 5°, 6° et 7° ou de la condition de dispense visée au paragraphe 1^{er}, 1°, alinéa 3, a) 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 susmentionnées.

Les entreprises réglementées visée 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 concernée, autoriser des dérogations au délai d’un an prévu aux alinéas 6 et 7. ».

Art. 3. Dans l’article 5 du même règlement, remplacé par le règlement de l’Autorité des services et marchés financiers du 28 février 2018, les modifications suivantes sont apportées :

1° dans l’alinéa 1^{er}, les mots “obligation de formation permanente prévue à l’article 3, § 3, alinéa 2°” sont remplacés par les mots “obligation de formation permanente prévue à l’article 3, § 4, alinéa 4°” ;

2° dans l’alinéa 3, les mots “sur la liste définitive des compliance officers agréés par la FSMA” sont remplacés par les mots “sur la liste des compliance officers agréés par la FSMA”.

Art. 4. Dans l’article 7, § 1^{er}, alinéa 1^{er} du même règlement, inséré par le règlement de l’Autorité des services et marchés financiers du 28 février 2018, les mots “exigences visées à l’article 3, § 1^{er}, 1°, 2°, 3°,

2°, 3°, 6° en 7°, en § 3, van dit reglement bedoelde vereisten” vervangen door de woorden “in artikel 3, § 1, 1°, 2°, 3°, 6° en 7°, en § 4, van dit reglement bedoelde vereisten”.

Art. 5. In artikel 8, tweede lid, van hetzelfde reglement, ingevoegd bij het reglement van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten van 28 februari 2018, worden de woorden “conform artikel 3, § 3, tweede lid” vervangen door de woorden “conform artikel 3, § 4, vierde lid”.

Art. 6. In artikel 9, § 2, van hetzelfde reglement, ingevoegd bij het reglement van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten van 28 februari 2018, wordt het tweede lid vervangen als volgt:

“Zij brengt haar erkenningsbeslissing ter kennis van de aanvrager.”.

Art. 7. In artikel 12 van hetzelfde reglement, ingevoegd bij het reglement van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten van 28 februari 2018, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1, eerste lid, worden de woorden “een in artikel 3, § 1, 3°, b) en § 3, tweede lid, bedoeld opleidingsprogramma” vervangen door de woorden “een in artikel 3, § 1, 3°, b), en § 4, vierde lid, bedoeld opleidingsprogramma”;

2° in paragraaf 2 wordt het derde lid vervangen als volgt:

“Zij brengt haar erkenningsbeslissing ter kennis van de aanvrager.”.

Brussel, 20 december 2023

De Voorzitter van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten,
J.-P. SERVAIS

Gezien om te worden gevoegd bij Ons besluit van 26 maart 2024 tot goedkeuring van het reglement van 20 december 2023 van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten betreffende de erkenning van de compliance officers

FILIP

Van Koningswege :

Vice-eersteminister en Minister van Economie en Werk,
P.-Y. DERMAGNE

De Vice-eersteminister en Minister van Financiën, belast met de
Coördinatie van de fraudebestrijding en de Nationale loterij,
V. VAN PETEGHEM

De Vice-eersteminister
en Minister van Justitie en Noordzee,
P. VAN TIGCHELT

De Staatssecretaris
voor Begroting en Consumentenbescherming,
A. BERTRAND

(1) Toelichtingsnota

Naar aanleiding van de twintigste verjaardag van de wet op het financieel toezicht(2) lanceerde de FSMA het initiatief getiteld “20 projecten voor de toekomst”. Op 4 oktober 2022 publiceerde zij daarover een persbericht op haar website. Die projecten hebben betrekking op zeven actuele thema’s, met als centrale leidraad een nog meer doorgedreven bescherming van de financiële consumenten en aandeelhouders.

