

Op de voordracht van de Minister van Economie en Consumenten en de Minister van Financiën,

Hebben Wij besloten en besluiten Wij :

Artikel 1. Het bij dit besluit gevoegde reglement van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten van 20 juli 2016 tot wijziging van het reglement van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten betreffende de erkenning van complianceofficers wordt goedgekeurd.

Art. 2. De minister bevoegd voor Economie en de Bescherming van de consumenten en de Minister bevoegd voor Financiën zijn, ieder wat hem betreft, belast met de uitvoering van dit besluit.

Gegeven te Brussel, 9 augustus 2016.

FILIP

Van Koningswege :

De Vice-eersteminister en Minister van Werk,
Economie en Consumenten,
K. PEETERS

De Minister Van Financiën,
J. VAN OVERTVELDT

Bijlage bij het koninklijk besluit van 9 augustus 2016 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

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 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 30 oktober 2015,

Besluit :

Artikel 1. In artikel 1 van het reglement van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten van 27 oktober 2011 betreffende de erkenning van complianceofficers worden de volgende wijzigingen aangebracht :

a) de bepaling onder 1° wordt vervangen als volgt :

“1° “gereguleerde ondernemingen” :

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

b) de beleggingsondernemingen naar Belgisch recht in de zin van artikel 44, eerste lid van de wet van 6 april 1995, alsook de in België gevestigde bijkantoren van beleggingsondernemingen die ressorteren onder het recht van derde landen;

c) de beheervenootschappen 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 beheervenootschap 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.”.

b) de bepaling onder 2° wordt vervangen als volgt :

“2° “wet van 25 april 2014” : de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen;”

Sur la proposition du Ministre de l'Economie et des Consommateurs et du Ministre des Finances,

Nous avons arrêté et arrêtons :

Article 1^{er}. Le règlement de l'Autorité des services et marchés financiers du 20 juillet 2016 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 Ministre qui a l'Economie et la Protection des consommateurs et le Ministre qui a les Finances dans ses attributions dans ses attributions sont chargés, chacun en ce qui le concerne, de l'exécution du présent arrêté.

Donné à Bruxelles, le 9 août 2016.

PHILIPPE

Par le Roi :

Le Vice-Premier Ministre et Ministre de l'Emploi,
de l'Economie et des Consommateurs,
K. PEETERS

Le Ministre des Finances,
J. VAN OVERTVELDT

Annexe à l'arrêté royal du 9 août 2016 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

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 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 30 octobre 2015,

Arrête :

Article 1^{er}. Dans l'article 1^{er} du règlement de l'Autorité des services et marchés financiers du 27 octobre 2011 relatif à l'agrément des compliance officers, les modifications suivantes sont apportées :

a) Le 1° est remplacé par ce qui suit :

“1° “entreprises réglementées” :

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

b) les entreprises d'investissement de droit belge au sens de l'article 44, alinéa 1^{er}, de la loi du 6 avril 1995, ainsi que les succursales établies en Belgique d'entreprises d'investissement relevant du droit d'Etats tiers;

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.”.

b) Le 2° est remplacé par ce qui suit :

“2° “loi du 25 avril 2014” : la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit;”

c) de bepalingen onder 4° en 5° worden vervangen als volgt :

“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 schuldvoorwaarden;

5° “wet van 4 april 2014” : de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen;”

d) artikel 1 wordt aangevuld met een bepaling onder 9°, luidende :

“9° “wet van 19 april 2014” : de wet van 19 april 2014 betreffende de alternatieve instellingen voor collectieve belegging en hun beheerders.”

Art. 2. In artikel 3 van hetzelfde reglement worden de volgende wijzigingen aangebracht :

1° in paragraaf 1, eerste lid, worden de volgende wijzigingen aangebracht :

a) in de bepaling onder 1° worden de woorden “artikel 45, § 1, eerste lid, 3° en § 2” vervangen door de woorden “artikel 87bis, § 1, eerste lid”;

b) in de bepaling onder 3° worden de woorden “artikel 45, § 1, eerste lid, 3° en § 2” vervangen door de woorden “artikel 87bis, § 1, eerste lid”;

c) in de bepaling onder 5° worden de woorden “artikel 19 van de wet van 22 maart 1993” vervangen door de woorden “artikel 20 van de wet van 25 april 2014”;

2° paragraaf 2 wordt aangevuld met twee leden, luidende :

“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 § 1, 3°, kan zijn inschrijving op deze voorlopige lijst niet worden vernieuwd in het kader van een nieuwe erkenningsaanvraag.”

