

Van: OCM-CDZ(SECR.AG) [<mailto:secr.ag@ocm-cdz.be>]

Verzonden: maandag 18 januari 2016 17:05

Onderwerp: compliance officers - verplichting tot bijscholing - standpunten Raad/Obligation de formation - positions du Conseil

Geachte,

In bijlage vindt u een mededeling inzake de verplichting tot bijscholing voor compliance officers en andere medewerkers binnen de VMOB die compliancewerkzaamheden uitoefenen.

Met vriendelijke groeten,

Madame, Monsieur,

Vous trouverez, en annexe, une communication relative à l'obligation de formation continue pour les compliance officers et autres collaborateurs d'une SMA qui exercent des activités de compliance.

Cordialement,

Ann De Corte

Secrétariat Laurent Guinotte, Administrateur général

Office de contrôle des mutualités

Avenue de l'Astronomie 1 | 1210 Bruxelles

✉ email: secr.ag@ocm-cdz.be | ☎ téléphone : +32 2 209 19 02 | 🌐 website: <http://www.ocm-cdz.be>



**MEDEDELING VAN DE CDZ BETREFFENDE DE VERPLICHTING TOT BIJSCHOLING VOOR
COMPLIANCE OFFICERS EN COMPLIANCE MEDEWERKERS**

Betreft : verplichting tot bijscholing voor compliance officers en andere medewerkers binnen de VMOB die compliancewerkzaamheden uitoefenen – standpunten van de Raad.

1. Inleiding

De CDZ wijst de mutualistische verzekeringssector erop dat krachtens artikel 5 van het reglement van de FSMA van 27 oktober 2011 betreffende de erkenning van compliance officers, goedgekeurd bij koninklijk besluit van 12 maart 2012 (hierna genoemd "het reglement van de FSMA", compliance officers en compliance medewerkers onderworpen zijn aan een bijscholingsverplichting.

Wat deze bijscholingsverplichting betreft, werden door de FSMA richtlijnen uitgevaardigd die opgenomen zijn in de mededeling FSMA_2013_09 van 23 april 2013 betreffende de bijscholing van de compliance officers (hierna genoemd "de mededeling van de FSMA"), en de bijlagen bij deze mededeling, waaronder de FAQ opgenomen in het document FSMA_2013_09-4 van 23 april 2013 (zie www.fsma.be).

Huidige mededeling van de CDZ heeft tot doel de mutualistische verzekeringssector:

- in kennis te stellen van de bijscholingsverplichting, het reglementair kader waaronder de mededeling van de FSMA en de FAQ van de FSMA;
- in kennis te stellen van een aantal standpunten die de Raad heeft ingenomen;
- te vragen aan de VMOB's om aan de CDZ mee te delen welke personen binnen de VMOB desgevallend naast de compliance officer eveneens compliance werkzaamheden uitoefenen (nl. de mededeling van de "compliance medewerkers"), met de vraag om ook in de toekomst de identiteit van nieuwe compliance medewerkers mee te delen.

2. Bijscholingsverplichting

2.1. Personen die onder de bijscholingsverplichting vallen

De bijscholingsverplichting inzake compliance geldt krachtens artikel 5 van het reglement van de FSMA voor:

- de compliance officers;
- de andere personen die de in artikel 87bis, § 1, tweede lid, van de wet van 2 augustus 2002 bedoelde opdrachten uitvoeren. Wat deze compliance medewerkers betreft die ook onder de bijscholingsverplichting vallen, bepaalt de mededeling van de FSMA dat het om personen gaat die compliancefuncties uitoefenen, zonder aan de definitie van compliance officer te beantwoorden. Het betreft bijgevolg personen die, anders dan het geval is voor de compliance officer, niet onder de rechtstreekse verantwoordelijkheid staan van de effectieve leiding (cf. de definitie van "compliance officer" in artikel 1, 8°, van het reglement van de FSMA betreffende de erkenning van compliance officers).

