

EXAMENREGLEMENT

Examens met het oog op de uitoefening van
de compliancefunctie

Toepassingsveld en doelstelling

De instellingen die een examen organiseren als bedoeld in artikel 2, § 1,3°, a) van het reglement van de Nationale Bank van België van 6 februari 2018 betreffende de deskundigheid van de verantwoordelijken voor de compliance functie, goedgekeurd bij koninklijk besluit van 15 april 2018 en artikel 3, § 1,3°, eerste lid, a) van het reglement van de FSMA van 27 oktober 2011 betreffende de erkenning van compliance officers, goedgekeurd bij koninklijk besluit van 12 maart 2012, zoals gewijzigd door het reglement van 28 februari 2018, goedgekeurd bij koninklijk besluit van 15 april 2018.

Febelfin Academy organiseert in dit kader het examen met het oog op de uitoefening van de compliance functie (erkend compliance officer/verantwoordelijke voor de compliance functie). Dit reglement geeft de regels en de modaliteiten weer van het betreffende examen.

Hoofdstuk I - Algemeen

Artikel 1 - Voorwerp van deze examenregels

Ze leggen de regels en procedure vast waaraan de examens moeten voldoen om het bewijs van de vereiste technische beroepskennis te leveren, naast andere door de FSMA en NBB bepaalde complementaire vereisten.

Artikel 2 - Begripsomschrijvingen

Behoudens anders uitgelegd zijn de begrippen dezelfde als bepaald in artikel 2, § 1,3°, a) van het reglement van de Nationale Bank van België van 6 februari 2018 betreffende de deskundigheid van de verantwoordelijken voor de compliance functie, goedgekeurd bij koninklijk besluit van 15 april 2018 en artikel 3, § 1,3°, eerste lid, a) van het reglement van de FSMA van 27 oktober 2011 betreffende de erkenning van compliance officers, goedgekeurd bij koninklijk besluit van 12 maart 2012, zoals gewijzigd door het reglement van 28 februari 2018, goedgekeurd bij koninklijk besluit van 15 april 2018.

De kandidaat:

De persoon die zich voor een examen aanmeldt of heeft aangemeld. De exameninstelling:

De organiserende instelling Febelfin Academy die erkend is om examens te organiseren.

De examencommissie:

De commissie die op sectorniveau, en onder verantwoordelijkheid van Febelfin Academy, onder meer instaat voor de uitvaardiging en actualisering van onderhavige examenregels. De graad van vertegenwoordiging van de examencommissie vertoont minstens 50% verschil met de vertegenwoordiging van de jury. In geval van een bezwaarprocedure ingediend bij de examencommissie, kan een jurylid van het praktisch examen van desbetreffende kandidaat, niet zetelen in de examencommissie.

De jury:

De jury die bestaat uit minstens 3 personen en die verantwoordelijk is voor het afnemen van het praktijkexamen en de toekenning van het behaalde resultaat van het praktisch examen. De graad van vertegenwoordiging van de jury vertoont minstens 50% verschil met de vertegenwoordiging van de examencommissie.

De Compliance Officer

De erkende compliance officer of de verantwoordelijke voor de compliance functie.

Hoofdstuk II - Structuur, inhoud en vorm van het examen

Artikel 3 - Inhoud van het examen

De examens omvatten een theoretisch en een praktisch deel.

Inhoud theoretisch examen

De examenvragen voor het theoretische deel hebben betrekking op alle wettelijke en reglementaire gedrags- en integriteitsregels die van toepassing zijn op de gereguleerde ondernemingen en die verband houden met de compliance functie (FSMA_2018_06-2 dd. 14/05/2018 Wettelijke en reglementaire gedrags- en integriteitsregels die van toepassing zijn voor de banken beleggingsdienstensector en die verband houden met de compliance functie) en Bijlage 2 bij de mededeling NBB_2018_19 Wettelijke en reglementaire gedrags- en integriteitsregels die van toepassing zijn voor de bank- en beleggingsdienstensector en die verband houden met de compliancefunctie

Inhoud praktisch examen

Het praktische deel van het examen bestaat uit twee modules, waarvan een module ("module A") optioneel is in functie van de activiteiten van de instelling waar de compliance officer zijn/haar functie zal uitoefenen/uitoefent. Module A dient dus niet te worden afgelegd door de kandidaat-compliance officers bij banken, beheervennootschappen van ICB's, zelfbeheerde ICB's of beheerders van openbare AICB's die geen beleggingsdiensten aanbieden.

