

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

**Verzonden:** woensdag 15 februari 2017 14:17

**Onderwerp:** Mededeling 2017/01 - 14/02/2017 - communication 2017/01

Geachte,

In bijlage vindt u de mededeling 2017/01 betreffende de bijscholingsverplichting in hoofde van compliance officers en compliance medewerkers.

Met vriendelijke groeten,

\*\*\*\*\*

Madame, Monsieur,

Vous trouverez, en annexe, la communication relative à l'obligation de formation permanente dans le chef des compliance officers et collaborateurs 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](mailto:secr.ag@ocm-cdz.be) | ☎ téléphone : +32 2 209 19 02 | website: <http://www.ocm-cdz.be>



## MEDEDELING BETREFFENDE DE BIJSCHOLINGSVERPLICHTING IN HOOFDE VAN COMPLIANCE OFFICERS EN COMPLIANCE MEDEWERKERS

### 1. **Bijscholingen die in aanmerking komen voor compliance officers en compliance medewerkers in het kader van hun bijscholingsverplichting**

Per mail van 18 januari 2016 werd door de CDZ aan de sector een mededeling 2016/01 verstuurd betreffende de verplichting tot bijscholing voor compliance officers en compliance medewerkers (nl. de andere personen dan de compliance officers die binnen een VMOB opdrachten vervullen als bedoeld in artikel 87bis, § 1, tweede lid van de wet van 2 augustus 2002). Hierin werd nadere informatie meegedeeld over deze bijscholingsverplichting, en werd eveneens de beslissing van de Raad meegedeeld dat minstens wat 2016 betreft, enkel de door de FSMA erkende opleidingen kunnen worden gevolgd in het kader van de bijscholingsverplichting.

De Raad heeft beslist dat ook na 1 januari 2017 enkel de bijscholingen in aanmerkingen kunnen worden genomen waarvan het opleidingsprogramma erkend is door de FSMA, maar met deze versoepeling (zoals reeds toegestaan in de loop van 2016) dat de compliance officers en compliance medewerkers van VMOB's die een conferentie volgen die georganiseerd wordt door Mutassur voor de verantwoordelijken voor de distributie (VVD) en die als bijscholing erkend wordt door de CDZ, de 6 opleidingspunten gekoppeld aan deze conferentie in rekening mogen brengen in het kader van hun bijscholingsverplichting. De compliance officers en compliance medewerkers kunnen bijgevolg over een bijscholingsperiode van drie jaar maximaal 18 opleidingspunten in rekening brengen door het volgen van deze jaarlijkse conferenties van Mutassur, op een totaal van respectievelijk 40 punten (compliance officers) en 20 punten (compliance medewerkers).

### 2. **Wijzigingen in het reglement van de FSMA betreffende de erkenning van compliance officers – specifieke opleiding over de Assur MiFID-gedragsregels**

Daarnaast wordt de sector erover geïnformeerd dat het reglement van de FSMA van 27 oktober 2011 betreffende de erkenning van compliance officers, gewijzigd werd door een reglement van 20 juli 2016, goedgekeurd bij koninklijk besluit van 9 augustus 2016, verschenen in het Belgisch Staatsblad van 8 september 2016.

Het gecoördineerde reglement kan worden geraadpleegd op de website van de FSMA ([www.fsma.be](http://www.fsma.be)). Het betreft een officieuze coördinatie door de FSMA.

Eén van de wijzigingen houdt in dat de compliance officers en compliance medewerkers **een opleiding** moeten volgen over de MiFID-gedragsregels die gelden voor de verzekeringssector, de zogenaamde AssurMiFID-gedragsregels. Deze specifieke opleiding duurt ten minste 6 uur en dient erkend te zijn door de FSMA (artikel 5, tweede lid, van het gecoördineerd reglement).