Een van de voorstellen die de FSMA daarbij formuleerde, betrof de compliancefunctie bij kleine ondernemingen. De voorbije jaren stelde de FSMA immers vast dat bepaalde gereguleerde ondernemingen problemen hadden om een verantwoordelijke voor de compliancefunctie aan te werven die aan alle erkenningsvoorwaarden van het FSMA-reglement van 17 oktober 2011 voldoet, vooral de voorwaarde op grond waarvan hij over ten minste drie jaar passende ervaring moet beschikken.

Die voorwaarde blijft pertinent. Zij stelt de FSMA immers in staat na te gaan of de personen die door de gereguleerde ondernemingen worden aangesteld om de verantwoordelijkheid voor de compliancefunctie op zich te nemen, passende ervaring hebben opgedaan in functies waarin zij niet alleen de gedragsregels hebben moeten toepassen waarvan zij de naleving binnen de vennootschap moeten garanderen, maar ook een beoordelingsbevoegdheid droegen in verband met de toepassing van die regels.

Gelet op het proportionaliteitsbeginsel wordt echter voorgesteld om die voorwaarde op grond waarvan de betrokkene over ten minste drie jaar passende ervaring moet beschikken, te versoepelen door, onder

6° en 7° en § 3 du présent règlement” sont remplacés par les mots “exigences visées à l’article 3, § 1^{er}, 1°, 2°, 3°, 6° et 7° et § 4 du présent règlement”.

Art. 5. Dans l’article 8, alinéa 2 du même règlement, inséré par le règlement de l’Autorité des services et marchés financiers du 28 février 2018, les mots “conformément à l’article 3, § 3, alinéa 2” sont remplacés par les mots “conformément à l’article 3, § 4, alinéa 4”.

Art. 6. Dans l’article 9, § 2 du même règlement, inséré par le règlement de l’Autorité des services et marchés financiers du 28 février 2018, l’alinéa 2 est remplacé par ce qui suit :

“Les décisions en matière d’agrément sont notifiées au demandeur.”.

Art. 7. Dans l’article 12 du même règlement, inséré par le règlement de l’Autorité des services et marchés financiers du 28 février 2018, les modifications suivantes sont apportées :

1° dans le paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, les mots « un programme de formation visé à l’article 3, § 1^{er}, 3°, b) et § 3, alinéa 2 » sont remplacés par les mots « un programme de formation visé à l’article 3, § 1^{er}, 3°, b) et § 4, alinéa 4 » ;

2° dans le paragraphe 2, l’alinéa 3 est remplacé par ce qui suit :

“Les décisions en matière d’agrément sont notifiées au demandeur.”.

Bruxelles, le 20 décembre 2023

Le Président de l’Autorité des services et marchés financiers,
J.-P. SERVAIS

Vu pour être annexé à Notre arrêté du 26 mars 2024 portant approbation du règlement du 20 décembre 2023 de l’Autorité des services et marchés financiers relatif à l’agrément des compliance officers

PHILIPPE

Par le Roi :

Le Vice-premier Ministre et Ministre de l’Economie et du Travail
P.-Y. DERMAGNE

Le Vice-Premier Ministre et Ministre des Finances, chargé de la
Coordination de la lutte contre la fraude et de la Loterie nationale,
V. VAN PETEGHEM

Le Vice-Premier Ministre
et Ministre de la Justice et de la Mer du Nord,
P. VAN TIGCHELT

La Secrétaire d’État
au Budget et à la Protection des Consommateurs,
A. BERTRAND

(1) Note explicative

À l’occasion du vingtième anniversaire de la loi sur la surveillance financière (1), la FSMA a lancé une initiative intitulée “20 projets pour l’avenir”, publiée sur son site internet le 4 octobre 2022. Ces projets portent sur sept thèmes d’actualité et ont pour fil rouge la volonté d’accroître encore la protection des consommateurs financiers et des actionnaires.

