



## Mededeling CBFA\_2009\_07 dd. 17 februari 2009

### Informatiebrief aan de tussenpersonen in bank- en beleggingsdiensten over de wettelijke verplichting inzake regelmatige bijscholing.

#### **Toepassingsveld:**

Tussenpersonen in bank- en beleggingsdiensten.

#### **Samenvatting/Doelstelling:**

Toelichting van de wettelijke verplichting inzake regelmatige bijscholing voor tussenpersonen in bank- en beleggingsdiensten.

Geachte mevrouw,  
Geachte heer,

Conform artikel 8, 1°, van de wet van 22 maart 2006 betreffende de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten, moet de tussenpersoon, om in het register van de tussenpersonen in bank- en beleggingsdiensten te kunnen worden ingeschreven en om zijn inschrijving te kunnen behouden, de vereiste beroepskennis bezitten als vastgesteld bij artikel 7, § 1, van het koninklijk besluit van 1 juli 2006 tot uitvoering van de wet van 22 maart 2006.

Krachtens artikel 7, § 2, laatste lid, van dat koninklijk besluit van 1 juli 2006 kan de CBFA bepalen welke cursussen dienen te worden gevolgd met het oog op een regelmatige bijscholing van de in § 1 bedoelde kennis. Deze bepaling is op 1 juli 2006 in werking getreden.

Artikel 9, 1°, van de wet van 22 maart 2006 bepaalt dat de personen die met de effectieve leiding worden belast, over de vereiste beroepskennis moeten beschikken in de zin van artikel 8, eerste lid, 1°, van de wet. Volgens artikel 13 van diezelfde wet moet iedere persoon die bij een tussenpersoon in bank- en beleggingsdiensten in contact staat met het publiek met het oog op het te koop aanbieden van bank- en beleggingsdiensten of een gereguleerde onderneming, voldoen aan de vereisten van beroepskennis als bepaald bij artikel 7, § 1, 1°, A, van het koninklijk besluit van 1 juli 2006 (toepasselijke wetgeving, financiële producten, techniek met betrekking tot bank- en beleggingsdiensten, witwaswetgeving).

#### 1) Voor wie geldt de wettelijke verplichting inzake regelmatige bijscholing ?

Uit voornoemde wettelijke bepalingen vloeit voort dat de wettelijke verplichting inzake regelmatige bijscholing geldt voor alle tussenpersonen die zijn ingeschreven in het door de CBFA bijgehouden register van de tussenpersonen in bank- en beleggingsdiensten, i.e. de makelaars en de agenten.

Wanneer de tussenpersoon een rechtspersoon is, moet deze één of meer effectieve leiders aanduiden die zich eveneens aan de verplichting tot regelmatige bijscholing dienen te conformeren.

Bovendien moeten de gereguleerde ondernemingen en de tussenpersonen die een beroep doen op personen die in contact staan met het publiek met het oog op de verhandeling van financiële instrumenten, erop toezien dat die personen over voldoende kennis beschikken als bedoeld in artikel 8 van het koninklijk besluit van 1 juli 2006. Ook in verband met die kennis moeten de betrokkenen regelmatig bijscholing volgen.

- 2) Hoe kunnen de betrokken tussenpersonen de voor hen geldende verplichting tot regelmatige bijscholing naleven ?

Na raadpleging van de CBFA hebben de leden van Febelfin, Febelfin Academy en de beroepsorganisaties van de tussenpersonen in bank- en beleggingsdiensten (BZB, FZBA) zich ertoe verbonden een sectorcode na te leven over de manier waarop invulling moet worden gegeven aan de bij artikel 7, § 2, van het koninklijk besluit van 1 juli 2006 opgelegde verplichting tot regelmatige bijscholing. Die sectorcode is toegankelijk met een klik op de link [http://febelfin.be/febelfin/nl/Febelfin\\_Academy/](http://febelfin.be/febelfin/nl/Febelfin_Academy/).

