

## WETTEN, DECRETEN, ORDONNANTIES EN VERORDENINGEN LOIS, DECRETS, ORDONNANCES ET REGLEMENTS

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

N. 2012 — 938

[C — 2012/03100]

**12 MAART 2012.** — Koninklijk besluit tot goedkeuring van het reglement van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten betreffende de erkenning van complianceofficers

### VERSLAG AAN DE KONING

Sire,

De verschillende wetten die het statuut van en het toezicht op de gereglementeerde financiële ondernemingen regelen (de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen, de wet van 6 april 1995 inzake het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen, de wet van 20 juli 2004 betreffende bepaalde vormen van collectief beheer van beleggingsportefeuilles en de wet van 9 juli 1975 betreffende de controle der verzekeringsondernemingen) bevatten elk vereisten waaraan de organisatie van die gereglementeerde ondernemingen moet voldoen.

Eén van deze vereisten is dat de betrokken ondernemingen dienen te beschikken over een passende onafhankelijke compliancefunctie.

De wettelijke vereiste om over een passende onafhankelijke compliancefunctie te beschikken werd verduidelijkt in de circulaire van de CBFA die inzonderheid principes inzake de "bekwaamheid, integriteit en permanente vorming" van de medewerkers van de compliancecel bevatten, alsook in het CBFA-reglement van 5 juni 2007 betreffende organisatorische voorschriften voor instellingen die beleggingsdiensten verstrekken.

Sedert de tenuitvoerlegging van de nieuwe toezichtsarchitectuur voor de financiële sector door het koninklijk besluit van 3 maart 2011 betreffende de evolutie van de toezichtsarchitectuur voor de financiële sector (hierna "koninklijk besluit van 3 maart 2011" genoemd) is de FSMA bevoegd om toe te zien op de inachtneming van al die bepalingen vanuit het oogpunt van de naleving van de regels die een loyale, billijke en professionele behandeling van de cliënten moeten waarborgen, en dit op grond van artikel 45, § 1, 3<sup>o</sup>, f), van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten (hierna "wet van 2 augustus 2002" genoemd).

Door de invoering van een artikel 87bis in de wet van 2 augustus 2002 door het koninklijk besluit van 3 maart 2011 zijn de beleggingsondernemingen, de beheervennootschappen van instellingen voor collectieve belegging, de kredietinstellingen en de verzekeringsondernemingen naar Belgisch recht, alsook de in België gevestigde bijkantoren van dergelijke instellingen die onder het recht van derde landen ressorteren, voortaan trouwens verplicht één of meer complianceofficers aan te stellen om specifiek de naleving van de gedragsregels te garanderen.

In de mate dat deze personen geprivilegieerde gesprekspartners zullen zijn van de FSMA in de uitoefening van haar bevoegdheden, voorziet artikel 87bis, § 2, van de wet van 2 augustus 2002 bovendien dat de complianceofficers die bij de gereglementeerde ondernemingen zijn aangesteld om de naleving van de gedragsregels te garanderen, door de FSMA moeten worden erkend. De betrokken gereglementeerde ondernemingen moeten daartoe een aanvraag tot erkenning indienen bij de FSMA.

Het reglement waarvan de goedkeuring het voorwerp uitmaakt van het besluit dat U ter ondertekening wordt voorgelegd, heeft betrekking op de voorwaarden en modaliteiten van de individuele erkenning van de complianceofficers die de gereglementeerde ondernemingen conform artikel 87bis van de wet van 2 augustus 2002 dienen aan te stellen, i.e. diegenen die de naleving van de gedragsregels dienen te garanderen onder de verantwoordelijkheid van de effectieve leiding van de gereglementeerde ondernemingen. De bepalingen van dit reglement doen dus geen afbreuk aan de verplichting tot naleving van de verschillende toezichtswetten die de compliancefunctie in het algemeen regelen, en van hun uitvoeringsbepalingen, in de mate dat deze van toepassing zijn op de gereglementeerde onderneming.

De rol van de complianceofficers die, conform artikel 87bis van de wet van 2 augustus 2002, door de FSMA worden erkend, bestaat er meer specifiek in om, binnen de betrokken gereglementeerde onderneming, de naleving te garanderen van de gedragsregels waarvan het toezicht

SERVICE PUBLIC FEDERAL FINANCES  
ET SERVICE PUBLIC FEDERAL ECONOMIE,  
P.M.E., CLASSES MOYENNES ET ENERGIE

F. 2012 — 938

[C — 2012/03100]

**12 MARS 2012.** — Arrêté royal portant approbation du règlement de l'Autorité des services et marchés financiers relatif à l'agrément des compliance officers

### RAPPORT AU ROI

Sire,

Les différentes législations régissant le statut et le contrôle des entreprises financières réglementées (à savoir la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit, la loi du 6 avril 1995 relative au statut et au contrôle des entreprises d'investissement, la loi du 20 juillet 2004 relative à certaines formes de gestion collective de portefeuilles d'investissement et la loi du 9 juillet 1975 relative au contrôle des entreprises d'assurances) contiennent des exigences auxquelles l'organisation de ces entreprises réglementées doit répondre.

Parmi ces exigences figure celle de disposer d'une fonction de compliance indépendante adéquate.

L'exigence légale de disposer d'une fonction de compliance indépendante adéquate a été explicitée dans des circulaires de la CBFA, édictant notamment les principes de compétence, d'intégrité et de formation permanente des collaborateurs de la cellule compliance, ainsi que dans le règlement de la CBFA du 5 juin 2007 relatif aux règles organisationnelles applicables aux établissements fournissant des services d'investissement.

Depuis la mise en œuvre de la nouvelle architecture de contrôle du secteur financier par l'arrêté royal du 3 mars 2011 mettant en œuvre l'évolution des structures de contrôle du secteur financier (ci-après "arrêté royal du 3 mars 2011"), la FSMA est compétente pour veiller au respect de l'exigence de disposer d'une fonction de compliance indépendante adéquate sous l'angle du respect des règles destinées à assurer un traitement honnête, équitable et professionnel des clients, et ce conformément à l'article 45, § 1<sup>er</sup>, 3<sup>o</sup>, f) 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").

L'arrêté royal du 3 mars 2011, par l'insertion d'un article 87bis dans la loi du 2 août 2002, oblige d'ailleurs désormais les entreprises d'investissement, les sociétés de gestion d'organismes de placement collectif, les établissements de crédit, et les entreprises d'assurances de droit belge, ainsi que les succursales établies en Belgique de telles institutions relevant du droit d'Etats tiers, à désigner un ou plusieurs compliance officers, chargés spécifiquement d'assurer le respect des règles de conduite.