Art. 3. In artikel 4 van hetzelfde reglement wordt het eerste lid vervangen als volgt :

“Om door de FSMA te kunnen worden erkend, moeten de in de artikelen 3 en 5 bedoelde opleidingsprogramma’s en de in artikel 3 bedoelde examens ten minste de hierna vermelde domeinen bestrijken :

A. Module voor de complianceofficers van de gereguleerde ondernemingen als bedoeld in artikel 1, 1°, a), b) en c) :

- het wettelijk en reglementair kader voor de functie en de opdrachten van een complianceofficer;

- de gedragsregels als bedoeld in onderafdeling 3 van hoofdstuk II van de wet van 2 augustus 2002, en hun uitvoeringsbepalingen ;

- de conform artikel 45, § 2 van de wet van 2 augustus 2002 vastgestelde reglementaire bepalingen teneinde de loyale, billijke en professionele behandeling van de belanghebbende partijen te bevorderen;

- de wet van 22 maart 2006 betreffende de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten, en haar uitvoeringsbepalingen;

- de bepalingen betreffende de organisatorische vereisten voor de kredietinstellingen en de beleggingsondernemingen als bedoeld in artikel 45, § 1, 3°, f) van de wet van 2 augustus 2002;

- de gedragsregels die van toepassing zijn op deze instellingen wanneer zij raad verstrekken over financiële planning als bedoeld in hoofdstuk III van de wet van 25 april 2014 inzake het statuut van en het toezicht op de onafhankelijk financieel planners en inzake het verstrekken van raad over financiële planning door gereguleerde ondernemingen, en hun uitvoeringsbepalingen;

- de overige regels van hoofdstuk II van de wet van 2 augustus 2002 over de markten voor financiële instrumenten, en de regels over de verrichtingen in financiële instrumenten die van toepassing zijn op de betrokken gereguleerde ondernemingen, en hun uitvoeringsbepalingen;

- de bepalingen van de wetgevingen over de instellingen voor collectieve belegging als bedoeld in artikel 87bis, § 1, b) en c) van de wet van 2 augustus 2002.

B. Module die enkel bestemd is voor de complianceofficers van verzekeringsondernemingen naar Belgisch recht en van de in België gevestigde bijkantoren van dergelijke ondernemingen die ressorteren onder het recht van derde landen :

- het wet- en regelgevingskader voor de functie en de opdrachten van de complianceofficer;

c) Les 4° et 5° sont remplacés par ce qui suit :

“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° “loi du 4 avril 2014” : la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances;”

d) L’article 1^{er} est complété par le 9° rédigé comme suit :

“9° “loi du 19 avril 2014” : la loi du 19 avril 2014 relative aux organismes de placement collectif alternatifs et à leurs gestionnaires.”

Art. 2. Dans l’article 3 du même règlement, les modifications suivantes sont apportées :

1° dans le paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, les modifications suivantes sont apportées :

a) Dans le point 1°, les mots “article 45, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 3°, et § 2” sont remplacés par les mots “article 87bis, § 1^{er}, alinéa 1^{er}”

b) Dans le point 3°, les mots “article 45, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 3°, et § 2” sont remplacés par les mots “article 87bis, § 1^{er}, alinéa 1^{er}”

c) Dans le point 5°, les mots « article 19 de la loi du 22 mars 1993 » sont remplacés par les mots « article 20 de la loi du 25 avril 2014 »;

2° le paragraphe 2 est complété par deux alinéas rédigés comme suit :

“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° 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.”