Het gaat daarbij meer bepaald om:

Een module A over de gedragsregels als bedoeld in of genomen in uitvoering van de artikelen 27 tot 28bis van de wet van 2 augustus 2002 en over de organisatorische regels in verband met de verstrekking van beleggingsdiensten als bedoeld in of genomen ter uitvoering van de artikelen 41 tot 42/2, 64,65/2, 65/3, 510 tot 510/2, 527 en 529/1 van de wet van 25 april 2014, van de artikelen 25/1, § 1, tweede lid, 4°, 26 §§ 1, 2, 5 en 6, 26/1 en 26/2 van de wet van 25 oktober 2016, van de artikelen 219, § 4, 220 en 221, eerste lid van de wet van 3 augustus 2012 en van artikel 33, eerste lid van de wet van 19 april 2014 en Bijlage 2 bij de mededeling NBB_2018_19 Wettelijke en reglementaire gedrags- en integriteitsregels die van toepassing zijn voor de bank- en beleggingsdienstensector en die verband houden met de compliancefunctie;

Een module B over de andere wettelijke en reglementaire gedrags- en integriteitsregels die van toepassing zijn op de in het NBB- en FSMA reglement geviseerde gereguleerde ondernemingen en die verband houden met de compliance functie.

Artikel 4 - Vorm van het examen

Theoretisch examen

Het theoretisch examen bestaat uit 42 multiple-choice vragen. Er wordt geen giscorrectie toegepast. Elke vraag heeft een waarde van 1 punt per correct antwoord. De duurtijd van het theoretisch examen is maximum 2 uur.

De vragen worden random geselecteerd uit de centrale database:

- Materie "Ethiek en Integriteit": 10 vragen
- Materie "Gedragsregels voor financiële instrumenten": 8 vragen
- Materie "Gedragsregels voor traditionele bankproducten": 4 vragen
- Materie "Voorkoming van witwassen en financiering van terrorisme en de naleving van de financiële embargo's": 8 vragen
- Materie "Producten en productinformatie": 8 vragen

- Materie "Markten": 4 vragen

Een minimum van 60% is vereist tot slagen voor het theoretisch examen.

Praktisch examen

Het praktisch examen bestaat uit 2 cases die de kandidaat kan voorbereiden gedurende een uur met handboeken die ter beschikking worden gesteld door de exameninstelling.

De kandidaat verdedigt de cases voor de jury gedurende 40 min met vraagstelling door de jury.

De jury beoordeelt de kandidaat op volgende criteria voor het praktisch examen en beschikt over een gedetailleerd overzicht van de elementen die moeten worden geïdentificeerd en toegelicht door de kandidaat:

Een minimum van 60% is vereist tot slagen voor het praktisch examen.

Beoordeling

	Score	op
Praktische examen		
(1) De kandidaat beheerst het wettelijke en reglementaire kader en houdt er rekening mee in zijn analyse.		20%
(2) De kandidaat maakt geen conceptuele fouten en/of vergeet geen aspecten van het probleem.		20%
(3) De kandidaat beheerst de praktische organisatie van de compliance functie. De kandidaat beperkt zich niet tot een loutere theoretische benadering van de problematiek: past de feiten van de case concreet toe, haalt concrete voorbeelden of situaties aan.		20%
(4) De kandidaat duidt bij elk deelaspect de rol van compliance aan.		20%
(5) De kandidaat bouwt een duidelijke en beknopte argumentatie op (mondeline expressie) en geeft blijk van goede compliance reflexen.		20%
Totaal resultaat van het praktische examen		100%
Gewogen resultaat van het praktische examen		50%
Gewogen resultaat van het theoretische examen (meerkeuzevragen)		50%
Globaal resultaat		100%

Bij de organisatie van zowel het theoretisch als het praktisch examen dient de exameninstelling de minimale richtlijnen in acht te nemen zoals vastgesteld in bijlage 1. De kandidaat kan zowel voor het theoretisch als praktisch examen onbeperkt herkansen.