En outre, dans la mesure où ces personnes seront des interlocuteurs privilégiés de la FSMA dans l'exercice de ses compétences, l'article 87bis, § 2 de la loi du 2 août 2002 prévoit que les compliance officers, désignés au sein des entreprises réglementées pour assurer le respect des règles de conduite, doivent obtenir un agrément de la FSMA dont la demande doit être introduite par l'entreprise réglementée concernée.

Le règlement que l'arrêté soumis à Votre signature a pour objet d'approuver, comporte les conditions et les modalités de la procédure d'agrément individuel des compliance officers que les entreprises réglementées doivent désigner conformément à l'article 87bis de la loi du 2 août 2002, à savoir ceux qui assurent le respect des règles de conduite, sous la responsabilité de la direction effective de l'entreprise réglementée. Les dispositions du règlement ne portent donc pas préjudice au respect des dispositions des différentes lois de contrôle, mentionnées ci-dessus, qui régissent la fonction de compliance de manière générale, ainsi que des dispositions réglementaires prises en exécution, dans la mesure où elles sont applicables à l'entreprise réglementée.

Le rôle des compliance officers agréés par la FSMA conformément à l'article 87bis de la loi du 2 août 2002 est plus précisément d'assurer, au sein de l'entreprise réglementée concernée, le respect des règles de conduite dont la FSMA doit veiller au respect conformément à

aan de FSMA is toevertrouwd bij artikel 45, § 1, 3°, en § 2, van de wet van 2 augustus 2002. Het gaat daarbij niet alleen om de MiFID-gedragsregels *sensu stricto* waarvan sprake in de artikelen 27 tot 30 van de wet van 2 augustus 2002, maar ook om alle regels bedoeld in artikel 45 van die wet, namelijk :

— de regels vervat in de wet van 2 augustus 2002 over de markten voor financiële instrumenten, en de regels over de verrichtingen in financiële instrumenten;

— de regels vervat in de wet van 25 juni 1992 op de landverzekeringsovereenkomst;

— de bepalingen van de wetten van 27 maart 1995 en 22 maart 2006 over respectievelijk de verzekerings- en herverzekeringbemiddeling en de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten;

— sommige bepalingen van de wet van 9 juli 1975 betreffende de controle der verzekeringsondernemingen, waarin met name de contractuele relatie tussen de verzekeringsonderneming en de verzekeringnemers, de verzekerden of de begunstigde derden aan bod komt;

— de bepalingen van de verschillende toezichtswetten betreffende de voor de gereguleerde ondernemingen geldende organisatorische vereisten waarop de FSMA toezicht houdt vanuit het oogpunt van de naleving van de gedragsregels;

— en tot slot de regels over het gebruik van de financiële instrumenten die de gereguleerde ondernemingen voor rekening van hun cliënten aanhouden (artikel 77bis van de wet van 6 april 1995 inzake het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen).

De opdrachten van de erkende complianceofficers zullen ook betrekking hebben op de regels die U zal uitvaardigen op grond van de U bij artikel 45, § 2, van de wet van 2 augustus 2002 verleende machtiging, die er ook toe strekken de loyale, billijke en professionele behandeling van de belanghebbende partijen te bevorderen.

De opdrachten van de door de FSMA erkende complianceofficers impliceren meer bepaald de controle op en de evaluatie van de aangepastheid en de efficiëntie van het beleid, de procedures en de maatregelen die ertoe strekken de naleving, door de betrokken onderneming en haar personeelsleden, van voornoemde gedragsregels te garanderen, alsook het adviseren en bijstaan van alle medewerkers van de gereguleerde onderneming, opdat deze de voor hen geldende verplichtingen inzake de naleving van de gedragsregels zouden nakomen. Die opdrachten worden door de erkende complianceofficers uitgevoerd onder de verantwoordelijkheid van de effectieve leiding.

De bij de gereguleerde ondernemingen aangestelde complianceofficers oefenen ook hun bevoegdheid uit in verband met de beoordeling van de procedures en het verlenen van bijstand op het vlak van andere materies, zoals de witwasbestrijding, maar hun erkenning door de FSMA betreft enkel voornoemde gedragsregels, waarvan laatstgenoemde zelf de naleving controleert in het kader van haar wettelijke bevoegdheden.

Die opdrachten, die essentieel zijn binnen de gereguleerde onderneming, vereisen dat de erkende complianceofficers over kwaliteiten beschikken zoals een onberispelijke professionele betrouwbaarheid alsook de nodige kennis en ervaring inzake de gedragsregels.

Artikel 87bis, § 2, van de wet van 2 augustus 2002 machtigt de FSMA om de vereisten inzake kennis, ervaring, vorming en professionele betrouwbaarheid, alsook de modaliteiten van de erkenningsprocedure meer gedetailleerd te bepalen bij reglement genomen met toepassing van artikel 64 van de wet van 2 augustus 2002.

De erkenning die door de FSMA wordt toegekend, heeft geenszins tot doel een titel van complianceofficer te verlenen die wettelijk beschermd is. Ook andere personen die complianceopdrachten uitvoeren, buiten het toepassingsgebied van artikel 87bis van de wet van 2 augustus 2002, mogen gebruik maken van de term "complianceofficer" ook al mogen zij zich niet voorstellen als zijnde erkend door de FSMA.

Het besluit dat U ter ondertekening wordt voorgelegd, strekt ertoe, conform artikel 64 van de wet van 2 augustus 2002, het reglement betreffende de erkenning van complianceofficers goed te keuren dat de FSMA met toepassing van artikel 87bis, § 2, van de wet van 2 augustus 2002 heeft vastgesteld.

Het reglement definieert het begrip "complianceofficers" als de personen die de in artikel 87bis, § 1, tweede lid, van de wet van 2 augustus 2002 bedoelde opdrachten onder de rechtstreekse verantwoordelijkheid van de effectieve leiding uitvoeren. Zo viseren het erkenningsreglement en de erkenningsprocedure niet alle personen die bij een gereguleerde onderneming compliancefuncties uitoefenen, maar enkel de personen die rechtstreeks verantwoording moeten afleggen aan de effectieve leiding van de instelling. Dit impliceert dat personen op een hoog hiërarchisch niveau worden geïdentificeerd, bijvoorbeeld de personen die leiding geven aan de compliancecel van de onderneming of, wanneer zo'n specifieke cel bestaat, aan de cel die

l'article 45, § 1<sup>er</sup>, 3° et § 2, de la loi du 2 août 2002. Il s'agit non seulement des règles de conduite MiFID *sensu stricto* prescrites aux articles 27 à 30 de la loi du 2 août 2002, mais également de l'ensemble des règles visées à l'article 45 de cette loi, à savoir :

— les règles de la loi du 2 août 2002 relatives aux marchés d'instruments financiers, et aux transactions sur instruments financiers;

— les règles contenues dans la loi du 25 juin 1992 sur le contrat d'assurance terrestre;

— les dispositions des lois du 27 mars 1995 et du 22 mars 2006 relatives à l'intermédiation en assurances et en réassurances, et à l'intermédiation en services bancaires et en services d'investissement;

— certaines dispositions de la loi du 9 juillet 1975 relative au contrôle des entreprises d'assurances qui ont notamment trait à la relation contractuelle entre l'entreprise et le preneur d'assurance, l'assuré ou le tiers bénéficiaire;

— les dispositions des différentes lois de contrôle relatives aux exigences organisationnelles pour les entreprises réglementées, que la FSMA contrôle sous l'angle du respect des règles de conduite;

— et, enfin, les règles relatives à l'utilisation des instruments financiers détenus par des entreprises réglementées pour le compte de leurs clients (article 77bis de la loi du 6 avril 1995 relative au statut et au contrôle des entreprises d'investissement).