Er zijn twee uitzonderingen (in welk geval de compliance officer / compliance medewerker de specifieke opleiding over AssurMiFID niet meer moet volgen):

- de persoon is geslaagd voor een examen waarvan het opleidingsprogramma erkend is door de FSMA, en waarvan de MiFID-gedragsregels deel uitmaken (artikel 5, vierde lid, van het gewijzigd reglement van de FSMA). Er wordt opgemerkt dat de examens die **na 12 november 2014** bij Insert werden afgelegd, betrekking hebben op de MiFID-gedragsregels;
- de persoon heeft reeds een door de FSMA erkende opleiding over de AssurMiFID-gedragsregels gevolgd (van minstens 6u).

Het reglement schrijft dat de specifieke opleiding over de AssurMiFID-gedragsregels moet worden gevolgd vóór 1 november 2016. In de praktijk wordt toegelaten dat de betrokken personen deze opleiding volgen vóór **30 juni 2017**.

Bovendien kunnen de punten die gekoppeld zijn aan deze opleiding meetellen in het kader van de opleidingspunten die compliance officers en compliance medewerkers moeten halen binnen elke driejarige opleidingscyclus in het kader van hun bijscholingsverplichting.

De CDZ vraagt dat de VMOB's **vóór 10/3/2017** aan de CDZ:

- meedelen of hun compliance officers en, in voorkomend geval, compliance medewerkers:
  - o ofwel onder een uitzondering vallen die vrijstelling verleent om de opleiding over MiFID-gedragsregels te volgen;
  - o ofwel niet onder deze uitzondering vallen en dus de bijkomende opleiding over MiFID zullen moeten volgen vóór 30/6/2017 ;
- in het geval de compliance officer of compliance medewerker onder één van voormelde uitzonderingen vallen: een **attest** overmaken waaruit dit blijkt, nl.:
  - o ofwel een attest dat de persoon is geslaagd voor een examen waarvan het opleidingsprogramma erkend is door de FSMA, en waarvan de MiFID-gedragsregels deel uitmaken;
  - o ofwel een attest waaruit blijkt dat de persoon reeds een door de FSMA erkende opleiding over de AssurMiFID-gedragsregels van minstens 6u heeft gevolgd.

Voor de **compliance officers** die een examen hebben afgelegd waarin de MiFID-regels aan bod komen, is het voldoende dit mee te delen, zonder dat het examenattest dient te worden overgemaakt, aangezien de CDZ reeds in het bezit is van de examen-attesten in het kader van de erkenningsaanvraag als compliance officer.

Wat de compliance officers en compliance medewerkers betreft, die niet onder voormelde uitzondering vallen en die bijgevolg een opleiding over MiFID moeten volgen vóór 30/6/2017 vraagt de CDZ dat deze personen tijdig worden ingeschreven voor één van de door de FSMA erkende opleidingen die worden georganiseerd en dat aan de CDZ een deelnameattest wordt bezorgd, na de gevolgde opleiding **vóór 31/7/2016**.

**COMMUNICATION RELATIVE A L'OBLIGATION DE FORMATION PERMANENTE DANS LE  
CHEF DES COMPLIANCE OFFICERS ET COLLABORATEURS COMPLIANCE**

**1. Recyclages qui entrent en ligne de compte pour les compliance officers et collaborateurs compliance dans le cadre de leur obligation de formation permanente**

Par mail du 18 janvier 2016, l'OCM a envoyé au secteur une communication 2016/01 concernant l'obligation de formation permanente pour les compliance officers et collaborateurs compliance (à savoir les autres personnes que les compliance officers qui, au sein d'une SMA, accomplissent des missions telles que visées à l'article 87bis, § 1<sup>er</sup>, alinéa 2, de la loi du 2 août 2002). Des informations détaillées y étaient communiquées sur cette obligation de formation permanente, et la décision du Conseil a également été communiquée qu'au moins en ce qui concerne 2016, seules des formations agréées par la FSMA peuvent être suivies dans le cadre de l'obligation de formation permanente.