Artikel 5 - Opstellen van examenvragen en examencases

De examenvragen en bijhorende antwoorden zijn opgesteld door een beperkt aantal van experts die zijn samengebracht in een werkgroep onder de verantwoordelijkheid van de exameninstelling. Deze vragen en cases zijn voorgelegd ter goedkeuring en gevalideerd door de FSMA/NBB.

Alle leden zijn tot geheimhouding verplicht. Bij schending van de geheimhoudingsplicht worden zij door de examencommissie definitief van hun taken ontheven.

De werkgroep zorgt voor een regelmatige actualisering van haar vragen, cases en van de bijhorende antwoorden. Alle geactualiseerde vragen en cases worden ter goedkeuring en validatie voorgelegd aan de FSMA/NBB.

Artikel 6 - Examenjury voor het praktisch examen

De jury verantwoordelijk voor het praktisch examen bestaat uit een vertegenwoordiging van minstens drie personen. De exameninstelling waakt erover dat een brede waaier aan relevante ervaring en onafhankelijkheid aan het beroep aanwezig is bij de samenstelling van de jury, voor zover de belangenconflicten dit toelaten.

Zij streeft aldus naar volgende samenstelling van de jury:

- 1 vertegenwoordiger van Febelfin/Febelfin Academy;
- 1 deskundige extern aan het beroep;
- 2 compliance officers.

Zij beslissen collegiaal en het resultaat wordt bepaald door de het gemiddelde van alle individuele resultaten van de juryleden. Zij gebruiken hiervoor de evaluatie-grid zoals toegelicht onder artikel 4.

In geval van een mogelijk belangenconflict tussen een kandidaat en een jurylid, wordt dit jurylid vervangen. Dit belangenconflict kan o.a. ingeroepen worden in geval van een relatie onder de vorm van een hiërarchisch verband, een klantenrelatie of een juridisch geschil. Dit wordt voorafgaandelijk aan de examenorganisatie onderzocht door de exameninstelling.

De exameninstelling bezorgt ter informatie de lijst van geselecteerde en beschikbare juryleden met beroeps- en ervaringsprofiel aan de NBB/FSMA.

Een vertegenwoordiger van de NBB/FSMA zal systematisch uitgenodigd worden om als waarnemer het praktisch examen bij te wonen teneinde toe te zien op naleving van de erkenningsvoorwaarden zoals voorzien in de reglementen.

Artikel 7 - Resultaat van het examen

Beide examens, het technisch en het praktisch examen, hebben elk een gewicht van 50 % in het totale resultaat.

Een getuigschrift van welslagen wordt toegekend indien de kandidaat in totaal voor beide examens een resultaat van minstens 60% van de punten heeft behaald. Dit getuigschrift wordt elektronisch aangemaakt en bezorgd aan de kandidaat.

Het getuigschrift bevat de volgende elementen:

- Naam en voornaam van de deelnemer;
- De exacte benaming van het afgelegde examen (module A of module B);
- De vermelding dat het examen succesvol werd afgelegd;
- De datum van het examen;
- De datum van ondertekening en handtekening van de eindverantwoordelijke van het examencentrum;
- De verwijzing naar permanente bijscholing voor behoud van geldigheid.

De kandidaat kan ten allen tijde zijn/haar getuigschriften van welslagen voor de in het exameninstelling afgelegde examens opvragen.

Indien een kandidaat niet geslaagd is voor een examen, kan hij opnieuw deelnemen aan een volgende examensessie.

Hoofdstuk III - Bezwaarprocedure

Artikel 8 - Bezwaarprocedure 8.1.

Inzagerecht

De kandidaat heeft het recht om binnen de 20 werkdagen na de kennisgeving van het resultaat, zijn examen persoonlijk in te kijken na een gemotiveerde aanvraag.

Dit gebeurt, na afspraak, bij de exameninstelling.

Aan de kandidaat die gebruik maakt van zijn inzagerecht, wordt geen kopie van het afgelegde examen afgeleverd en er mogen ook geen nota's genomen worden.

8.2. Klacht bij en beslissing van de examencommissie

Het staat de kandidaat vrij schriftelijk klacht i.v.m. een examen in te dienen bij de examencommissie.