Les missions des compliance officers agréés porteront également sur les règles que Vous édicteriez en vertu de l'habilitation contenue à l'article 45, § 2, de la loi du 2 août 2002, et dont l'objectif est également de promouvoir le traitement honnête, équitable et professionnel des parties intéressées.

Les missions des compliance officers agréés par la FSMA consistent plus précisément à contrôler et évaluer le caractère adéquat et l'efficacité de la politique, des procédures et des mesures visant à garantir le respect, par l'entreprise concernée et les membres de son personnel, des règles de conduite précitées, et également à conseiller et assister l'ensemble des collaborateurs de l'entreprise réglementée afin que ceux-ci respectent leurs obligations en matière de respect de ces règles de conduite. Ces missions sont accomplies par les compliance officers agréés sous la responsabilité de la direction effective.

Les compliance officers désignés au sein des entreprises réglementées exercent également leur compétence d'évaluation des procédures et d'assistance dans d'autres matières telles que la lutte contre le blanchiment de capitaux, mais leur agrément par la FSMA ne concerne que les règles de conduite précitées, dont elle-même veille au respect dans le cadre de ses compétences légales.

Ces missions, essentielles au sein de l'entreprise réglementée, exigent que les compliance officers agréés possèdent des qualités telles qu'une honorabilité professionnelle irréprochable, ainsi que des connaissances et une expérience dans le domaine des règles de conduite.

L'article 87bis, § 2, de la loi du 2 août 2002 habilite la FSMA à déterminer de manière plus précise les exigences en matière de connaissances, d'expérience, de formation et d'honorabilité professionnelle, ainsi que les modalités de la procédure d'agrément, et ce par voie de règlement pris en vertu de l'article 64 de la loi du 2 août 2002.

L'agrément octroyé par la FSMA n'a pas pour objet de conférer un titre de compliance officer qui bénéficierait d'une protection légale. D'autres personnes exerçant des missions de compliance, en dehors du champ d'application de l'article 87bis de la loi du 2 août 2002, peuvent faire usage des termes "compliance officer" sans pour autant être autorisées à se présenter comme étant agréées par la FSMA.

L'arrêté soumis à Votre signature a pour objet d'approuver, conformément à l'article 64 de la loi du 2 août 2002, le règlement concernant l'agrément des compliance officers pris par la FSMA en exécution de l'article 87bis, § 2, de la loi du 2 août 2002.

Le règlement définit la notion de compliance officer comme étant les personnes qui accomplissent, sous la responsabilité directe de la direction effective, les missions visées à l'article 87bis, § 1<sup>er</sup>, alinéa 2, de la loi du 2 août 2002. Ainsi, le règlement et la procédure d'agrément ne visent pas toutes les personnes qui, au sein d'une entreprise réglementée, exercent des fonctions de compliance, mais uniquement celles qui rendent directement compte à la direction effective de l'établissement. Sont donc visées des personnes d'un niveau hiérarchique élevé, et qui occupent, par exemple, la direction de la cellule compliance de l'entreprise, ou de la cellule responsable de l'exercice des fonctions de compliance en matière de respect des règles de conduite, dans

verantwoordelijk is voor de uitoefening van de compliancefuncties met betrekking tot de naleving van de gedragsregels, op voorwaarde dat het personen betreft die rechtstreeks van de effectieve leiding van de instelling afhangen en van wie de opdrachten wel degelijk de naleving van de gedragsregels impliceren. Elke gereglementeerde onderneming moet zelf bepalen wie concreet aan die twee cumulatieve criteria voldoet.

Alvorens een complianceofficer aan te stellen, moet de betrokken gereglementeerde onderneming bij de FSMA een aanvraag tot erkenning indienen, waaruit blijkt dat de betrokkene voldoet aan de in artikel 87bis van de wet van 2 augustus 2002 vermelde en in het reglement beschreven erkenningsvoorwaarden (kennis, ervaring, vorming en professionele betrouwbaarheid).

Wat de ervaringsvoorwaarde betreft, moet de gereglementeerde onderneming, met name aan de hand van de beschrijvingen van de eerder door de kandidaat-complianceofficer uitgeoefende functies, aantonen dat hij passende ervaring heeft opgedaan door minstens gedurende drie jaar een functie uit te oefenen waarbij hij de gedragsregels diende toe te passen waarvan hij als erkend complianceofficer de naleving zal moeten garanderen. De inhoud van die eerder uitgeoefende functies is belangrijker dan de instelling waar de betrokkene die functies heeft uitgeoefend. Zo kan hij die functies niet alleen bij een gereglementeerde onderneming, maar ook daarbuiten hebben uitgeoefend, bijvoorbeeld bij een onderneming die consultancydiensten aanbiedt aan gereglementeerde ondernemingen. Opdat deze ervaring als voldoende passende zou kunnen worden beschouwd, is het belangrijk dat de betrokken persoon, bij de uitoefening van zijn functies, een beoordelingsverantwoordelijkheid droeg met betrekking tot de toepassing van de gedragsregels. Dit betekent dus dat niet kan weerhouden worden, de ervaring opgedaan in het kader van functies waarbij de kandidaat zich beperkte tot de toepassing van de gedragsregels op basis van preciese instructies die hij moest opvolgen zonder enige beoordelingsmogelijkheid.

Als hij deze ervaring bovendien heeft opgedaan bij een gereglementeerde onderneming, is het tevens van belang dat dit een onderneming is die, met name op het vlak van activiteiten, vergelijkbaar is met de onderneming waar hij zijn functie zal uitoefenen.

Als een van de voorwaarden voor het verkrijgen van de erkenning geldt dat de kandidaat-complianceofficer over een diploma moet beschikken. Er wordt niettemin een vrijstelling verleend van deze vereiste voor de kandidaat-complianceofficers die kunnen aantonen dat zij praktische ervaring en kennis hebben opgedaan op financieel gebied, met name door het volgen van opleidingen. De FSMA zal nagaan of de praktische ervaring en de kennis die een kandidaat vergaard heeft op financieel gebied relevant zijn voor de uitoefening van de functies die hij als complianceofficer zal moeten uitoefenen. Daartoe zal de FSMA zich baseren op een gedetailleerd dossier dat haar dient te worden overgemaakt door de betrokken onderneming. De FSMA zal de kandidaat-complianceofficer eveneens om een gesprek kunnen verzoeken teneinde de informatie waarover zij beschikt te vervolledigen.