De CBFA heeft positief gereageerd op de door die beroepsorganisaties opgestelde sectorcode. Zij is van oordeel dat die code een passend kader biedt om de wettelijke verplichting te kunnen naleven, en zal naar die code verwijzen bij het toezicht op de naleving van die wettelijke verplichting.

- 3) Personen op wie de sectorale gedragsregels van toepassing zijn :

De sectorcode is van toepassing op de agenten in bank- en beleggingsdiensten en op hun effectieve leiders.

Zij geldt daarentegen niet voor de personen die in contact staan met het publiek. De tussenpersonen en de gereglementeerde ondernemingen voor wier rekening die personen werken, moeten er echter op toezien dat zij op passende wijze bijscholing kunnen volgen in de materies die zij moeten beheersen.

- 4) Te behalen punten :

De regelmatige bijscholing in de zin van de sectorcode impliceert dat de betrokkenen op regelmatige basis deelnemen aan aanvullende opleidingen die worden gegeven door opleidingsverstrekkers die geaccrediteerd zijn op het vlak van de in de wet van 22 maart 2006 bedoelde materies en praktijken.

Het volgen van een lesuur levert één punt op. Wanneer het onderricht in de betrokken materies door de betrokkene zelf wordt verstrekt, levert dat twee punten op per lesuur.

Op het einde van elke driejaarlijkse periode moeten de betrokkenen in totaal minstens 30 opleidingspunten verzameld hebben. De eerste driejaarlijkse periode begint te lopen op de 1ste januari van het jaar dat volgt op het jaar van inschrijving in het register van de tussenpersonen. Voor de tussenpersonen die in 2006, 2007 en 2008 zijn ingeschreven, begint de eerste driejaarlijkse periode te lopen op 1 januari 2009.

- 5) Geaccrediteerde opleidingsverstrekkers :

Om in aanmerking te kunnen worden genomen, moeten de opleidingen, volgens de sectorcode, worden gegeven door geaccrediteerde opleidingsverstrekkers die ermee instemmen de in de sectorale regels opgenomen criteria inzake kwaliteit, vorm, inhoud en organisatie na te leven.

De binnen Febelfin Academy opgerichte accreditatiecommissie zal aan de gereglementeerde ondernemingen in de zin van de wet, de representatieve beroepsorganisaties van de financiële sector of de daarmee verbonden opleidingsinstituten een uniek accreditatienummer toekennen dat zal worden vermeld op de aan de deelnemers af te leveren attesten.

Andere dan de door de accreditatiecommissie geaccrediteerde opleidingsverstrekkers kunnen zich laten accrediteren door de CBFA, als zij zich ertoe verbinden de in de sectorale gedragsregels vermelde organisatorische en kwalitatieve criteria na te leven.

Febelfin, Febelfin Academy en de CBFA zullen op hun website de lijst met de door hen geaccrediteerde opleidingsverstrekkers publiceren.

Via links naar de andere lijsten met geaccrediteerde opleidingsverstrekkers kunnen de tussenpersonen vernemen welke opleidingsverstrekkers geaccrediteerd zijn.

\*\*\*

De CBFA verwacht dat de tussenpersonen vanaf 1 januari 2012, aan de hand van de door geaccrediteerde opleidingsverstrekkers afgeleverde attesten, kunnen bewijzen dat zij opleidingen hebben gevolgd of gegeven die goed zijn voor minstens 30 opleidingspunten over een driejaarlijkse periode. Vóór die datum zal zij kunnen controleren of de tussenpersonen de verplichting tot regelmatige bijscholing in de planning van hun werkzaamheden hebben opgenomen.

Na afloop van de eerste driejaarlijkse periode zal de CBFA het door de beroepsorganisaties uitgewerkte kader evalueren. In het licht van de resultaten van die evaluatie zal zij, in voorkomend geval, kunnen overwegen wijzigingen aan te brengen in de regeling inzake regelmatige bijscholing.

Hoogachtend,

De Voorzitter,

Jean-Paul SERVAIS.