Om ontvankelijk te zijn moet deze aanvraag uiterlijk 20 werkdagen nadat de kandidaat inzage heeft genomen van zijn examen bij de secretaris van de examencommissie zijn ingediend.

De examencommissie onderzoekt de klacht. Bij klachten van inhoudelijke aard kan zij hiertoe vooraf het advies inwinnen van de in artikel 5 bedoelde werkgroep van experts die de vraag en het bijhorende antwoord heeft opgesteld.

De secretaris van de examencommissie stelt de kandidaat, uiterlijk 40 werkdagen na de indiening van zijn aanvraag, schriftelijk in kennis van de beslissing van de examencommissie. Een kopie van de beslissing bezorgt hij aan het examen centrum.

De examencommissie zal zo nodig overgaan tot correctie van het examenresultaat, en de kandidaat overeenkomstig artikel 8 hiervan in kennis stellen.

De beslissingen van de examencommissie zijn bindend en niet voor beroep vatbaar.

Een vertegenwoordiger van de FSMA/NBB zal systematisch worden uitgenodigd om als waarnemer aan de vergadering van de commissie deel te nemen teneinde toe te zien op de naleving van de erkenningsvoorwaarden van het examen zoals voorzien in de reglementen.

Hoofdstuk IV - Examencommissie

Artikel 9 - Opdracht van de examencommissie

Op sectorniveau wordt een examencommissie opgericht met zetel te Febelfin Academy, Aarlenstraat 80, 1040 Brussel.

Bedoelde examencommissie staat in voor o.a. de uitvaardiging en actualisering van onderhavige examenvragen en cases. De examencommissie beslist eveneens overeenkomstig artikel 8 over de klachten van de kandidaten.

Artikel 10 - Samenstelling van de examencommissie

De examencommissie bestaat uit minimaal drie stemgerechtigde leden. bestaan uit

- 1 vertegenwoordiger van de leden van Febelfin;
- 1 vertegenwoordiger van de beroepsorganisatie Febelfin, voorzitter;

- 1 vertegenwoordiger van Febelfin Academy, secretaris;
- 1 vertegenwoordiger van de werkgroep.

Zij beslist bij gewone meerderheid van stemmen. Bij staking van stemmen, is de stem van de voorzitter doorslaggevend.

Artikel 11 - Secretaris van de examencommissie

De secretaris van de examencommissie neemt het secretariaat van de commissie waar.

Zijn takenpakket omvat onder meer:

- het organiseren en begeleiden van de vergaderingen van de examencommissie;
- het coördineren van de werkzaamheden verbonden aan onderhavige examenregels en bijlagen, de examenvragen en bijhorende antwoorden;
- het samenroepen van werkgroepen van experts met het oog op de actualisering van de eindtermen en/of van examenvragen en/of van de bijpassende antwoorden;

Hoofdstuk V - Persoonsgegevens

Artikel 12 - Geheimhouding en bescherming van de privacy

Eenieder, die betrokken is bij de uitvoering van dit examenreglement en daarbij de beschikking krijgt over gegevens waarvan hij het vertrouwelijke karakter kent of redelijkerwijze moet vermoeden en voor wie niet uit hoofde van ambt, beroep of wettelijk voorschrift ter zake van die gegevens een geheimhoudingsplicht geldt, is verplicht tot geheimhouding daarvan, behoudens voor zover enig wettelijk voorschrift hem/haar tot bekendmaking verplicht. Hiertoe dient bij benoeming dan wel bij incidentele presentie een geheimhoudingsverklaring te worden ondertekend.

Artikel 13- Privacybeleid

Privacy statement

Febelfin Academy hecht veel belang aan de eerbiediging van uw persoonlijke levenssfeer.

De opgevraagde persoonlijke informatie wordt behandeld in overeenstemming met de bepalingen van de wet van 8 december 1992 en van de General Data Protection Regulation 2016/679 tot bescherming van de persoonlijke levenssfeer ten opzichte van de verwerking van persoonsgegevens.

Febelfin Academy geeft u daarbij de volgende garanties:

- Persoonsgegevens worden enkel ingezameld en verwerkt om de door de kandidaat gevraagde informatie te verstrekken, om de gewenste

dienstverlening (online) te realiseren of om de informatie te bezorgen over het opleidingsaanbod van Febelfin Academy.