Daarnaast moet de gereglementeerde onderneming ook aantonen dat de kandidaat die voor de functie van erkend complianceofficer wordt voorgedragen, voldoende kennis heeft van de gedragsregels. Dat is het geval als hij geslaagd is voor een examen waarvan de inhoud door de FSMA werd erkend, en dit examen werd afgenomen door een opleidingscentrum waarvan de opleidingen eveneens door de FSMA werden erkend. De voorwaarden en de procedure met betrekking tot de erkenning van die opleidingen en examens worden gedefinieerd in artikel 4 van het reglement, waarin de competentiedomeinen worden opgesomd die de opleidingen en de examens dienen te bestrijken. De FSMA kan nog gedetailleerdere criteria vaststellen in een circulaire.

Om te voorkomen dat kandidaat-complianceofficers die al dergelijke functies hebben uitgeoefend bij een gereglementeerde onderneming, die al voor voornoemd examen zijn geslaagd, die op geregelde basis een permanente opleiding hebben gevolgd conform artikel 5 van het reglement, en die voor een andere gereglementeerde onderneming willen gaan werken, voornoemd examen nog eens zouden moeten afleggen, bepaalt het reglement dat zij niet hoeven te voldoen aan deze erkenningsvoorwaarde op voorwaarde dat zij deze vergelijkbare functies hebben uitgeoefend in de loop van de drie jaar voorafgaand aan hun aanvraag tot erkenning. Deze vrijstelling geldt tevens voor de complianceofficers die dit examen niet hebben moeten afleggen in het kader van hun vorige functies ingevolge de toepassing van de overgangsbepaling van het reglement, maar die voldoen aan de twee andere voorwaarden in verband met de permanente opleiding en de uitoefening van soortgelijke functies tijdens de periode van drie jaar voorafgaand aan hun erkenningsaanvraag.

Er wordt voorzien in een overgangsbepaling om de complianceofficers die al vóór de inwerkingtreding van het reglement in functie waren, vrij te stellen van de verplichting om voor voornoemd examen te slagen.

l'hypothèse où une telle cellule spécifique existe, pour autant qu'il s'agisse de personnes qui dépendent directement de la direction effective de l'établissement et dont les missions visent bien le respect des règles de conduite. Il appartient à chaque entreprise réglementée de déterminer qui, in concreto, répond à ces deux critères cumulatifs.

Avant de désigner une personne en qualité de compliance officer, l'entreprise réglementée concernée doit introduire une demande d'agrément auprès de la FSMA, démontrant que cette personne respecte les conditions d'agrément mentionnées à l'article 87bis de la loi du 2 août 2002 (connaissances, expérience, formation et honorabilité professionnelle) et décrites dans le règlement.

En ce qui concerne la condition d'expérience, l'entreprise réglementée doit démontrer, notamment au moyen des descriptions des fonctions exercées antérieurement par le candidat compliance officer, que ce dernier a acquis une expérience adéquate en exerçant durant une période d'au moins trois ans une fonction dans laquelle il a dû appliquer les règles de conduite dont il devra assurer le respect en sa qualité de compliance officer agréé. Le contenu des fonctions exercées importe davantage que l'établissement dans lequel elles ont été exercées. Ainsi, ces fonctions peuvent avoir été exercées dans une entreprise réglementée, mais également en dehors, tel que, par exemple, auprès d'une entreprise offrant des services de consultance à des entreprises réglementées. Afin que cette expérience soit considérée comme suffisamment adéquate, il importe que, dans l'exercice de ses fonctions, la personne concernée disposait d'une responsabilité de jugement, c'est-à-dire d'un pouvoir d'appréciation quant à l'application des règles de conduite. En d'autres termes, ne pourrait être retenue une expérience acquise dans le cadre de fonctions dans lesquelles le candidat se limitait à appliquer les règles de conduite selon des instructions précises, qu'il devait exécuter sans aucune faculté de jugement.

En outre, si cette expérience a été acquise au sein d'une entreprise réglementée, il convient que cette dernière puisse être jugée comparable à celle au sein de laquelle le candidat compliance officer exercera ses fonctions. Une telle comparaison se fera notamment eu égard aux activités de l'entreprise réglementée concernée.

L'exigence d'un diplôme est également prévue parmi les conditions d'agrément. Sont toutefois dispensés de cette exigence, les candidats compliance officers pouvant démontrer avoir acquis une certaine expérience pratique, ainsi qu'un certain niveau de connaissances en matière financière, notamment par le biais de formations. L'expérience pratique et les connaissances du candidat en matière financière doivent également être jugées adéquates à l'exercice des fonctions que devra exercer le candidat compliance officer. Le caractère adéquat de cette expérience et de ces connaissances sera apprécié par la FSMA sur la base d'un dossier détaillé remis par l'entreprise concernée. La FSMA pourra également solliciter un entretien avec le candidat compliance officer afin de compléter ces informations.

L'entreprise réglementée doit également démontrer que le candidat proposé pour la fonction de compliance officer agréé dispose de connaissances suffisantes en matière de règles de conduite. Tel est le cas si le candidat a réussi un examen dont le contenu a été agréé par la FSMA, et ce auprès d'un organisme de formation dont les formations sont également agréées par la FSMA. Les conditions et la procédure d'agrément de ces formations et de ces examens sont définis à l'article 4 du règlement par référence aux domaines de compétences que ces formations et ces examens doivent couvrir. Des critères plus précis peuvent également être définis par la FSMA dans une circulaire.

Pour éviter aux candidats compliance officers qui exercent déjà de telles fonctions auprès d'une entreprise réglementée, qui ont déjà réussi l'examen précité et qui ont suivi une formation permanente de façon régulière conformément à l'article 5 du règlement, et qui souhaitent intégrer une autre entreprise réglementée, de devoir présenter l'examen une nouvelle fois, le règlement prévoit que ces personnes sont dispensées du respect de cette condition d'agrément, à condition que ces fonctions analogues aient été exercées au cours des trois années précédant la demande d'agrément. Cette même dispense s'applique également aux compliance officers qui n'ont pas été soumis à cet examen dans le cadre de leurs précédentes fonctions, en raison de l'application de la disposition transitoire du règlement, mais qui répondent aux deux autres conditions relatives à la formation permanente et à l'exercice de fonctions analogues au cours des trois années précédant la demande d'agrément.

