Dossier d’agrément d’un planificateur financier indépendant : check-list

Champ d'application :

Personnes physiques et morales ayant l’intention de fournir des consultations en planification financière en Belgique

**Les personnes physiques et morales qui souhaitent demander un agrément en qualité de planificateur financier indépendant[[1]](#footnote-1) doivent remplir ce formulaire, le signer et l'envoyer, accompagné de ses annexes, à** [**opm@fsma.be**](mailto:%20opm@fsma.be)**. La FSMA vous recommande de lire attentivement** [**la brochure**](https://www.fsma.be/sites/default/files/public/content/FR/vergunning/brochure_ifp_fr.pdf) **avant d'introduire une demande d’agrément.**

# Données d’identification

## Personne responsable du dossier d’agrément

|  |  |
| --- | --- |
| Nom : |  |
| Prénom : |  |
| Numéro de téléphone : |  |
| E-mail : |  |
| Date et signature : |  |

Si vous demandez l’agrément en tant que personne physique, vous mentionnez ici vos propres données d'identification : vous êtes responsable de votre dossier d’agrément.

## Planificateur financier indépendant – personne morale

Si vous demandez l’agrément pour une personne morale, mentionnez ci-dessous les données de votre entreprise.

|  |  |
| --- | --- |
| Dénomination statutaire : |  |
| Numéro d’entreprise : |  |
| Adresse du siège social : |  |
| Forme juridique : |  |
| Date de constitution : |  |

## Collaborateurs habilités à représenter le planificateur financier indépendant lors de la fourniture de consultations en planification financière

|  |  |
| --- | --- |
| **Nom** | **Prénom** |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

## Haut dirigeant responsable de la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme (LBC/FT)[[2]](#footnote-2)

|  |  |
| --- | --- |
| Nom et prénom : |  |
| Sexe : |  |
| Numéro de registre national[[3]](#footnote-3) : |  |
| Domicile : |  |
| Numéro de téléphone : |  |
| Adresse e-mail (professionnelle) : |  |

## AMLCO[[4]](#footnote-4)

|  |  |
| --- | --- |
| Nom et prénom : |  |
| Sexe : |  |
| Numéro de registre national[[5]](#footnote-5) : |  |
| Domicile : |  |
| Numéro de téléphone : |  |
| Adresse e-mail (professionnelle) : |  |

# Documents

Donnez à tous les documents joints à la demande un numéro unique basé sur le tableau ci-dessous. Indiquez ce numéro dans le nom du document.

## Documents relatifs au demandeur-personne morale

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Document** | | **Annexe n°** |
|  | Statuts (projet si l’entreprise n’a pas encore été constituée) | 1 |
|  | Aperçu schématique de la structure de l’actionnariat, indiquant clairement les bénéficiaires ultimes. | 2 |
|  | Preuve du pouvoir de représentation du responsable du dossier d’agrément | 3 |

## Questionnaires destinés aux candidats à une fonction réglementée

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Document** | | **Annexe n°** |
|  | [Questionnaire destiné aux candidats à une fonction réglementée auprès d’un planificateur financier indépendant](https://www.fsma.be/sites/default/files/public/content/FR/questionnaires/ifp_nominationinitiale_fr.docx) | 4 |
|  | Annexes au *Questionnaire*: |  |
|  | * [Document explicatif concernant l’honorabilité professionnelle d’un candidat à une fonction réglementée](https://www.fsma.be/sites/default/files/public/content/FR/questionnaires/ifp_documentexplicatifhonorabilite_fr.docx) | 5 |
|  | * [Document explicatif concernant les conflits d’intérêts d’un candidat à une fonction réglementée](https://www.fsma.be/sites/default/files/public/content/FR/questionnaires/ifp_documentexplicatifconflitinterets_crf_ifp_wk_fr.docx) | 6 |

Communiquez le questionnaire susvisé et ses annexes pour chacune des personnes suivantes :