Art. 3. Dans l’article 4 du même règlement, l’alinéa 1^{er} est remplacé par ce qui suit :

“Pour pouvoir être agréés par la FSMA, les programmes de formation visés aux articles 3 et 5 et les examens visés à l’article 3 couvrent au moins les domaines mentionnés ci-dessous :

A. Module destiné aux compliance officers des entreprises réglementées visées à l’article 1^{er}, 1°, a), b) et c) :

- le cadre légal et réglementaire régissant la fonction de compliance officer et les missions y afférentes;

- les règles de conduite prévues dans la sous-section 3 du Chapitre II de la loi du 2 août 2002, ainsi que leurs dispositions d’exécution;

- les dispositions réglementaires prises conformément à l’article 45, § 2, de la loi du 2 août 2002 afin de promouvoir le traitement honnête, équitable et professionnel des parties intéressées;

- la loi du 22 mars 2006 relative à l’intermédiation en services bancaires et en services d’investissement et à la distribution d’instruments financiers, ainsi que ses dispositions d’exécution;

- les dispositions relatives aux exigences organisationnelles des établissements de crédit et des entreprises d’investissement, visées à l’article 45, § 1^{er}, 3°, f) de la loi du 2 août 2002;

- les règles de conduite applicables à ces institutions lors de la fourniture de consultations en planification financière, telles que prévues dans le Chapitre III de la 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, ainsi que leurs dispositions d’exécution;

- les autres règles du Chapitre II de la loi du 2 août 2002 relative aux marchés d’instruments financiers et aux transactions sur instruments financiers applicables aux entreprises réglementées visées, ainsi que leurs dispositions d’exécution;

- les dispositions des législations relatives aux organismes de placement collectifs visées à l’article 87bis, § 1^{er}, b) et c) de la loi du 2 août 2002.

B. Module destiné uniquement aux compliance officers des entreprises d’assurances de droit belge et des succursales établies en Belgique de telles entreprises relevant du droit d’Etats tiers :

- le cadre légal et réglementaire régissant la fonction de compliance officer et les missions y afférentes;

- de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen, waaronder de bepalingen over de verzekeringsbemiddeling en op de distributie van verzekeringen, alsook de uitvoeringsbepalingen van deze wet;

- de bepalingen betreffende de organisatorische vereisten voor de verzekeringsondernemingen als bedoeld in artikel 45, § 1, 3^o, f) van de wet van 2 augustus 2002, en hun uitvoeringsbepalingen;

- de conform artikel 45, § 2 van de wet van 2 augustus 2002 vastgestelde reglementaire bepalingen teneinde de loyale, billijke en professionele behandeling van de belanghebbende partijen te bevorderen;

- de geldende gedragsregels voor de verzekeringsondernemingen als vastgesteld in de artikelen 26, 27, 28 en 28bis van de wet van 2 augustus 2002, en hun uitvoeringsbepalingen;

- de geldende regels inzake informatieverstrekking en reclame voor de verzekeringsproducten, inclusief de conform artikel 30bis van de wet van 2 augustus 2002 vastgestelde bepalingen.

Art. 4. Artikel 5 van hetzelfde besluit wordt vervangen als volgt :

“Art. 5. De gereguleerde ondernemingen zien erop toe dat de complianceofficers en de andere personen die de in artikel 87bis, § 1, tweede lid, van de wet van 2 augustus 2002 bedoelde opdrachten uitvoeren, ten minste om de drie jaar deelnemen aan een door de FSMA erkend opleidingsprogramma.

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 1 november 2016. 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 tweede lid bedoelde verplichting geldt niet voor de complianceofficers die hebben aangetoond dat zij voldoen aan de voorwaarde van artikel 3, § 1, 3^o 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.”

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

Art. 5. Dit reglement treedt in werking op de datum van inwerking-treding van het koninklijk besluit tot goedkeuring ervan.

Brussel, 20 juli 2016.

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

Gegeven te Brussel, 9 augustus 2016.

FILIP

Van Koningswege :

De Vice-eersteminister en Minister van Werk,
Economie en Consumenten,
K. PEETERS

De Minister van Financiën,
J. VAN OVERTVELDT

Toelichtende nota bij 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

Artikel 87bis van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten (hierna de “wet van 2 augustus 2002”) eist dat beleggingsondernemingen, kredietinstellingen, beheervennootschappen van instellingen voor collectieve belegging, instellingen voor collectieve belegging die geen beheervennootschap van instellingen voor collectieve belegging in de zin van artikel 35 of 44 van de wet van 3 augustus 2012 hebben aangeduid, beheerders van openbare AICB's en verzekeringsondernemingen naar Belgisch recht alsook in België gevestigde bijkantoren van dergelijke instellingen die ressorteren onder het recht van derde landen, een of meer complianceofficers aanstellen die moeten toezien op de naleving van de gedragsregels die onder de bevoegdheid van de FSMA vallen.