Une disposition transitoire est prévue pour dispenser de cette obligation de réussite d'un examen les compliance officers déjà en place avant l'entrée en vigueur du règlement.

Om er zeker van te zijn dat de vereiste kennis geregeld wordt geactualiseerd, voorziet artikel 5 van het reglement tot slot in een verplichting tot permanente opleiding, niet alleen voor de erkende complianceofficers, maar ook voor alle personen die bij een geregelmenteerde onderneming compliancefuncties uitoefenen zonder evenwel aan de definitie van complianceofficer te voldoen. De verplichting tot permanente opleiding geldt dus voor alle medewerkers van de compliancecel van een geregelmenteerde onderneming die verantwoordelijk zijn voor de uitvoering van de in artikel 87bis, § 1, tweede lid, van de wet van 2 augustus 2002 bedoelde opdrachten. De geregelmenteerde ondernemingen zijn verantwoordelijk voor de naleving van de verplichting om een permanente opleiding te volgen.

Het reglement voorziet ook in een voorwaarde inzake professionele betrouwbaarheid en in het verbod om zich in een van de gevallen als bedoeld in artikel 19 van de wet van 22 maart 1993 te bevinden. In die bepalingen worden de overtredingen opgesomd die tot gevolg hebben dat de functie van zaakvoerder, bestuurder, lid van het directiecomité of directeur niet mag worden uitgeoefend bij een kredietinstelling, en dat ook de maximale duur van dat verbod bepaalt. Dat de betrokkene niet voor die overtredingen werd veroordeeld, dient te worden bewezen aan de hand van een recent uittreksel uit het strafregister van de kandidaat-complianceofficer.

In het kader van haar bevoegdheid om toe te zien op de naleving van het organisatorische vereiste te beschikken over een passende onafhankelijke compliancefunctie, kan de FSMA rekening houden met de voorwaarden aangaande kennis, ervaring, vorming en professionele betrouwbaarheid waaraan de conform artikel 87bis van de wet van 2 augustus 2002 erkende compliance officers moeten voldoen en kan zij de geregelmenteerde ondernemingen aanbevelen ervoor te zorgen dat de medewerkers van deze laatste aan gelijkwaardige voorwaarden voldoen.

Tot slot moet de geregelmenteerde onderneming aantonen dat zij, ten behoeve van de complianceofficers die zij voor erkenning voordraagt, een rechtsbijstandsverzekering heeft gesloten die de eventuele gerechtelijke procedures en vorderingen dekt die op persoonlijke titel tegen de complianceofficers zouden worden ingesteld voor feiten die zij bij de uitoefening van hun wettelijke opdrachten zouden hebben gepleegd. Deze bepaling strekt ertoe de erkende complianceofficers te beschermen tegen de financiële gevolgen van eventuele procedures, die steeds vaker voorkomen in de financiële sector, en onrechtstreeks ook om hun onafhankelijkheid ten aanzien van de geregelmenteerde onderneming in dergelijke omstandigheden te vrijwaren.

Ik heb de eer te zijn,

Sire,  
van Uwe Majesteit,  
de zeer respectvolle  
en zeer trouwe dienaar,  
De Vice-Eerste Minister  
en Minister van Financiën en Duurzame Ontwikkeling,  
S. VANACKERE  
De Vice-Eerste Minister en Minister van Economie,  
Consumenten en Noordzee,  
J. VANDE LANOTTE

## 12 MAART 2012. — Koninklijk besluit tot goedkeuring van het reglement van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten betreffende de erkenning van complianceofficers

ALBERT II, Koning der Belgen,  
Aan allen die nu zijn en hierna wezen zullen, Onze Groet.  
Gelet op de wet van 9 juli 1975 betreffende de controle der verzekeringsondernemingen, artikel 14bis;  
Gelet op de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen, artikel 20;  
Gelet op de wet van 6 april 1995 inzake het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen, artikel 62;  
Gelet op de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, artikel 87bis;  
Gelet op de wet van 20 juli 2004 betreffende bepaalde vormen van collectief beheer van beleggingsportefeuilles, artikel 153;  
Op de voordracht van de Minister van Financiën en de Minister van Economie en Consumenten,

Hebben Wij besloten en besluiten Wij :

**Artikel 1.** Het bij dit besluit gevoegde reglement van 27 oktober 2011 van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten betreffende de erkenning van complianceofficers wordt goedgekeurd.

Afin de s'assurer que les connaissances requises soient régulièrement actualisées, le règlement prévoit enfin, dans son article 5, une obligation de formation permanente dans le chef non seulement des compliance officers agréés, mais également de toute personne qui, au sein de l'entreprise réglementée, exerce des fonctions de compliance, sans pour autant répondre à la définition de compliance officer. Sont donc visés par cette obligation de formation permanente tous les collaborateurs de la cellule compliance d'une entreprise réglementée qui sont responsables pour l'exercice des missions visées à l'article 87bis, § 1<sup>er</sup>, alinéa 2, de la loi du 2 août 2002. Les entreprises réglementées sont responsables du respect de cette obligation de formation permanente.

Le règlement prévoit également une condition d'honorabilité professionnelle, ainsi qu'une obligation de ne pas se trouver dans l'un des cas visés à l'article 19 de la loi du 22 mars 1993. Cette disposition mentionne les infractions impliquant une interdiction d'exercer les fonctions de gérant, d'administrateur, de membre du comité de direction ou de directeur au sein d'un établissement de crédit, ainsi que la durée maximale de cette interdiction. La preuve de l'absence de condamnation pour les infractions visées est apportée au moyen d'un extrait récent du casier judiciaire du candidat compliance officer.

Dans le cadre de ses compétences visant à veiller au respect de l'exigence organisationnelle de disposer d'une fonction de compliance indépendante adéquate, la FSMA pourra tenir compte des conditions de connaissances, d'expérience, de formation et d'honorabilité professionnelle dont doivent faire preuve les compliance officers agréés conformément à l'article 87bis de la loi du 2 août 2002 et pourra recommander aux entreprises réglementées de veiller à ce que les collaborateurs du compliance officer agréé remplissent des conditions équivalentes.

Enfin, l'entreprise réglementée doit démontrer qu'elle a conclu, au profit des compliance officers qu'elle présente à l'agrément, une assurance protection juridique couvrant les éventuelles procédures et actions judiciaires qui seraient introduites à l'encontre des compliance officers, à titre personnel, pour des faits commis dans le cadre de leurs missions légales. L'objectif poursuivi par cette disposition est de protéger les compliance officers agréés des conséquences financières liées à ces éventuelles procédures, de plus en plus courantes dans le secteur financier, et, de manière indirecte, de préserver leur indépendance vis-à-vis de l'entreprise réglementée dans de telles circonstances.