Aan de bijscholingsverplichting zijn alle personen onderworpen die verantwoordelijk zijn voor de naleving van de gedragsregels in ruime zin, nl. de wet- en regelgeving, vermeld in artikel 45, § 1, eerste lid, 3°, en § 2, van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, waarnaar artikel 87bis, § 1, tweede lid, van dezelfde wet verwijst. Concreet betreft het de naleving van o.m. de volgende regels:

- de bepalingen van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen, waaronder:
 - o bepalingen inzake verzekeringscontracten en ziektekostenverzekeringen (vroeger opgenomen in de wet van 25 juni 1992 op de landverzekeringsovereenkomst);
 - o bepalingen inzake verzekeringsbemiddeling (vroeger opgenomen in de wet van 27 maart 1995 betreffende de verzekerings- en herverzekeringsbemiddeling);
- de voor de verzekeringsondernemingen geldende organisatorische vereisten, opgenomen in artikel 14bis van de wet van 9 juli 1975 betreffende de controle der verzekeringsondernemingen;
- de MiFID-gedragsregels;

- de koninklijke besluiten met het oog op de bevordering van de loyale, billijke en professionele behandeling van de belanghebbende partijen.

De voormelde mededeling van de FSMA betreffende de bijscholing van de compliance officers verduidelijkt dat personen met strikt administratieve taken binnen een compliance-cel niet gevisieerd zijn.

2.2. Materie die het voorwerp is van de bijscholingsverplichting

De materie waarop de bijscholingen inzake compliance betrekking kunnen hebben, omvat volgende luiken (cf. voormelde mededeling van de FSMA):

- (1) de in artikel 4 van het reglement van de FSMA bedoelde regels die verduidelijken welke domeinen de opleidingsprogramma's en de examens moeten bestrijken om door de FSMA te kunnen worden erkend als compliance officer:
 - o het wettelijk en reglementair kader voor de functie en de opdrachten van een compliance officer;
 - o de wetgeving op de landverzekeringsovereenkomst, alsook de uitvoeringsbepalingen van die wetgeving;
 - o de wetgeving op de verzekerings- en de herverzekerings-bemiddeling en op de distributie van verzekeringen, alsook de uitvoeringsbepalingen van die wetgeving;
 - o de bepalingen van de wetgeving op het toezicht op de verzekeringsondernemingen als bedoeld in artikel 45, § 1, 3^o, e), van de wet van 2 augustus 2002, alsook hun uitvoeringsbepalingen;
 - o de bepalingen over de voor de verzekeringsondernemingen geldende organisatorische vereisten als bedoeld in artikel 45, § 1, 3^o, f), van de wet van 2 augustus 2002, alsook hun uitvoeringsbepalingen;
 - o 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.

Het betreft de wet- en regelgeving vervat in artikel 45, § 1, eerste lid, 3^o, en § 2, van de wet van 2 augustus 2002, evenals het wettelijk en reglementair kader voor de functie en de opdrachten van een compliance officer.

- (2) de regels met betrekking tot de verschillende werkdomeinen waarvan sprake in de circulaire FSMA_2012_21 van 4 december 2012 over de compliancefunctie¹, die handelen over de wettelijke en reglementaire integriteits- en gedragsregels, waaronder wat VMOB's betreft:
 - o de preventie betreffende bijzondere mechanismen met als doel of gevolg fiscale fraude door derden te bevorderen (fiscaal voorkomingsbeleid);
 - o de naleving van de wettelijke regels inzake de onverenigbaarheid van mandaten;
 - o de naleving van de anti-discriminatie wetgevingen;
 - o de wetgeving inzake marktpraktijken en consumentenbescherming (opgenomen in het wetboek van economisch recht);
 - o de privacywetgeving;
 - o de naleving van interne waarden en gedragscodes.

2.3. Aanvang en duur van de bijscholingsperiode - te behalen punten voor compliance officers en compliance medewerkers

2.3.1. Duur van de bijscholingsperiode en totaal aantal te behalen punten in deze periode

De mededeling van de FSMA over de bijscholing van compliance officers bepaalt dat er ten minste om de drie jaar een door de FSMA erkend opleidingsprogramma moet worden gevolgd:

- wat compliance officers betreft: naar rato van minstens **40 uur** over een periode van drie jaar;
- wat compliance medewerkers betreft: naar rato van minstens **20 uur** over een periode van drie jaar.

In het kader van het principe van een "level playing field" moeten compliance officers en compliance medewerkers binnen de mutualistische verzekeringssector hetzelfde aantal opleidingsuren kunnen voorleggen over een periode van drie jaar.