- la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances, en ce compris les dispositions relatives à l'intermédiation en assurances et à la distribution d'assurances, ainsi que ses dispositions d'exécution;

- les dispositions relatives aux exigences organisationnelles des entreprises d'assurances, visées à l'article 45, § 1^{er}, 3^o, f), de la loi du 2 août 2002, ainsi que leurs dispositions d'exécution;

- les dispositions réglementaires prises conformément à l'article 45, § 2, de la loi du 2 août 2002 afin de promouvoir le traitement honnête, équitable et professionnel des parties intéressées;

- les 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 leurs dispositions d'exécution;

- les règles en matière d'information et de publicité applicables aux produits d'assurance, en ce compris les dispositions prises conformément à l'article 30bis de la loi du 2 août 2002.

Art. 4. L'article 5 du même arrêté est remplacé par ce qui suit :

“Art. 5. Les entreprises réglementées veillent à ce que les compliance officers et les autres personnes qui accomplissent les missions visées à l'article 87bis, § 1^{er}, alinéa 2, de la loi du 2 août 2002, participent tous les trois ans au moins à un programme de formation agréé par la FSMA.

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 le 1^{er} novembre 2016. 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 2 ne s'applique pas aux compliance officers ayant démontré qu'ils remplissaient la condition visée à l'article 3, § 1^{er}, 3^o du présent règlement au moyen d'une attestation certifiant la réussite d'un examen couvrant les règles de conduite précitées. »

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

Art. 5. Le présent règlement entre en vigueur le jour de l'entrée en vigueur de l'arrêté royal qui l'approuve.

Bruxelles, le 20 juillet 2016.

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

Donné à Bruxelles, le 9 août 2016.

PHILIPPE

Par le Roi :

Le Vice-Premier Ministre et Ministre de l'Emploi,
de l'Economie et des Consommateurs,
K. PEETERS

Le Ministre des Finances,
J. VAN OVERTVELDT

Note explicative jointe au 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

L'article 87bis de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers (ci-après “loi du 2 août 2002”) exige des entreprises d'investissement, des établissements de crédit, des sociétés de gestion d'organismes de placement collectif, des 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, des gestionnaires d'OPCA publics, et des entreprises d'assurances de droit belge, ainsi que des succursales établies en Belgique de telles institutions relevant du droit d'Etats tiers, qu'elles désignent un ou plusieurs compliance officers, chargés d'assurer le respect des règles de conduite relevant de la compétence de la FSMA.

Daarnaast stelt artikel 87bis van de wet van 2 augustus 2002 eveneens dat complianceofficers die belast zijn met het handhaven van de gedragsregels, door de FSMA moeten worden erkend. De erkenningsaanvraag voor complianceofficers moet door de betrokken geregelenteerde ondernemingen worden ingediend bij de FSMA.

Het voormelde artikel draagt de FSMA op om bij reglement genomen krachtens artikel 64 van de wet van 2 augustus 2002, de vereisten vast te leggen inzake kennis, ervaring, vorming en professionele betrouwbaarheid, alsook de modaliteiten van de erkenningsprocedure.

Teneinde die opdracht te vervullen heeft de FSMA het reglement van 27 oktober 2011 betreffende de erkenning van de complianceofficers opgesteld dat werd goedgekeurd bij koninklijk besluit van 12 maart 2012 (hierna "het FSMA-reglement" genoemd). Dit reglement bevat onder meer de erkenningsvoorwaarden voor complianceofficers (zie artikel 3 van het reglement), de procedure en de voorwaarden voor de erkenning van de opleidingsprogramma's die complianceofficers moeten volgen en de examens die zij moeten afleggen (zie artikel 4 van het reglement), alsook de verplichting tot permanente opleiding van complianceofficers en van elke persoon die de complianceopdrachten uitoefent bij een geregelenteerde onderneming (zie artikel 5 van het reglement).