Le Conseil a décidé qu'après le 1<sup>er</sup> janvier 2017 également, seules peuvent être pris en compte les recyclages dont le programme de formation a été agréé par la FSMA, mais avec l'assouplissement (déjà autorisé dans le courant de 2016) que les compliance officers et collaborateurs compliance des SMA qui suivent une conférence organisée par Mutassur pour les responsables de la distribution (RD) qui est reconnue comme recyclage par l'OCM, peuvent prendre en compte les 6 points de formation liés à ces conférences dans le cadre de leur obligation de formation permanente. Les compliance officers et collaborateurs compliance peuvent par conséquent, sur une période de formation de trois ans, prendre en compte maximum 18 points de formation pour avoir suivi ces conférences annuelles de Mutassur, sur un total de respectivement 40 points (compliance officers) et 20 points (collaborateurs).

**2. Modifications dans le règlement de la FSMA relatif à l'agrément des compliance officers - formation spécifique sur les règles de conduite AssurMiFID**

Le secteur est par ailleurs informé de ce que le règlement de la FSMA du 27 octobre 2011 relatif à l'agrément des compliance officers, a été modifié par un règlement du 20 juillet 2016, approuvé par arrêté royal du 9 août 2016, publié au Moniteur belge le 8 septembre 2016.

Le règlement coordonné peut être consulté sur le site web de la FSMA ([www.fsma.be](http://www.fsma.be)). Il s'agit d'une coordination officieuse par la FSMA.

Une des modifications implique que les compliance officers et collaborateurs compliance doivent suivre une **formation** sur les règles de conduite MiFID en vigueur dans le secteur des assurances, c'-à-d. les règles de conduite AssurMiFID. Cette formation spécifique dure au moins 6 heures et doit être agréée par la FSMA (article 5, alinéa 2, du règlement coordonné).

Il y a deux exceptions (cas dans lesquels les compliance officers et collaborateurs compliance ne doivent pas suivre la formation spécifique sur AssurMiFID) :

- la personne a réussi un examen dont le programme de formation a été agréé par la FSMA, et dont les règles de conduite MiFID font partie (article 5, alinéa 4, du règlement modifié de la FSMA). Il est remarqué que les examens qui ont été passés auprès d'Insert **après le 12 novembre 2014**, portent sur les règles de conduite MiFID ;
- la personne a déjà réussi une formation agréée par la FSMA sur les règles de conduite AssurMiFID (d'au moins 6 heures).

Le règlement dispose que la formation spécifique sur les règles de conduite AssurMiFID doit être suivie avant le 1<sup>er</sup> novembre 2016. Dans la pratique, les personnes concernées sont autorisées à suivre cette formation avant le **30 juin 2017**.

En outre, les points liés à cette formation peuvent être pris en compte dans les points de formation que les compliance officers et collaborateurs compliance doivent collecter durant chaque cycle de formation de trois ans dans le cadre de leur obligation de formation permanente.

L'OCM demande que les SMA, **pour le 10/3/2017** :

- communiquent à l'OCM si leurs compliance officers et, le cas échéant, leurs collaborateurs compliance :
  - o soit tombent sous une exception qui octroie une dispense de suivre la formation sur les règles de conduite MiFID ;
  - o soit ne tombent pas sous cette exception et doivent donc suivre la formation supplémentaire sur MiFID avant le 30/6/2017 ;
- au cas où le compliance officer ou collaborateur compliance tombe sous une des exceptions susvisées : transmettent à l'OCM une **attestation** qui le prouve, à savoir :
  - o soit une attestation que la personne a réussi un examen dont le programme de formation a été agréé par la FSMA, et dont les règles de conduite MiFID font partie ;
  - o soit une attestation qui démontre que la personne a déjà suivi une formation agréée par la FSMA sur les règles de conduite AssurMiFID d'au moins 6 heures.

Pour les **compliance officers** qui ont passé un examen portant notamment sur les règles MiFID, il est suffisant de le communiquer, sans devoir transmettre l'attestation d'examen étant donné que l'OCM est déjà en la possession des attestations d'examen dans le cadre de la demande d'agrément en tant que compliance officer.

En ce qui concerne les compliance officers et collaborateurs compliance qui ne tombent pas sous l'exception susvisée et qui doivent par conséquent suivre une formation sur MiFID avant le 30/6/2017, l'OCM demande que ces personnes soient inscrites à temps pour une des formations agréées par la FSMA et qu'une attestation de participation soit transmise à l'OCM **avant le 31/7/2016**.