¹ De mededeling verwijst ook naar de circulaire FSMA_2013_08 van 23/4/2013 over de compliancefunctie maar deze circulaire is enkel van toepassing op Vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies, beheervennootschappen van instellingen voor collectieve belegging

De periode van drie jaar kan volgens de mededeling van de FSMA worden opgeschort wegens langdurige afwezigheid gestaafd met een medisch attest. Wat dit punt betreft, wordt verwezen naar de mededeling van de FSMA.

2.3.2. Aanvang van de bijscholingsperiode

Wat de aanvang van de eerste bijscholingsperiode betreft, heeft de Raad beslist dat naar analogie van het systeem toegepast door de FSMA, de eerste bijscholingsperiode van drie jaar aanvangt op 1 januari 2016:

- voor de compliance officers van VMOB's die erkend zijn of zullen worden door de Raad met ingang van 1 januari 2015;
- voor de andere compliance medewerkers die op 31/12/2015 binnen een VMOB compliance werkzaamheden uitoefenen.

Hoewel de eerste bijscholingsperiode inzake compliance wat de mutualistische sector betreft, pas ten vroegste zal ingaan op 1 januari 2016 (wat compliance officers betreft die erkend zijn met ingang van 1/1/2015 en compliancemedewerkers die aangesteld waren bij een VMOB op 31/12/2015), laat de Raad toe dat compliance officers en compliance medewerkers die reeds in 2015 een door de FSMA erkende bijscholing zouden hebben gevolgd, deze punten eveneens in aanmerking mogen nemen. Het betreft hier bv. personen die reeds vóór 1/1/2015 waren geslaagd in een examen als compliance officer, maar pas met ingang van 1/1/2015 konden worden erkend door de CDZ, aangezien vóór 1/1/2015 nog niet aan de voorwaarde van driejarige ervaring was voldaan. Aangezien de in 2015 gevolgde bijscholing, erkend door de FSMA, in deze concrete gevallen uiteraard kadert in de bijscholing van de betrokken personen, wordt deze bijscholing ook in aanmerking genomen.

Voor personen die vanaf 1/1/2016:

- binnen een VMOB als compliance officer zullen worden aangeduid en erkend zullen worden door de CDZ;
- naast de compliance officer compliancewerkzaamheden zullen uitoefenen,

zal de eerste driejarige bijscholingsperiode naar analogie van het systeem toegepast door de FSMA, van start gaan op 1 januari van het jaar volgend op respectievelijk hun erkenning of volgend op de aanvang van hun compliance werkzaamheden.

3. Vraag aan de VMOB's tot mededeling aan de CDZ van de identiteit van de compliance medewerkers, andere dan de compliance officers

3.1. Vraag naar de mededeling van eventuele compliance medewerkers

Naar analogie met hetgeen bepaald wordt in de mededeling van de FSMA, wordt door de CDZ aan de VMOB's gevraagd intern een lijst bij te houden van de personen die naast de compliance officer, compliancewerkzaamheden voor de VMOB uitoefenen. De VMOB dient erop toe te zien dat zowel de compliance officer als de overige compliance medewerkers de nodige bijscholingen volgen.

De CDZ verzoekt de VMOB's bovendien om **vóór 1/2/2016** per mail via het adres sma_vmob@ocm-cdz.be mee te delen:

- of er op 31/12/2015 binnen de VMOB naast de compliance officer, desgevallend ook een andere persoon / andere personen als compliance medewerker voor de VMOB compliancefuncties uitoefenen naast de compliance officer, nl. een andere persoon of andere personen die verantwoordelijk is/zijn voor de naleving van de gedragsregels;
- in bevestigend geval: de identiteit van deze persoon/personen.

De CDZ verwacht een antwoord van alle VMOB's, ook indien in de betrokken VMOB behoudens de compliance officer geen andere personen verantwoordelijk zijn voor de naleving van de gedragsregels, in welk geval gevraagd wordt dat de VMOB in dit geval dit zou bevestigen.

Compliance medewerkers die pas vanaf 1/1/2016 voormelde compliancewerkzaamheden uitoefenen voor de VMOB, zullen uiteraard nog niet onder de bijscholingsperiode vallen die ingaat op 1/1/2016 (zie punt 2.3.2.).

3.2. Toekomstige wijzigingen inzake compliance medewerkers binnen de VMOB's

De CDZ vraagt de VMOB's ook om in de toekomst **alle wijzigende informatie** mee te delen, nl. de CDZ er onmiddellijk van op de hoogte te stellen dat:

- een persoon niet langer als compliance medewerker taken uitoefent voor de VMOB (beëindiging van deze werkzaamheden als compliance medewerker + de datum van beëindiging van de activiteiten);
- een nieuwe compliance medewerker binnen de VMOB compliance werkzaamheden uitoefent (identiteit van de nieuwe medewerker + de datum van aanvang van de activiteiten).