Sinds de inwerkingtreding van het FSMA-reglement hebben het toepassingsgebied van artikel 87bis van de wet van 2 augustus 2002 en de inhoud van de gedragsregels die erkend complianceofficers dienen te handhaven evenwel een aantal wijzigingen ondergaan.

Zo werd de verplichting om een door de FSMA erkend complianceofficer aan te stellen voortaan uitgebreid naar instellingen voor collectieve belegging die geen beheervennootschap van instellingen voor collectieve belegging hebben aangeduid in de zin van artikel 35 of 44 van de wet van 3 augustus 2012 en tot beheerders van openbare AICB's (zie de wijzigingen die zijn aangebracht in artikel 87bis, § 1, eerste lid door de wet van 3 augustus 2012 (hierna de "ICB-wet") en de wet van 19 april 2014 (hierna de "AICB-wet").

Bovendien zijn de regels die complianceofficers van beheervennootschappen van ICB's, van ICB's onder zelfbeheer en van beheerders van openbare AICB's moeten handhaven voortaan uitgebreid met bepaalde gedragsregels van de ICB-wet en de AICB-wet.

Het gaat meer bepaald om artikel 82, 83, 218, 219 en 220 van de ICB-wet (regels tot voorkoming van belangenconflicten, regels inzake de verplichting om loyaal, billijk en in het belang van de deelnemers te handelen, regels voor de strikte scheiding van de activiteiten, enz.) en, met het oog op de naleving van de regels die een loyale, billijke en professionele behandeling van de betrokken partijen moeten waarborgen, artikel 41 en 201 van dezelfde wet (organisatorische regels).

Het betreft tevens artikel 37, 38, 39, 44 tot 46, 245 en 330 van de AICB-wet (regels tot voorkoming van belangenconflicten, regels inzake de verplichting om loyaal, billijk en in het belang van de AICB's en hun deelnemers te handelen, enz.) en, met het oog op de naleving van de regels die een loyale, billijke en professionele behandeling van de betrokken partijen moeten waarborgen, artikel 26 tot 28, 36, 47, 208 en 319 van dezelfde wet (organisatorische regels, risicobeheer, integriteitsbeleid, enz.).

Naast deze nieuwe regels voor de ICB-sector moeten erkend complianceofficers waken over de naleving van alle regels bedoeld in artikel 45, § 1, eerste lid, 3° van de wet van 2 augustus 2002. Ook de inhoud van die regels is geëvolueerd sinds de inwerkingtreding van het FSMA-reglement :

- de MiFID-gedragsregels zijn uitgebreid naar de verzekeringssector (zie artikel 26 tot 28bis van de wet van 2 augustus 2002). Complianceofficers van verzekeringsondernemingen moeten dus sinds 30 april 2014 in het kader van hun opdracht toezien op de naleving van deze regels;

- hoofdstuk II van de wet van 2 augustus 2002 bevat nieuwe regels die erkend complianceofficers moeten handhaven, met name de geldende regels voor de geregelenteerde spaarrekeningen (1), de nieuwe regels inzake informatieverstrekking, reclame en het verbod op de commercialisering van bepaalde financiële producten, genomen ter uitvoering van artikel 30bis van de wet van 2 augustus 2002 (2);

- artikel 45, § 1, eerste lid, 3°, i) geldt voortaan ook voor de gedragsregels die van toepassing zijn bij het verstrekken van raad over financiële planning door geregelenteerde ondernemingen (3).

L'article 87bis de la loi du 2 août 2002 prévoit également que ces compliance officers, chargés d'assurer le respect des règles de conduite, doivent être agréés par la FSMA. La demande d'agrément des compliance officers doit être introduite auprès de la FSMA par les entreprises réglementées concernées.

L'article précité prévoit que la FSMA détermine, par voie de règlement pris en vertu de l'article 64 de la loi du 2 août 2002, les exigences en matière de connaissances, d'expérience, de formation et d'honorabilité professionnelle, ainsi que les modalités de la procédure d'agrément.