Une des propositions formulées par la FSMA à cette occasion concernait la fonction de compliance dans les entreprises de petite taille. La FSMA a en effet constaté ces dernières années les difficultés que rencontraient certaines entreprises réglementées à recruter un responsable de la fonction de compliance qui respecte l’ensemble des conditions d’agrément énoncées dans le règlement de la FSMA du 27 octobre 2011 et, en particulier, la condition d’expérience adéquate de trois ans.

Cette condition reste pertinente. Elle permet en effet à la FSMA de s’assurer que les personnes désignées par les entreprises réglementées pour exercer la responsabilité de la fonction de compliance disposent d’une expérience adéquate durant laquelle elles ont non seulement pu appliquer les règles de conduite dont elles doivent assurer le respect au sein de l’entreprise, mais également eu une responsabilité de jugement quant à l’application de ces règles.

Cependant, eu égard au principe de proportionnalité, il est proposé d’assouplir cette condition d’expérience adéquate de trois ans, en prévoyant une possibilité de dispense sous certaines conditions lorsque

bepaalde voorwaarden, in een mogelijke vrijstelling te voorzien wanneer de kandidaat-complianceofficer wordt aangesteld bij een onderneming waarvan de activiteiten en omvang dat rechtvaardigen. Bij de toepassing van het proportionaliteitscriterium door de FSMA zal ook rekening worden gehouden met de risico's, met name voor de bescherming van de cliënten.

Aangezien kredietinstellingen en beursvennootschappen, zelfs de kleine, in geen enkel geval voldoen aan die proportionaliteitscriteria, komen kandidaat-complianceofficers die zij aanstellen hoe dan ook niet in aanmerking voor deze vrijstelling. Daarentegen voldoen verzekeringsondernemingen als bedoeld in artikel 272 van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op verzekerings- of herverzekeringsondernemingen, automatisch aan deze proportionaliteitscriteria. Zij vallen immers al onder een specifieke prudentiële regeling, meer bepaald door hun omvang. Kandidaten die bij die verzekeringsondernemingen worden aangesteld, komen dus in aanmerking voor deze vrijstelling, weliswaar voor zover ze aan de overige voorwaarden voldoen.

De opgelegde voorwaarden voor de toekenning van zo'n vrijstelling, strekken ertoe te garanderen dat de kandidaat, enerzijds, over voldoende beroepskennis dan wel over een minimum van één jaar aan passende ervaring beschikt (ook al beschikt hij nog niet over de reglementaire vereiste drie jaar passende ervaring) en, anderzijds, in een situatie terecht komt waarin hij – na zijn erkenning – de ontbrekende passende ervaring kan opdoen.

Daartoe is bepaald dat een kandidaat-complianceofficer enkel in aanmerking kan komen voor een vrijstelling van de voorwaarde om over drie jaar passende ervaring te beschikken, als de betrokken geregelende onderneming hem in staat stelt om de ontbrekende vereiste passende ervaring op te doen door zich, bij de uitoefening van zijn functie, voor het resterende deel van die drie jaar door een daartoe aangestelde deskundige te laten begeleiden. Die deskundige moet zelf voldoen aan de voorwaarde om over drie jaar passende ervaring te beschikken, alsook aan de in het reglement van 17 oktober 2011 vermelde voorwaarden inzake beroepskennis, diploma, vaardigheden en professioneel gedrag om de deskundigheid van de kandidaat-complianceofficers te kunnen beoordelen. Wat met name de voorwaarde inzake beroepskennis betreft, betekent dit onder meer dat de betrokken onderneming aantoont dat de aangestelde deskundige niet enkel is geslaagd voor het in artikel 3, § 1, 3°, a), van het reglement bedoelde examen, maar ook dat hij, vanaf het moment waarop het voor dat examen is geslaagd, de vereiste permanente opleidingen heeft gevolgd, met een minimumduur van 20 uur om de 3 jaar (als hij daarnaast niet als complianceofficer is erkend) of met een minimumduur van 40 uur om de 3 jaar (als hij daarnaast wel als complianceofficer is erkend). Het speelt niet echt een rol of de deskundige een interne medewerker van de onderneming (zoals de te vervangen complianceofficer die een andere functie zal gaan uitoefenen binnen de onderneming, maar toch nog tijd zal besteden aan de begeleiding van haar nieuwe complianceofficer) is, dan wel een extern persoon (zoals een advocaat, een consultant of zelfs een complianceofficer van een andere onderneming). De FSMA zal erop toezien dat de aard en inhoud van die begeleiding de kandidaat-complianceofficer in staat stellen een soortgelijke passende ervaring te verwerven als de passende ervaring die hij zou hebben moeten aantonen als hij niet voor de vrijstelling in aanmerking was gekomen. De betrokken onderneming zal onder meer het effectieve karakter van de begeleiding en de toereikende beschikbaarheid van de deskundige moeten aantonen.