Deze informatie en de actualisering ervan is nodig voor de CDZ als toezichthouder om na te gaan welke personen binnen de VMOB's naast de compliance officer concreet onder de bijscholingsverplichting vallen, en vanaf welke datum dit het geval is.

Wat de compliance officers zelf betreft, dienen eventuele wijzigingen (waaronder een nieuwe benoeming of een stopzetting) uiteraard ook te worden meegedeeld aan de CDZ, onverminderd de vereiste wat een nieuwe benoeming betreft, van de erkenning door de CDZ van elke compliance officer binnen een VMOB. De mededeling van eventuele wijzigingen in de onafhankelijke controlefuncties, waaronder de compliancefunctie, is gebaseerd op de circulaire "fit and proper" die voorschrijft dat wijzigingen aan de toezichthouder moeten worden gemeld, via de formulieren gevoegd bij deze circulaire (de circulaire NBB_2013_02 van 17 juni 2013 betreffende "de standaarden van "deskundigheid" en "professionele betrouwbaarheid" voor de leden van het directiecomité, bestuurders, verantwoordelijken van onafhankelijke controlefuncties en effectieve leiders van financiële instellingen").

4. Bijscholingen die in aanmerking komen – verwachtingen van de Raad

De FSMA publiceert op haar website de erkende bijscholingen voor compliance officers en compliance medewerkers. Zoals ook het geval is voor de bijscholingen die gevolgd moeten worden door verantwoordelijken voor de distributie (VVD), kunnen de compliance officers en compliance medewerkers binnen VMOB's de door de FSMA erkende bijscholingen volgen en de hieraan toegekende opleidingspunten laten meetellen voor het totaal aantal opleidingspunten dat zij over een bijscholingsperiode moeten verzamelen.

In de huidige stand van zaken en in afwachting van verdere besprekingen met de mutualistische verzekeringssector over de erkenning door de CDZ van specifieke bijscholingen voor compliance officers en compliance medewerkers van VMOB's, heeft de Raad beslist dat minstens wat **het eerste jaar (1/1/2016 – 31/12/2016) van de eerste driejarige bijscholingsperiode** betreft, voor compliance officers die erkend zijn met ingang van 1/1/2015 en compliancemedewerkers die aangesteld waren bij een VMOB op 31/12/2015, enkel door de FSMA erkende bijscholingen kunnen worden gevolgd.

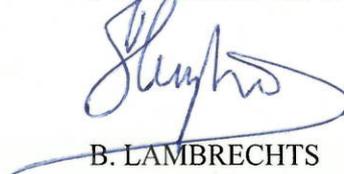
Zoals vermeld in punt 2.3. dienen opleidingen te worden gevolgd van a rato:

- minstens 40 uur over een periode van drie jaar voor de door de CDZ erkende compliance officers;
- minstens 20 uur over een periode van drie jaar voor compliance medewerkers die verantwoordelijk zijn voor het toezicht op de gedragsregels.

Dit bewijs wordt geleverd aan de hand van de door de opleidingscentra afgeleverde attesten.

De lijst van de opleidingscentra waarvan de programma's door de FSMA zijn erkend in het kader van de permanente opleiding van compliance officers en compliance medewerkers, kan op de website van de FSMA worden geraadpleegd.

Met de meeste hoogachting,
De Voorzitster van de Raad,



B. LAMBRECHTS

**COMMUNICATION DE L'OCM CONCERNANT L'OBLIGATION DE FORMATION CONTINUE
POUR LES COMPLIANCE OFFICERS ET COLLABORATEURS COMPLIANCE**

Objet : obligation de formation continue pour les compliance officers et autres collaborateurs d'une SMA qui exercent des activités de compliance – positions du Conseil.

1. Introduction

L'OCM souhaite signaler au secteur des assurances mutualistes qu'en vertu de l'article 5 du règlement de la FSMA du 27 octobre 2011 relatif à l'agrément des compliance officers, approuvé par arrêté royal du 12 mars 2012 (ci-après "le règlement de la FSMA"), les compliance officers et collaborateurs compliance sont soumis à une obligation de formation continue.