* demandeur-personne physique :
  + vous-même
  + les collaborateurs habilités à vous représenter lors de la fourniture de consultations en planification financière
* demandeur-personne morale :
  + les dirigeants effectifs
  + les membres du conseil d’administration
  + les collaborateurs habilités à représenter l’entreprise lors de la fourniture de consultations en planification financière

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Document (uniquement lorsque le demandeur est une personne morale)** | | **Annexe n°** |
|  | [Questionnaire relatif à l’aptitude collective du conseil d’administration](https://www.fsma.be/sites/default/files/public/content/FR/questionnaires/ifp_fitcollectif_fr.docx) | 7 |

## Questionnaire destiné aux actionnaires exerçant le contrôle sur la personne morale

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Document (par personne)** | | **Annexe n°** |
|  | [Questionnaire destiné aux personnes exerçant le contrôle sur la personne morale](https://www.fsma.be/sites/default/files/public/content/FR/vergunning/ifp_questionnaire_controle_fr.docx) | 8 |

# Organisation

## Description de l’organisation

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Document** | | **Annexe n°** |
|  | Programme d’activités | 9 |
|  | Conventions-types | 10 |
|  | Organigramme | 11 |
|  | Plan financier | 12 |

## Assurance responsabilité professionnelle obligatoire

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Document** | | **Annexe n°** |
|  | Attestation de l’assurance couvrant la responsabilité professionnelle | 13 |

## Politiques et procédures

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Document** | | **Annexe n°** |
|  | Politique et procédures relatives aux prestataires de services externes | 14 |
|  | Procédures relatives à la préservation de l’indépendance[[6]](#footnote-6) | 15 |
|  | Politique et procédures permettant le signalement d’infractions[[7]](#footnote-7) | 16 |
|  | Politique et procédures en matière de prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme[[8]](#footnote-8) | 17 |
|  | Code de conduite interne | 18 |
|  | Politique et procédures relatives à la réalisation de l'analyse multidisciplinaire lors de la fourniture de consultations en planification financière | 19 |
|  | Politique et procédures relatives à l'évaluation du caractère adéquat des consultations en planification financière | 20 |
|  | Politique et procédures en matière d’information aux clients | 21 |
|  | Politique et procédures relatives au contenu et à la conservation des dossiers clients | 22 |
|  | Politique et procédures relatives aux conflits d’intérêts | 23 |
|  | Procédures de contrôle interne en vue de veiller au respect de la loi et, en particulier, des dispositions relatives aux règles de conduite (si la taille de l’entreprise le requiert) | 24 |

1. Loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des planificateurs financiers indépendants et à la fourniture de consultations en planification par des entreprises réglementées et modifiant le Code des sociétés et la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers. [↑](#footnote-ref-1)
2. Il s’agit de la personne qui exerce la fonction visée à l’article 9, § 1er, alinéa 1er, de la loi LBC/FT. [↑](#footnote-ref-2)
3. Les personnes qui ne possèdent pas de numéro de registre national belge mentionneront leur date et leur lieu de naissance. [↑](#footnote-ref-3)
4. Il s’agit de la personne qui exerce la fonction visée à l’article 9, § 2, de la loi LBC/FT. [↑](#footnote-ref-4)
5. Les personnes qui ne possèdent pas de numéro de registre national belge mentionneront leur date et leur lieu de naissance. [↑](#footnote-ref-5)
6. Voir notamment l’article 10, § 1er, 5°, de l’arrêté royal du 8 juillet 2014 concernant la planification financière indépendante. [↑](#footnote-ref-6)
7. [Circulaire FSMA\_2017\_21 du 24/11/2017](https://www.fsma.be/sites/default/files/public/content/FR/circ/fsma_2017_21_fr.pdf) – Procédures internes appropriées permettant le signalement d’infractions. [↑](#footnote-ref-7)
8. Le [site web](https://www.fsma.be/fr/lutte-contre-le-blanchiment-de-capitaux-et-le-financement-du-terrorisme) de la FSMA comporte une page dédiée au thème LBC/FT. Vous y trouverez des informations concrètes qui pourront vous aider lors de la rédaction de vos politiques et procédures. [↑](#footnote-ref-8)