Deze vrijstelling van de voorwaarde inzake passende ervaring is ingeschreven in artikel 3, § 1, 1°, derde lid, van het reglement van 17 oktober 2011.

Merk op dat kandidaten die deze vrijstelling genieten, moeten voldoen aan de overige erkenningsvoorwaarden, waaronder de voorwaarde om de nodige vaardigheden ('skills') te bezitten om de verantwoordelijkheid voor de functie van complianceofficer op zich te nemen. Dit houdt onder meer in dat de FSMA, los van de voorwaarde inzake passende ervaring, zal beoordelen of een kandidaat in staat is om adequaat te reageren in bepaalde situaties en meer bepaald beschikt over voldoende maturiteit, zelfstandig kan oordelen en de besluitvorming binnen de onderneming in een bepaalde richting kan sturen. Als een kandidaat niet voldoet aan die voorwaarden, wordt de erkenning geweigerd, ook al beantwoordt hij aan de voorwaarden om in aanmerking te komen voor een vrijstelling van de voorwaarde inzake passende ervaring.

Verder wordt artikel 3, § 2, van het reglement gewijzigd. Daarbij wordt het mechanisme van de inschrijving op de voorlopige lijst van de complianceofficers die nog niet aan de voorwaarde inzake beroepskennis voldoen, geschrapt. Met het oog op de administratieve vereenvoudiging wordt bepaald dat de erkende complianceofficers die het

le candidat compliance officer est désigné dans une entreprise dont les activités et la taille le justifient. Dans l'application de ce critère de proportionnalité par la FSMA, il sera également tenu compte des risques, notamment pour la protection des clients.

Eu égard au fait que ces critères de proportionnalité ne seront remplis en aucune circonstance dans le chef des établissements de crédit ni des sociétés de bourse, même de petite taille, ces entreprises sont d'office exclues du bénéfice de cette dispense. À l'inverse, les entreprises d'assurance visées à l'article 272 de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance sont considérées comme remplissant automatiquement ces critères de proportionnalité. Elles sont en effet déjà soumises à un régime prudentiel particulier eu égard notamment à leur taille. Les candidats désignés au sein de ces entreprises d'assurance pourront donc bénéficier de cette dispense, à condition d'en respecter les autres conditions.

Les conditions posées pour l'octroi d'une telle dispense visent, d'une part, à assurer que le candidat dispose déjà soit de connaissances professionnelles suffisantes, soit d'une expérience adéquate minimum d'un an (même si cette dernière n'atteint pas encore la durée réglementaire de trois ans) et, d'autre part, à ce que le candidat soit placé dans une situation telle qu'il puisse acquérir l'expérience adéquate manquante après avoir été agréé.