En ce qui concerne cette obligation de formation continue, la FSMA a émis des directives qui sont reprises dans la communication FSMA_2013_09 du 23 avril 2013 relative à la formation continue des compliance officers (ci-après "la communication de la FSMA") et dans les annexes à cette communication, dont la FAQ reprise dans le document FSMA_2013_09-4 du 23 avril 2013 (voir www.fsma.be).

La présente communication de l'OCM vise :

- à informer le secteur des assurances mutualistes de l'obligation de formation continue et du cadre réglementaire, dont la communication de la FSMA et la FAQ de la FSMA;
- à informer le secteur de certaines positions que le Conseil a prises;
- à demander aux SMA de communiquer à l'OCM quelles personnes, outre le compliance officer, exercent le cas échéant des activités de compliance (autrement dit la communication des "collaborateurs compliance"), et à leur demander d'également communiquer à l'avenir l'identité des nouveaux collaborateurs compliance.

2. Obligation de formation continue

2.1. Personnes qui tombent sous l'obligation de formation continue

L'obligation de formation continue en matière de compliance est d'application, en vertu de l'article 5 du règlement de la FSMA :

- aux compliance officers;
- aux autres personnes qui exécutent les missions visées à l'article 87bis, § 1^{er}, alinéa 2, de la loi du 2 août 2002. En ce qui concerne ces collaborateurs compliance qui tombent également sous l'obligation de formation continue, la communication de la FSMA dispose qu'il s'agit de personnes qui exercent des fonctions de compliance sans répondre à la définition de compliance officer. Il s'agit par conséquent de personnes qui, contrairement au compliance officer, ne sont pas sous la responsabilité directe de la direction effective (cf. la définition de "compliance officer" à l'article 1^{er}, 8^o, du règlement de la FSMA relatif à l'agrément des compliance officers).

Les personnes soumises à l'obligation de formation continue sont toutes les personnes qui sont responsables du respect des règles de conduite au sens large, à savoir la législation et la réglementation reprises à l'article 45, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 3^o et § 2, de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers, auxquelles l'article 87bis, § 1^{er}, alinéa 2, de la même loi, renvoie. Concrètement, il s'agit du respect notamment des règles suivantes :

- les dispositions de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances, parmi lesquelles :
 - o les dispositions relatives aux contrats d'assurance et aux assurances soins de santé (reprises auparavant dans la loi du 25 juin 1992 sur le contrat d'assurance terrestre);
 - o les dispositions relatives à l'intermédiation en assurances (reprises auparavant dans la loi du 27 mars 1995 relative à l'intermédiation en assurances et en réassurances et à la distribution d'assurances);

- les exigences organisationnelles en vigueur pour les entreprises d'assurances, reprises à l'article 14bis de la loi du 9 juillet 1975 relative au contrôle des entreprises d'assurances;
- les règles de conduite MiFID;
- les arrêtés royaux en vue de promouvoir le traitement honnête, équitable et professionnel des parties intéressées.

La communication précitée de la FSMA relative à la formation continue des compliance officers précise que les personnes exerçant des tâches strictement administratives au sein d'une cellule de compliance ne sont pas visées.

2.2. Matière qui fait l'objet de l'obligation de formation continue

La matière sur laquelle les formations peuvent porter, comporte les volets suivants (cf. la communication précitée de la FSMA) :

- (1) des règles visées à l'article 4 du règlement FSMA, précisant les domaines que les programmes de formation et les examens doivent couvrir pour pouvoir être agréés par la FSMA, dans le cadre de l'agrément des compliance officers :
 - o le cadre légal et réglementaire régissant la fonction de compliance officer et les missions y afférentes;
 - o la législation sur le contrat d'assurance terrestre, ainsi que les dispositions d'exécution de cette législation;
 - o 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;
 - o les dispositions de la législation relative au contrôle des entreprises d'assurances, visées à l'article 45, § 1^{er}, 3^o, e), de la loi du 2 août 2002, ainsi que leurs dispositions d'exécution;
 - o 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;
 - o 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.