J'ai l'honneur d'être,

Sire,  
de votre majesté,  
le très respectueux  
et très fidèle serviteur,  
Le Vice-Premier Ministre  
et Ministre des Finances et du Développement durable,  
S. VANACKERE  
Le Vice-Premier Ministre et Ministre de l'Economie,  
des Consommateurs et de la Mer du Nord,  
J. VANDE LANOTTE

## 12 MARS 2012. — Arrêté royal portant approbation du règlement de l'Autorité des services et marchés financiers relatif à l'agrément des compliance officers

ALBERT II, Roi des Belges,  
A tous, présents et à venir, Salut.  
Vu la loi du 9 juillet 1975 relative au contrôle des entreprises d'assurances, l'article 14bis;  
Vu la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit, l'article 20;  
Vu la loi du 6 avril 1995 relative au statut et au contrôle des entreprises d'investissement, l'article 62;  
Vu la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers, l'article 87bis;  
Vu la loi du 20 juillet 2004 relative à certaines formes de gestion collective de portefeuilles d'investissement, l'article 153;  
Sur la proposition du Ministre des Finances et du Ministre de l'Economie et des Consommateurs,

Nous avons arrêté et arrêtons :

**Article 1<sup>er</sup>.** Le règlement du 27 octobre 2011 de l'Autorité des services et marchés financiers relatif à l'agrément des compliance officers annexé au présent arrêté est approuvé.

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

Gegeven te Brussel, 12 maart 2012.

ALBERT

Van Koningswege :

De Vice-Eerste Minister  
en Minister van Financiën en Duurzame Ontwikkeling,  
S. VANACKERE

De Vice-Eerste Minister en Minister van Economie,  
Consumenten en Noordzee,  
J. VANDE LANOTTE

**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 betreffende de erkenning van complianceofficers

De Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten,

Gelet op de wet van 9 juli 1975 betreffende de controle der verzekeringsondernemingen, artikel 14*bis*;

Gelet op de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen, artikel 20;

Gelet op de wet van 6 april 1995 inzake het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen, artikel 62;

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

Gelet op de wet van 20 juli 2004 betreffende bepaalde vormen van collectief beheer van beleggingsportefeuilles, artikel 153;

Gelet op het reglement van de Commissie voor het Bank-, Financien- en Assurantiewezen van 5 juni 2007 betreffende organisatorische voorschriften voor instellingen die beleggingsdiensten verstrekken, goedgekeurd bij koninklijk besluit van 19 juni 2007, de artikelen 8 tot 10;

Gelet op het advies van de Raad van Toezicht van 14 oktober 2011,

Besluit :

*Afdeling I. — Definities*

Artikel 1. Voor de toepassing van dit reglement wordt verstaan onder :

1° « gereguleerde ondernemingen » :

a) de kredietinstellingen naar Belgisch recht in de zin van artikel 1 van de wet van 22 maart 1993, 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 138 van de wet van 20 juli 2004, alsook de in België gevestigde bijkantoren van beheervenootschappen van instellingen voor collectieve belegging die ressorteren onder het recht van derde landen;

d) de verzekeringsondernemingen naar Belgisch recht in de zin van artikel 2, §§ 1 en 3, van de wet van 9 juli 1975, alsook de in België gevestigde bijkantoren van verzekeringsondernemingen die ressorteren onder het recht van derde landen;

2° « wet van 22 maart 1993 » : de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen;

3° « wet van 6 april 1995 » : de wet van 6 april 1995 inzake het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen;

4° « wet van 20 juli 2004 » : de wet van 20 juli 2004 betreffende bepaalde vormen van collectief beheer van beleggingsportefeuilles;

5° « wet van 9 juli 1975 » : de wet van 9 juli 1975 betreffende de controle der verzekeringsondernemingen;

**Art. 2.** Le Ministre qui a les Finances dans ses attributions et le Ministre qui a l'Economie et 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 12 mars 2012.

ALBERT

Par le Roi :

Le Vice-Premier Ministre  
et Ministre des Finances et du Développement durable,  
S. VANACKERE

Le Vice-Premier Ministre et Ministre de l'Economie,  
des Consommateurs et de la Mer du Nord,  
J. VANDE LANOTTE

**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 relatif à l'agrément des compliance officers

L'Autorité des services et marchés financiers,

Vu la loi du 9 juillet 1975 relative au contrôle des entreprises d'assurances, l'article 14*bis*;

Vu la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit, l'article 20;

Vu la loi du 6 avril 1995 relative au statut et au contrôle des entreprises d'investissement, l'article 62;

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

Vu la loi du 20 juillet 2004 relative à certaines formes de gestion collective de portefeuilles d'investissement, l'article 153;

Vu le règlement de la Commission bancaire, financière et des assurances du 5 juin 2007 relatif aux règles organisationnelles applicables aux établissements fournissant des services d'investissement, approuvé par l'arrêté royal du 19 juin 2007, les articles 8 à 10;

Vu l'avis du Conseil de Surveillance du 14 octobre 2011,

Arrête :

*Section I<sup>re</sup>. — Définitions*

Article 1<sup>er</sup>. Pour l'application du présent règlement, il y a lieu d'entendre par :

1° « entreprises réglementées » :

a) les établissements de crédit de droit belge au sens de l'article 1<sup>er</sup> de la loi du 22 mars 1993, 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<sup>er</sup>, 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 138 de la loi du 20 juillet 2004, ainsi que les succursales établies en Belgique de sociétés de gestion d'organismes de placement collectif relevant du droit d'Etats tiers;

d) les entreprises d'assurances de droit belge au sens de l'article 2, §§ 1<sup>er</sup> et 3, de la loi du 9 juillet 1975, ainsi que les succursales établies en Belgique d'entreprises d'assurances relevant du droit d'Etats tiers;

2° « loi du 22 mars 1993 » : la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit;

3° « loi du 6 avril 1995 » : la loi du 6 avril 1995 relative au statut et au contrôle des entreprises d'investissement;

4° « loi du 20 juillet 2004 » : la loi du 20 juillet 2004 relative à certaines formes de gestion collective de portefeuilles d'investissement;

5° « loi du 9 juillet 1975 » : la loi du 9 juillet 1975 relative au contrôle des entreprises d'assurances;

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

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

8° « compliance officer(s) » : de persoon of personen die in een gereglementeerde onderneming de in artikel 87bis, § 1, tweede lid, van de wet van 2 augustus 2002 bedoelde opdrachten uitvoeren onder de rechtstreekse verantwoordelijkheid van de effectieve leiding.

#### Afdeling II. — Erkenning compliance officers

Art. 2. Alvorens de gereglementeerde ondernemingen één of meerdere personen in de hoedanigheid van compliance officer aanstellen met toepassing van artikel 87bis van de wet van 2 augustus 2002, dienen zij bij de FSMA een aanvraag tot erkenning van de betrokken persoon of personen in.