À cet effet, il est prévu qu'un candidat compliance officer ne puisse bénéficier d'une dispense de la condition d'expérience adéquate de trois ans que si l'entreprise réglementée concernée permet au candidat d'acquérir l'expérience adéquate requise, pour la durée manquante, en se faisant accompagner, dans l'exercice de ses fonctions, par un expert désigné à cet effet. L'expert devra lui-même remplir la condition d'expérience adéquate de trois ans, ainsi que les conditions de connaissances professionnelles, de diplôme, de compétence et de comportement professionnel, prévues dans le règlement du 27 octobre 2011 aux fins d'évaluer l'expertise des candidats compliance officers. En ce qui concerne en particulier la condition de connaissances professionnelles, cela implique notamment que l'entreprise concernée démontre que l'expert désigné a non seulement réussi l'examen visé à l'article 3, § 1^{er}, 3°, a) du règlement, mais également qu'il a, à dater de la réussite de cet examen, suivi les formations permanentes requises, à concurrence de 20 heures minimum tous les trois ans (s'il n'est pas agréé par ailleurs comme compliance officer) ou de 40 heures minimum tous les trois ans (s'il est par ailleurs agréé en qualité de compliance officer). Il importe peu que l'expert soit une personne interne à l'entreprise, comme par exemple le compliance officer sortant, appelé à exercer d'autres fonctions au sein de l'entreprise mais qui consacrerait encore du temps à l'accompagnement du nouveau compliance officer de l'entreprise, ou qu'il s'agisse d'une personne externe telle qu'un avocat, un consultant, ou même le compliance officer d'une autre entreprise. La FSMA sera attentive au fait que la nature et le contenu de cet accompagnement permettent au candidat compliance officer d'acquérir une expérience adéquate équivalente à celle qu'il aurait dû démontrer s'il ne bénéficiait pas de la dispense. L'entreprise concernée devra notamment démontrer le caractère effectif de l'accompagnement, ainsi qu'une disponibilité suffisante de l'expert.

Cette dispense de la condition d'expérience adéquate est insérée à l'article 3, § 1^{er}, 1°, alinéa 3 du règlement du 17 octobre 2011.

Il est précisé que les candidats qui bénéficient de cette dispense doivent remplir les autres conditions d'agrément, et notamment la condition de compétences nécessaires (skills) pour assumer la responsabilité de la fonction de compliance officer. Ceci implique notamment que la FSMA évaluera, indépendamment de la condition de l'expérience adéquate, que le candidat a la capacité d'adopter les comportements adéquats dans certaines situations et qu'il dispose notamment d'une maturité suffisante, d'une indépendance de jugement, ainsi que de la capacité d'influer sur la prise de décision au sein de l'établissement. Si un candidat ne remplit pas ces conditions, l'agrément sera refusé, et ce même si les conditions de la dispense de la condition d'expérience adéquate sont remplies.

Une modification est également apportée à l'article 3, § 2 du règlement, aux fins de supprimer le mécanisme d'inscription sur une liste provisoire des compliance officers qui ne remplissent pas encore la condition de connaissances professionnelles. Dans un souci de simplification administrative, il est prévu que dorénavant les compliance

examen nog niet hebben afgelegd (en dus nog niet voldoen aan de voorwaarde inzake beroepservaring), voortaan al op de lijst van de door de FSMA erkende complianceofficers zullen worden ingeschreven. De lijst zal echter wel vermelden dat ze nog voor het examen moeten slagen. Zoals voorheen beschikken de betrokken gereguleerde ondernemingen over een termijn van één jaar vanaf de erkenning van hun complianceofficer om te bewijzen dat hij voor het examen is geslaagd. In uitzonderlijke en door de betrokken onderneming naar behoren gemotiveerde omstandigheden kan de FSMA afwijkingen toestaan van die termijn van één jaar.

De opstelling, door de FSMA, van de lijst van erkende complianceofficers komt aan bod in een nieuwe paragraaf 3, die bepaalt dat de inschrijving van de complianceofficers die, bij hun erkenning, zijn vrijgesteld van de voorwaarde om over drie jaar passende ervaring te beschikken, vergezeld gaat van een vermelding die het publiek ervan in kennis stelt dat die complianceofficers door een deskundige worden begeleid.