Il s'agit de la législation et de la réglementation contenues à l'article 45, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 3^o et § 2, de la loi du 2 août 2002, ainsi que du cadre légal et réglementaire pour la fonction et les missions d'un compliance officer;

- (2) les règles relatives aux différents domaines dont il est question dans la circulaire FSMA_2012_21 du 4 décembre 2012 sur la fonction de compliance¹, qui traitent des règles d'intégrité et de conduite légales et réglementaires, parmi lesquelles, en ce qui concerne les SMA :
 - o la prévention des mécanismes particuliers visant à ou ayant pour conséquence de favoriser la fraude fiscale par les tiers (politique de prévention fiscale);
 - o le respect des règles légales en matière d'incompatibilité des mandats;
 - o le respect des législations anti-discrimination;
 - o la législation relative aux pratiques du marché et à la protection des consommateurs (reprise dans le Code de droit économique);
 - o la législation sur la protection de la vie privée;
 - o le respect des valeurs et codes de conduite internes.

2.3. Début et durée de la période de recyclage – points à obtenir pour les compliance officers et collaborateurs compliance

2.3.1. Durée de la période de recyclage et nombre total de points à obtenir durant cette période

La communication de la FSMA relative à la formation continue des compliance officers dispose qu'un programme de formation agréé par la FSMA doit être suivi au moins tous les trois ans :

- en ce qui concerne les compliance officers : à raison d'au moins **40 heures** sur une période de trois ans;
- en ce qui concerne les collaborateurs compliance : à raison d'au moins **20 heures** sur une période de trois ans.

¹ La communication renvoie aussi à la circulaire FSMA_2013_08 du 23/4/2013 sur la fonction de compliance, mais cette circulaire est uniquement d'application aux sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement et aux sociétés de gestion d'organismes de placement collectif.

Dans le cadre du principe du "level playing field", les compliance officers et collaborateurs compliance au sein du secteur des assurances mutualistes doivent pouvoir prouver qu'ils ont suivi le même nombre d'heures de formation sur une période de trois ans.

La période de trois ans peut, selon la communication de la FSMA, être suspendue en raison d'une absence de longue durée couverte par un certificat médical. En ce qui concerne ce point, il est renvoyé à la communication de la FSMA.

2.3.2. Début de la période de recyclage

En ce qui concerne le début de la période de recyclage, le Conseil a décidé, par analogie avec le système appliqué par la FSMA, que la première période de recyclage de trois ans prend cours au 1^{er} janvier 2016 :

- pour les compliance officers de SMA qui sont agréés ou seront agréés par le Conseil à partir du 1^{er} janvier 2015;
- pour les autres collaborateurs compliance qui exercent des activités de compliance au sein d'une SMA au 31/12/2015.

Bien que la période de recyclage en matière de compliance ne prendra cours pour le secteur mutualiste qu'au 1^{er} janvier 2016 au plus tôt (pour les compliance officers qui ont été agréés à partir du 1/1/2015 et les collaborateurs compliance qui étaient employés dans une SMA au 31/12/2015), le Conseil autorise que les compliance officers et collaborateurs compliance qui auraient déjà suivi une formation agréée par la FSMA en 2015, prennent ces points en compte. Cela concerne par exemple les personnes qui avaient déjà réussi l'examen de compliance officer avant le 1/1/2015, mais n'ont pu être agréées par l'OCM qu'à partir du 1/1/2015, étant donné que la condition d'une expérience de trois ans n'était pas encore remplie. Étant donné que la formation agréée par la FSMA suivie en 2015 s'inscrit évidemment, dans ces cas concrets, dans le cadre de la formation continue des personnes concernées, cette formation est également prise en compte.

Pour les personnes qui, à partir du 1/1/2016 :

- seront désignées compliance officer dans une SMA et seront agréées par l'OCM;
- exerceront des activités de compliance sans être compliance officer,

la première période de recyclage de trois ans prendra cours, par analogie avec le système appliqué par la FSMA, au 1^{er} janvier de l'année suivant respectivement leur agrément ou le début de leurs activités de compliance.

3. Demande aux SMA de communication à l'OCM de l'identité des autres collaborateurs compliance que les compliance officers

3.1. Demande de communication d'éventuels collaborateurs compliance

Par analogie avec ce qui est précisé dans la communication de la FSMA, l'OCM demande aux SMA de tenir en interne une liste des personnes qui, outre le compliance officer, exercent des activités de compliance pour la SMA. La SMA doit veiller à ce que tant le compliance officer que les autres collaborateurs compliance suivent les recyclages nécessaires.