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

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

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

Art. 3. § 1. Om door de FSMA als compliance officer te kunnen worden erkend, moet de kandidaat aan onderstaande voorwaarden voldoen :

1° beschikken over ten minste drie jaar passende ervaring, opgedaan bij een gereglementeerde onderneming of bij een onderneming die diensten verleent aan een gereglementeerde onderneming, waaronder ervaring met de toepassing van de regels bedoeld in artikel 45, § 1, eerste lid, 3°, en § 2 van de wet van 2 augustus 2002. Met passende ervaring wordt bedoeld die een kandidaat heeft opgedaan bij het uitoefenen van functies waar hij een beoordelingsverantwoordelijkheid droeg. Als hij deze ervaring bovendien heeft opgedaan bij een gereglementeerde onderneming, moet die onderneming equivalent zijn met de onderneming die de kandidaat-compliance officer heeft aangewezen, met name qua uitgeoefende activiteiten. Deze passende ervaring wordt meer bepaald aangetoond aan de hand van functiebeschrijvingen, die worden afgeleverd door de verschillende gereglementeerde ondernemingen waarbij de kandidaat-compliance officer die ervaring heeft opgedaan;

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

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

3° een grondige kennis hebben verworven van de inhoud en de toepassing van de regels bedoeld in artikel 45, § 1, eerste lid, 3°, en § 2 van de wet van 2 augustus 2002. Deze grondige kennis wordt aangetoond aan de hand van een attest waaruit blijkt dat de betrokken kandidaat-compliance officer geslaagd is voor een examen dat werd afgenomen door een opleidingscentrum waarvan het opleidingsprogramma en de examens met toepassing van artikel 4 zijn erkend door de FSMA.

De FSMA kan een vrijstelling verlenen voor het examen als bedoeld in het vorige lid aan een kandidaat-compliance officer die aan de volgende cumulatieve voorwaarden voldoet :

— de kandidaat heeft reeds bij een andere gereglementeerde onderneming soortgelijke functies uitgeoefend tijdens de periode van drie jaar voorafgaand aan de indiening van zijn erkenningsaanvraag;

— de kandidaat is geslaagd voor het examen dat hij heeft afgelegd voor het verkrijgen van zijn erkenning als compliance officer bij deze andere gereglementeerde onderneming, of kwam in aanmerking voor de overgangsbepaling waarvan sprake in artikel 6 van dit reglement;

— de kandidaat heeft een permanente opleiding gevolgd conform artikel 5 van dit reglement.

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

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

8° « compliance officer(s) » : la ou les personne(s) qui accomplit(ssent) au sein d'une entreprise réglementée, sous la responsabilité directe de la direction effective, les missions visées à l'article 87bis, § 1<sup>er</sup>, alinéa 2, de la loi du 2 août 2002.

#### Section II. — Agrément des compliance officers

Art. 2. Avant de désigner une ou plusieurs personnes en qualité de compliance officer en application de l'article 87bis de la loi du 2 août 2002, les entreprises réglementées introduisent auprès de la FSMA une demande d'agrément de la ou des personne(s) concernée(s).

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

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

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

Art. 3. § 1<sup>er</sup>. Pour pouvoir être agréé comme compliance officer par la FSMA, le candidat doit satisfaire aux conditions suivantes :

1° disposer d'une expérience adéquate, acquise pendant au moins trois ans au sein d'une entreprise réglementée ou au sein d'une entreprise fournissant des services à une entreprise réglementée, et incluant l'application des règles visées à l'article 45, § 1<sup>er</sup>, alinéa 1<sup>er</sup>, 3°, et § 2 de la loi du 2 août 2002. Par expérience adéquate, il convient d'entendre une expérience acquise dans le cadre de l'exercice de fonctions comportant une responsabilité de jugement. En outre, si cette expérience a été acquise auprès d'une entreprise réglementée, il convient que cette entreprise puisse être jugée équivalente à celle ayant désigné le candidat compliance officer, notamment eu égard aux activités exercées par l'entreprise. Cette expérience adéquate est démontrée, notamment, au moyen de descriptions de fonction, remises par les différentes entreprises réglementées auprès desquelles l'expérience a été acquise;

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

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

3° avoir acquis une connaissance approfondie du contenu et de l'application des règles visées à l'article 45, § 1<sup>er</sup>, alinéa 1<sup>er</sup>, 3°, et § 2 de la loi du 2 août 2002. Cette connaissance approfondie est démontrée au moyen d'une attestation certifiant que le candidat compliance officer concerné a réussi un examen auprès d'un organisme de formation dont le programme de formation et les examens ont été agréés par la FSMA en application de l'article 4.

La FSMA peut dispenser de l'examen visé à l'alinéa précédent, les candidats compliance officers répondant aux conditions cumulatives suivantes :

— avoir déjà exercé, au cours des trois années précédant la demande d'agrément, des fonctions analogues auprès d'une autre entreprise réglementée;

— avoir réussi l'examen à l'occasion de leur agrément comme compliance officer auprès de cette autre entreprise réglementée, ou avoir bénéficié de la disposition transitoire de l'article 6 du présent reglement;

— avoir suivi une formation permanente conformément à l'article 5 du présent reglement;

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

5° blijk geven van professionele betrouwbaarheid en zich niet in een van de in artikel 19 van de wet van 22 maart 1993 bedoelde gevallen bevinden.

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

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

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

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

Art. 4. 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 kredietinstellingen, beleggingsondernemingen, beheervennootschappen van instellingen voor collectieve belegging en in België gevestigde bijkantoren van dergelijke instellingen die ressorteren onder het recht van derde landen :

- het wettelijk en reglementair kader voor de functie en de opdrachten van een complianceofficer;
- beheersing van belangenconflicten;
- informatieverplichtingen aan cliënten;
- klachtenbehandeling;
- zorgplicht;
- optimale uitvoering van verrichtingen en behandeling van orders;
- regels inzake voordelen (inducements);
- rapporteringsverplichtingen aan cliënten;
- regels ter bescherming van de activa van cliënten;
- regels inzake persoonlijke transacties;
- regels inzake reclame;
- marktregele die betrekking hebben op transacties op de secundaire markt, met inbegrip van de regels inzake marktmissbruik;
- regels inzake productontwikkeling;
- specifieke beschermingsregels bij vermogensbeheer;

— de conform artikel 45, § 2, van de wet van 2 augustus 2002 genomen reglementaire bepalingen om de loyale, billijke en professionele behandeling van de belanghebbende partijen te bevorderen.

B. Module die enkel bestemd is voor de complianceofficers van verzekeringsondernemingen en van de in België gevestigde bijkantoren van dergelijke instellingen die ressorteren onder het recht van een derde land :

- het wettelijk en reglementair kader voor de functie en de opdrachten van een complianceofficer;
- de wetgeving op de landverzekeringsovereenkomst, alsook de uitvoeringsbepalingen van die wetgeving;

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

5° posséder une honorabilité professionnelle et ne pas se trouver dans l'un des cas visés à l'article 19 de la loi du 22 mars 1993.