- De verwerking van de persoonsgegevens blijft beperkt tot de beoogde doelstelling.
- De kandidaat heeft steeds toegang tot uw persoonsgegevens en kan de juistheid ervan verifiëren. Hij heeft de mogelijkheid om onjuistheden in verband met uw persoonsgegevens te laten verbeteren.
- Febelfin Academy treft de best mogelijke veiligheidsmaatregelen om te voorkomen dat derden misbruik maken van de persoonsgegevens. De persoonsgegevens worden geheel noch gedeeltelijk verhuurd of verkocht aan derden.

De entiteit die instaat voor de verwerking van uw persoonsgegevens is Febelfin Academy, Aarlenstraat 80, 1040 Brussel, ondernemingsnummer 0884 672 365. U kunt contact met ons opnemen via communications@febelfin-academy.be

*Febelfin Academy T.a.v. Caroline Van
Geel Rue dArlon 80/ Aarlenstraat 80
1040 Bruxelles/Brussel*

De volledige privacyverklaring kan de kandidaat terugvinden op de website van Febelfin Academy www.febelfin-academy.be

Deze privacyverklaring, opgesteld in mei 2018, kan worden aangepast om ervoor te zorgen dat de inhoud ervan de ontwikkelingen op het vlak van regelgeving nauwkeurig weergeeft, alsook veranderingen die zich voordoen bij Febelfin Academy.

De laatst geldende versie zal beschikbaar zijn op de website en Febelfin Academy zal de kandidaat informeren over wijzigingen via de website en andere mededelingen.

Bijlage 1 - Minimale richtlijnen voor het afnemen van examens

1. De verantwoordelijke van de exameninstelling identificeert de kandidaat (identiteitskaart).
2. De kandidaat wordt geregistreerd in de elektronische aanwezigheidslijst. Het uur van aanvang en afronding examens wordt genoteerd.
3. Tijdens het examen wordt voortdurend controle uitgeoefend door de verantwoordelijke van de exameninstelling.
4. Bij het theoretisch examen, worden geen tools of handboeken toegestaan. Bij het praktisch examen kan de kandidaat gebruik maken van de handboeken die door de exameninstelling ter beschikking worden gesteld.
5. Het gebruik van gsm of andere tools is niet toegelaten.
6. Van zodra het theoretisch examen aanvangt en voor de ganse duur van het examen, is er volledige stilte in de zaal.
7. Er wordt geen commentaar gegeven bij de examenvragen en de kandidaat mag geen vragen stellen over de inhoud van de examenvragen.
8. Tijdens de examens mag de kandidaat het lokaal niet verlaten; er wordt geen toiletbezoek toegestaan, tenzij uitdrukkelijke toelating door de toezichthouder/verantwoordelijke van de exameninstelling..
9. Het is de kandidaat niet toegestaan de examenvragen te kopiëren.
10. De examens moeten worden afgelegd binnen de op voorhand voorziene tijdspanne en dit zelfs bij laattijdig toekomen van de kandidaat.

De minimale richtlijnen kunnen aangevuld worden met bijkomende maatregelen of verplichtingen die aan de toezichthouder worden opgedragen omtrent het afleggen van examens.

BIJLAGE 2. Model van certificaat - voorbeeld

Het attest vermeldt bijkomend module die de kandidaat heeft afgelegd als bijkomende verplichte informatie.

WA ACADEMY GETUIGSCHRIFT

febelfin

Hierbij bevestig ik dat

Naa m Voornaam

heeft deelgenomen aan het opleidingsprogramma "**Erkend compliance pfficgr/ verantwoordelijke voor de compliance functie**" op DD/MM/JJJJ en met vrucht geslaagd is voor het betreffende eindexamen.

EINDEXAMEN	RESULTAAT	DATUM
Tbeepetisch Examen	Geslaagd	04/12/2018
PraktisGfv Examen	Geslaagd	12/12/2018

Getuigschrift afgeleverd te Brussel op 18 december 2018



Ann Vanlommel
Managing Director Febelfin Academy

Permanente vorming is een vereiste voor het behouden van het certificaat.