L'OCM demande en outre aux SMA de communiquer avant le 1/2/2016 par courriel à l'adresse sma_vmob@ocm-cdz.be :

- si une autre / d'autres personnes que le compliance officer exerce(nt) au sein de la SMA, au 31/12/2015, des activités de compliance en tant que collaborateur compliance, autrement dit si une autre ou d'autres personnes est/sont responsable(s) du respect des règles de conduite;
- dans l'affirmative : l'identité de cette/ces personne(s).

L'OCM attend une réponse de toutes les SMA, même s'il n'y a au sein d'une SMA pas d'autre personne que le compliance officer qui est responsable du respect des règles de conduite. Dans ce cas, il est demandé que la SMA confirme cette situation.

Les collaborateurs compliance qui exerceront des activités de compliance pour la SMA seulement à partir du 1/1/2016, ne commenceront évidemment pas encore leur période de recyclage au 1/1/2016 (voir point 2.3.2.).

3.2. Changements futurs dans les collaborateurs compliance au sein des SMA

L'OCM demande que les SMA communiquent également à l'avenir **toutes les informations relatives aux changements** qui ont lieu, autrement dit d'informer l'OCM sans délai :

- du fait qu'une personne n'exerce plus de tâches en tant que collaborateur compliance pour la SMA (cessation de ces activités de compliance + la date de cessation des activités);
- du fait qu'un nouveau collaborateur compliance exerce au sein de la SMA des activités de compliance (identité du nouveau collaborateur + date du début des activités).

Ces informations et leur actualisation sont nécessaires pour que l'OCM, en tant qu'autorité de tutelle, vérifie quelles personnes au sein de la SMA, outre le compliance officer, tombent sous l'obligation de recyclage et à partir de quelle date c'est le cas.

En ce qui concerne les compliance officers eux-mêmes, les éventuelles modifications (par exemple une nouvelle désignation ou une cessation) devront évidemment aussi être communiquées à l'OCM, sans préjudice de l'exigence, en ce qui concerne les nouvelles désignations, de l'agrément par l'OCM de chaque compliance officer actif dans une SMA. La communication d'éventuelles modifications dans les fonctions de contrôle indépendantes, parmi lesquelles la fonction de compliance, est basée sur la circulaire "fit and proper", qui prescrit que les modifications doivent être signalées à l'autorité de contrôle, au moyen des formulaires joints à cette circulaire (la circulaire NBB_2013_02 du 17 juin 2013 relative aux "normes en matière d'"expertise" et d'"honorabilité professionnelle" pour les membres du Comité de direction, les administrateurs, les responsables de fonctions de contrôle indépendantes et dirigeants effectifs d'établissements financiers").

4. Formations qui entrent en ligne de compte – attentes du Conseil

La FSMA publie sur son site web les recyclages agréés pour compliance officers et collaborateurs compliance. Comme c'est également le cas pour les recyclages qui doivent être suivis par les responsables de la distribution (RD), les compliance officers et collaborateurs compliance de SMA peuvent suivre les recyclages agréés par la FSMA et prendre en compte les points de formation qui y sont attribués pour le nombre total de points de formation qu'ils doivent collecter sur une période de formation continue.

En l'état actuel des choses et dans l'attente de la poursuite de la discussion avec le secteur des assurances mutualistes à propos de l'agrément par l'OCM de recyclages spécifiques pour les compliance officers et collaborateurs compliance de SMA, le Conseil a décidé qu'au moins pour la **première année (1/1/2016 – 31/12/2016) de la première période de recyclage trisannuelle**, qui concerne les compliance officers agréés à partir du 1/1/2015 et les collaborateurs compliance qui étaient actifs dans une SMA au 31/12/2015, seuls les recyclages agréés par la FSMA peuvent être suivis.

Comme mentionné au point 2.3., des formations doivent être suivies à raison :

- d'au moins 40 heures sur une période de trois ans pour les compliance officers agréés par l'OCM;
- d'au moins 20 heures sur une période de trois ans pour les collaborateurs compliance qui sont responsables du respect des règles de conduite.

Cette preuve est apportée au moyen des attestations fournies par les centres de formation.

La liste des centres de formation dont les programmes sont agréés par la FSMA dans le cadre de la formation permanente des compliance officers et collaborateurs compliance, peut être consultée sur le site internet de la FSMA.

Je vous prie d'agréer, Madame, Monsieur, l'assurance de ma considération distinguée.

La Présidente du Conseil,

 B. LAMBRECHTS