A cet effet, la FSMA a adopté le règlement du 27 octobre 2011 relatif à l'agrément des compliance officers, approuvé par l'arrêté royal du 12 mars 2012 (ci-après « règlement de la FSMA »). Ce règlement décrit notamment les conditions d'agrément des compliance officers (cfr article 3 du règlement), la procédure et les conditions d'agrément des programmes de formation et des examens auxquels les compliance officers doivent se soumettre (cfr article 4 du règlement), ainsi que l'obligation de formation permanente des compliance officers et de toute personne qui exerce les missions de compliance au sein des entreprises réglementées (cfr article 5 du règlement).

Depuis l'entrée en vigueur du règlement de la FSMA, le champ d'application de l'article 87bis de la loi du 2 août 2002 a été modifié, ainsi que le contenu des règles de conduite dont les compliance officers agréés doivent veiller au respect.

Ainsi, l'obligation de désigner un compliance officer agréé par la FSMA s'étend désormais également aux organismes de placement collectif qui n'ont pas désigné de société de gestion d'organismes collectif au sens des articles 35 ou 44 de la loi du 3 août 2012 et aux gestionnaires d'OPCA publics (cfr modifications apportées à l'article 87bis, § 1^{er}, alinéa 1^{er} par les lois du 3 août 2012 (ci-après « loi OPC ») et du 19 avril 2014 (ci-après « loi AIFM »).

En outre, les règles dont les compliance officers des sociétés de gestion d'OPC, des OPC auto-gérés et des gestionnaires d'OPCA publics doivent assurer le respect s'étendent désormais à certaines règles de conduite des lois OPC et AIFM.

Il s'agit plus précisément des articles 82, 83, 218, 219 et 220 de la loi OPC (règles en matière de prévention des conflits d'intérêts, obligation d'agir de manière honnête, équitable, et dans l'intérêt des participants, cloisonnement des activités, etc...), ainsi que, sous l'angle du respect des règles destinées à assurer un traitement honnête, équitable et professionnel des parties intéressées, des articles 41 et 201 de la même loi (règles organisationnelles).

Il s'agit également des articles 37, 38, 39, 44 à 46, 245 et 330 (règles en matière de prévention des conflits d'intérêts, obligation d'agir de manière honnête, équitable, et dans l'intérêt des OPC et de leurs participants, etc.) de la loi AIFM ainsi que, sous l'angle du respect des règles destinées à assurer un traitement honnête, équitable et professionnel des parties intéressées, des articles 26 à 28, 36, 47, 208 et 319 de la même loi (règles organisationnelles, gestion des risques, politique d'intégrité, etc.).

Outre ces nouvelles règles applicables au secteur des organismes de placement collectif, les compliance officers agréés doivent assurer le respect de l'ensemble des règles visées à l'article 45, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 3° de la loi du 2 août 2002. Or, le contenu de ces règles a également évolué depuis l'entrée en vigueur du règlement de la FSMA :

- les règles de conduite MiFID ont été étendues au secteur de l'assurance (cfr articles 26 à 28bis de la loi du 2 août 2002). Les compliance officers des entreprises d'assurance doivent donc, depuis le 30 avril 2014, veiller au respect de ces règles dans le cadre de leurs fonctions;

- le Chapitre II de la loi du 2 août 2002 contient de nouvelles règles dont les compliance officers agréés doivent veiller au respect, à savoir les règles applicables aux comptes d'épargne réglementés (1), les nouvelles règles en matière d'information, de publicité et d'interdiction de commercialisation de certains produits financiers prises en exécution de l'article 30bis de la loi du 2 août 2002 (2);

- l'article 45, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 3°, i) vise dorénavant également les règles de conduite applicables lors de la fourniture de consultations en planification financière par des entreprises réglementées (3).

Het voorliggende wijzigingsreglement heeft hoofdzakelijk tot doel de volgende wijzigingen aan te brengen in het FSMA-reglement van 27 oktober 2011 betreffende de erkenning van de complianceofficers :

- aanpassen van de definitie van “gereguleerde onderneming” in artikel 1, 1° van het reglement teneinde er instellingen voor collectieve belegging aan toe te voegen die geen beheervennootschap voor instellingen voor collectieve belegging hebben aangeduid in de zin van artikel 35 of 44 van de wet van 3 augustus 2012, alsook beheerders van openbare AICB's;

- aanpassen van de opleidings- en examenmodules met het oog op de voormelde ontwikkelingen in de wet- en regelgeving.

Zo werd de gemeenschappelijke module die bestemd was voor kredietinstellingen, beleggingsondernemingen, beheervennootschappen van ICB's, ICB's onder zelfbeheer en beheerders van openbare AICB's uitgebreid met de gedragsregels van de ICB-wet en de AICB-wet als bedoeld in artikel 87bis, § 1, eerste lid van de wet van 2 augustus 2002, met de nieuwe regels van hoofdstuk II van de wet van 2 augustus 2002 en meer bepaald met de geldende regels voor de gereguleerde spaarrekeningen en de nieuwe regels inzake informatieverstrekking, reclame en het verbod op de commercialisering van bepaalde financiële producten, genomen ter uitvoering van artikel 30bis van de wet van 2 augustus 2002.

De module voor verzekeringsondernemingen is dan weer uitgebreid met de nieuwe wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen, de MiFID-gedragsregels (artikel 26 tot 28bis van de wet van 2 augustus 2002 en hun uitvoeringsbepalingen), en de regels inzake informatieverstrekking, reclame en het verbod op de commercialisering van bepaalde financiële producten, voor zover die van toepassing zijn op verzekeringsproducten.

- invoeren van de mogelijkheid voor de FSMA om, in uitzonderlijke en door de betrokken onderneming behoorlijk gemotiveerde omstandigheden, afwijkingen toe te staan van de termijn van één jaar als vastgesteld in artikel 3, § 2, tweede lid van het FSMA-reglement, waarover de gereguleerde ondernemingen waarvan de complianceofficers werden ingeschreven op de voorlopige lijst beschikken om aan de FSMA het bewijs te leveren dat laatstgenoemde zijn geslaagd voor het examen. Zo zou de FSMA een dergelijke afwijking bijvoorbeeld kunnen toekennen als de termijn van één jaar kort voor de organisatie van een erkend examen vervalt.

- tot slot en voor zover nodig, verduidelijking dat artikel 3, § 2 van het reglement waarin is bepaald dat kandidaat-complianceofficers die voldoen aan alle erkenningsvoorwaarden behalve aan de voorwaarde inzake beroepskennis mogen worden ingeschreven op de voorlopige lijst van erkende complianceofficers, niet andermaal kan worden toegepast ingeval een complianceofficer geschrapt werd van deze voorlopige lijst omdat aan de FSMA niet binnen de door deze bepaling opgelegde termijn van één jaar het bewijs werd geleverd dat hij geslaagd is voor het examen. Het is immers de bedoeling dat de inschrijvingen op de voorlopige lijst van erkende complianceofficers hun voorlopig karakter behouden. Zo niet zou een gereguleerde onderneming telkens weer om de toepassing van artikel 3, § 2 van het reglement kunnen verzoeken zodat de inschrijving van de kandidaat-complianceofficer op de voorlopige lijst in se definitief wordt zonder dat ooit het bewijs van welslagen voor het examen door de kandidaat-complianceofficer is ingediend. Op die manier zou de FSMA de beroepskennis van de kandidaat-complianceofficer niet kunnen toetsen en dus niet kunnen beoordelen of hij wel degelijk voldoet aan alle erkenningsvoorwaarden, en daarenboven zou dit artikel 3, § 2 worden uitgehold door een dergelijk oneigenlijk gebruik.

(1) Zie artikel 28ter van de wet, het koninklijk besluit van 18 juni 2013 waarbij bepaalde informatieverplichtingen worden opgelegd bij de commercialisering van gereguleerde spaarrekeningen en het koninklijk besluit van 21 september 2013 tot wijziging van het KB/WIB 92 met betrekking tot de voorwaarden tot vrijstelling van de spaardeposito's beoogd in artikel 21, 5°, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992, en de voorwaarden van het aanbod van tarieven op deze laatste.

(2) Bijvoorbeeld het reglement van de FSMA van 3 april 2014 betreffende het commercialiseringsverbod van bepaalde financiële producten aan niet-professionele cliënten.

(3) Zie de wet van 25 april 2014 inzake het statuut van en het toezicht op de onafhankelijk financieel planners en inzake het verstrekken van raad over financiële planning door gereguleerde ondernemingen.

Le présent règlement modificatif vise principalement à adapter le règlement de la FSMA du 27 octobre 2011 relatif à l'agrément des compliance officers sur les points suivants :

- adapter la définition d'“entreprise réglementée” à l'article 1^{er}, 1° du règlement, afin d'y mentionner les organismes de placement collectif qui n'ont pas désigné de société de gestion d'organismes collectif au sens des articles 35 ou 44 de la loi du 3 août 2012 et les gestionnaires d'OPCA publics;

- adapter les modules de formation et d'examen en tenant compte des évolutions législatives précitées.

Ainsi, le module commun destiné aux établissements de crédit, aux entreprises d'investissement, aux sociétés de gestion d'OPC, aux OPC auto-gérés, et aux gestionnaires d'OPCA publics est étendu aux règles de conduite des lois OPC et AIFM visées à l'article 87bis, § 1^{er}, alinéa 1^{er} de la loi du 2 août 2002, aux nouvelles règles du chapitre II de la loi du 2 août 2002, et notamment les règles applicables aux comptes d'épargne réglementés et aux nouvelles règles en matière d'information, de publicité et d'interdiction de commercialisation de certains produits financiers, pris en exécution de l'article 30bis de la loi du 2 août 2002.

Le module destiné aux entreprises d'assurances est quant à lui étendu à la nouvelle loi du 4 avril 2014 relative aux assurances, aux règles de conduite MiFID (articles 26 à 28bis de la loi du 2 août 2002, ainsi que leurs dispositions d'exécution), et aux règles en matière d'information, de publicité et d'interdiction de commercialisation de certains produits financiers, dans la mesure où elles s'appliquent aux produits d'assurance.

- l'insertion d'une faculté pour la FSMA, dans des circonstances exceptionnelles, dûment motivées par l'entreprise concernée, d'autoriser des dérogations au délai d'un an, visé à l'article 3, § 2, alinéa 2 du règlement, endéans lequel les entreprises réglementées dont les compliance officers ont été inscrits sur la liste provisoire doivent fournir à la FSMA la preuve de la réussite de l'examen. Une telle dérogation pourrait par exemple être octroyée par la FSMA lorsque le délai d'un an expire peu de temps avant l'organisation d'un examen agréé.

- Enfin, pour autant que de besoin, il est clarifié que l'application de l'article 3, § 2, du règlement permettant aux candidats compliance officers remplissant toutes les conditions d'agrément, hormis la condition de connaissances professionnelles, d'être inscrit sur la liste provisoire des compliance officers agréés, ne peut être renouvelée lorsqu'un compliance officer a été radié de cette liste provisoire parce que la preuve de la réussite de l'examen n'a pas été fournie à la FSMA dans le délai d'un an requis par cette disposition. Les inscriptions sur la liste provisoire des compliance officers agréés doivent en effet, par définition, rester provisoires. Dans le cas contraire, une entreprise réglementée pourrait solliciter de manière répétée l'application de l'article 3, § 2 du règlement, de sorte que l'inscription du candidat compliance officer sur la liste provisoire en devienne définitive, sans que jamais la preuve de la réussite de l'examen par le candidat compliance officer ne soit finalement apportée. Ce faisant, non seulement la FSMA serait dans l'incapacité d'apprécier les connaissances professionnelles du candidat compliance officer, et donc d'apprécier s'il remplit bien toutes les conditions d'agrément, mais une telle application détournée de cette disposition aurait également pour effet de vider l'article 3, § 2 de toute substance.

(1) Cfr l'article 28ter de la loi, l'arrêté royal du 18 juin 2013 imposant certaines obligations en matière d'information lors de la commercialisation de comptes d'épargne réglementés et l'arrêté royal du 21 septembre 2013 modifiant l'AR/CIR 92 en ce qui concerne les critères d'exonérations des revenus des dépôts d'épargne visés à l'article 21, 5°, du Code des impôts sur les revenus 1992 ainsi que les conditions de l'offre de taux sur ces derniers.

(2) Par exemple le règlement de la FSMA du 3 avril 2014 concernant l'interdiction de commercialisation de certains produits financiers auprès des clients de détail.

(3) Cfr la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des planificateurs financiers indépendants et à la fourniture des consultations en planification financière par des entreprises réglementées.