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

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

§ 3. Les compliance officers satisfont en permanence, dans l'exercice de leurs activités, aux conditions visées au paragraphe 1<sup>er</sup>, 4° et 5°.

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

Art. 4. 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 établissements de crédit, des entreprises d'investissement, des sociétés de gestion d'organismes de placement collectif et des succursales établies en Belgique de telles institutions relevant du droit d'Etats tiers :

- le cadre légal et réglementaire régissant la fonction de compliance officer et les missions y afférentes;
- la gestion des conflits d'intérêts;
- les obligations d'information à l'égard des clients;
- le traitement des plaintes;
- le devoir de diligence;
- l'exécution au mieux des opérations et les règles en matière de traitement des ordres;
- les règles en matière d'avantages (inducements);
- l'obligation d'adresser des comptes-rendus aux clients;
- les règles visant à protéger les actifs des clients;
- les règles applicables aux transactions personnelles;
- les règles en matière de publicité;
- les règles de marché applicables aux transactions effectuées sur le marché secondaire, en ce compris les règles visant à prévenir les abus de marché;
- les règles relatives au développement des produits;
- les règles de protection spécifiques en cas de gestion de portefeuille;
- 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.

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

- le cadre légal et réglementaire régissant la fonction de compliance officer et les missions y afférentes;
- la législation sur le contrat d'assurance terrestre, ainsi que les dispositions d'exécution de cette législation;

— de wetgeving op de verzekering- en de herverzekeringbemiddeling en op de distributie van verzekeringen, alsook de uitvoeringsbepalingen van die wetgeving;

— de bepalingen van de wetgeving op het toezicht op de verzekeringsondernemingen als bedoeld in artikel 45, § 1, 3<sup>o</sup>, e), van de wet van 2 augustus 2002, alsook hun uitvoeringsbepalingen;

— de bepalingen over de voor de verzekeringsondernemingen geldende organisatorische vereisten als bedoeld in artikel 45, § 1, 3<sup>o</sup>, f), van de wet van 2 augustus 2002, alsook hun uitvoeringsbepalingen;

— de conform artikel 45, § 2, van de wet van 2 augustus 2002 genomen reglementaire bepalingen om de loyale, billijke en professionele behandeling van de belanghebbende partijen te bevorderen.

De FSMA erkent de in het eerste lid bedoelde opleidingsprogramma's en examens op voorlegging door de organisatoren van de structuur en de inhoud van de programma's alsook van de inhoud en de modaliteiten van de examens. De FSMA kan de erkenning van het programma of het examen intrekken indien niet langer aan de vereisten is voldaan.

Bij de intrekking van de erkenning geldt een opzeggingstermijn van zes maanden.

De FSMA kan nader bepalen wat onder de in het eerste lid gestelde vereisten moet worden verstaan.

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 naleving van de verplichting om aan een dergelijk programma deel te nemen wordt aangetoond aan de hand van een attest dat ter beschikking van de FSMA moet worden gehouden.

#### Afdeling III. — Overgangsbepaling

Art. 6. De complianceofficers die op 1 april 2011 in functie waren, hetzij bij de onderneming die het verzoek tot erkenning heeft ingediend, hetzij bij een andere gereguleerde onderneming, worden op de lijst van de door de FSMA erkende complianceofficers ingeschreven, voor zover de betrokken complianceofficers aan de in artikel 3, § 1, 1<sup>o</sup>, 2<sup>o</sup>, 4<sup>o</sup>, en 5<sup>o</sup>, vermelde voorwaarden voldoen en de betrokken gereguleerde onderneming uiterlijk drie maanden na de inwerkingtreding van dit reglement een verzoek tot erkenning heeft ingediend.

Brussel, 27 oktober 2011.

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

Gezien om te worden gevoegd bij Ons besluit van 12 maart 2012 tot goedkeuring van het reglement van de autoriteit voor financiële diensten en markten betreffende de erkenning van complianceofficers.

ALBERT

Van Koningswege :

De Vice-Eerste Minister  
en Minister van Financiën en Duurzame Ontwikkeling,  
S. VANACKERE

De Vice-Eerste Minister en Minister van Economie,  
Consumenten en Noordzee,  
J. VANDE LANOTTE

— la législation relative à l'intermédiation en assurances et en réassurances et à la distribution d'assurances, ainsi que les dispositions d'exécution de cette législation;

— les dispositions de la législation relative au contrôle des entreprises d'assurances, visées à l'article 45, § 1<sup>er</sup>, 3<sup>o</sup>, e), de la loi du 2 août 2002, ainsi que leurs dispositions d'exécution;

— les dispositions relatives aux exigences organisationnelles des entreprises d'assurances, visées à l'article 45, § 1<sup>er</sup>, 3<sup>o</sup>, 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.

La FSMA agréé les programmes de formation et examens visés à l'alinéa 1<sup>er</sup> sur production, par les organisateurs, de la structure et du contenu des programmes ainsi que du contenu et des modalités des examens. La FSMA peut retirer l'agrément du programme ou de l'examen si ceux-ci ne répondent plus aux exigences.

Un tel retrait d'agrément est assorti d'un délai de préavis de six mois.

La FSMA peut préciser ce qu'il y a lieu d'entendre par les exigences visées à l'alinéa 1<sup>er</sup>.

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<sup>er</sup>, 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. Le respect du suivi de ce programme est démontré par la remise d'une attestation qui doit être tenue à disposition de la FSMA.

#### Section III. — Disposition transitoire

Art. 6. Les compliance officers qui étaient en fonction à la date du 1<sup>er</sup> avril 2011, soit auprès de l'entreprise qui introduit la demande d'agrément, soit auprès d'une autre entreprise réglementée, sont inscrits sur la liste des compliance officers agréés par la FSMA, pour autant que les compliance officers concernés remplissent les conditions visées à l'article 3, § 1<sup>er</sup>, 1<sup>o</sup>, 2<sup>o</sup>, 4<sup>o</sup> et 5<sup>o</sup> et que l'entreprise réglementée concernée ait introduit une demande au plus tard 3 mois après l'entrée en vigueur du présent règlement.

Bruxelles, le 27 octobre 2011.

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

Vu pour être annexé à Notre arrêté du 12 mars 2012 portant approbation du règlement de l'autorité des services et marchés financiers relatif à l'agrément des compliance officers.

ALBERT

Par le Roi :

Le Vice-Premier Ministre  
et Ministre des Finances et du Développement durable,  
S. VANACKERE

Le Vice-Premier Ministre et Ministre de l'Economie,  
des Consommateurs et de la Mer du Nord,  
J. VANDE LANOTTE