Paragraaf 4 van artikel 3 van het reglement verduidelijkt dat de verplichting voor de erkende complianceofficers om permanent aan de erkenningsvoorwaarden te voldoen, ook geldt met betrekking tot de voorwaarde om zich door een deskundige te laten begeleiden, waarbij die voorwaarde samenhangt met de voorwaarde om over passende ervaring te beschikken, en dit zolang als dit op grond van die vrijstelling vereist is. Aldus zal de begeleiding – door een deskundige – van de complianceofficers die niet kunnen aantonen dat zij over drie jaar passende ervaring beschikken, permanent moeten worden voortgezet tot zij de vereiste ervaring volledig hebben opgedaan, en dit conform de door de FSMA aanvaarde voorwaarden inzake de aard en inhoud van die begeleiding. Conform artikel 3, § 4, vijfde lid, zal de FSMA door de betrokken gereguleerde onderneming op de hoogte moeten worden gehouden van alle wijzigingen in de voorwaarden en modaliteiten van de begeleiding. In voorkomend geval, als de FSMA vaststelt dat de in de voorwaarden en modaliteiten van de begeleiding aangebrachte wijzigingen dusdanig zijn dat niet langer is voldaan aan de voorwaarden voor de vrijstelling van de voorwaarde inzake passende ervaring, kan zij de erkenning van de betrokken complianceofficer herroepen.

Met het oog op de administratieve vereenvoudiging wordt het FSMA-reglement tot slot ook gewijzigd om de kennisgeving van haar beslissingen bij een ter post aangetekende brief te schrappen.

—
Nota's

(1) Wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten.

officers agréés qui n'ont pas encore passé l'examen (et qui ne remplissent donc pas encore la condition d'expérience professionnelle) seront déjà inscrits sur la liste des compliance officers agréés par la FSMA. La liste mentionnera toutefois qu'ils doivent encore passer l'examen. Comme précédemment, les entreprises réglementées concernées disposent d'un délai d'un an à dater de l'agrément de leur compliance officer pour fournir la preuve de la réussite de l'examen et la FSMA peut, dans des circonstances exceptionnelles, dûment motivées par l'entreprise concernée, autoriser des dérogations à ce délai d'un an.

L'établissement, par la FSMA, de la liste des compliance officers agréés fait l'objet d'un nouveau paragraphe 3, dans lequel il est prévu que l'inscription des compliance officers qui, lors de leur agrément, ont été dispensés de la condition d'expérience adéquate de trois ans, fait également l'objet d'une mention visant à informer le public qu'ils font l'objet d'un accompagnement par un expert.

Dans le paragraphe 4 de l'article 3 du règlement, il est précisé que l'obligation, pour les compliance officers agréés, de satisfaire en permanence à leurs conditions d'agrément vaut également pour la condition d'accompagnement par un expert qui assortit la dispense de la condition d'expérience adéquate, et ce pendant la durée requise en vertu de cette dispense. Ainsi, l'accompagnement, par un expert, des compliance officers qui ne peuvent démontrer une expérience adéquate de trois ans, devra se poursuivre de manière permanente jusqu'à l'acquisition complète de cette expérience, et ce aux conditions admises par la FSMA quant à la nature et au contenu d'un tel accompagnement. La FSMA devra, conformément à l'article 3, § 4, alinéa 5, être tenue informée, par l'entreprise réglementée concernée, de toute modification apportée aux conditions et modalités de l'accompagnement. Le cas échéant, si la FSMA constate que les modifications apportées aux conditions et modalités de l'accompagnement sont telles que les conditions de la dispense de la condition d'expérience adéquate ne sont plus remplies, elle peut révoquer l'agrément du compliance officer concerné.

Enfin, le règlement de la FSMA est également modifié pour supprimer, dans un but de simplification administrative, la notification de ses décisions par courrier recommandé.

—
Notes

(1) Loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers.