

Examenreglement

Gespecialiseerde cursus bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten

§1. Kader

Dit examenreglement kadert de uitvoering van de beslissing van het directiecomité van Fisma van 15 mei 2007.

Deze examens worden georganiseerd via een gecertificeerde centraal beheerde examinatiearchitectuur ondergebracht op een externe centrale server onder toezicht van de examencommissie.

Het examen is samengesteld uit een of meerdere examenmodules in overeenstemming met de door de Fisma erkende structuur van de gespecialiseerde cursus bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten, zijnde:

Basismodules:

1. Basisbeginselen van het bank- en financiewezen
2. Compliance

Specialisaties:

3. Betalingsverkeer en spaarproducten
4. Beleggingsproducten

Art. 1.1. Kennisvereisten

Een *PCP* (= personeel contact met het publiek) of bemiddelaar (= agent of makelaar in bank en beleggingsdiensten) zal voldoen aan de vereisten van beroepskennis (met uitzondering van de bijkomende kennisvereisten voor de bemiddelaars op vlak van bedrijfsbeheer) zoals bepaald in de wet van 22.03.2006 en het KB van 06.07.2006 indien een minimale examenscore van 60% wordt behaald voor elk van de vereiste modules.

Een *PCP* ingeschreven op de lijst van '*PCP in opleiding*' heeft een volledig jaar na de indiensttreding om te voldoen aan bovenvermelde vereisten¹.

Een *gespecialiseerde PCP* is geslaagd voor beide basismodules en minstens 1 specialisatiemodule. Deze laatste module(s) bepaald/bepalen uiteraard zijn specialisatie(s).

Een *volledig erkende PCP* of *bemiddelaar* heeft alle modules met goed gevolg afgelegd².

¹ Deze termijn van een jaar kan worden verlengd met een periode gelijk aan de periode voor de welke de arbeids- overeenkomst van de "PCP in opleiding" was geschorst wegens arbeidsongeschiktheid en hij van een vervangingsinkomen genoot. Deze schorsing dient dus minstens een maand te bedragen.

² Voor de bemiddelaars weze herhaald dat er nog een bijkomende kennisvereiste van bedrijfsbeheer is, maar dit valt buiten de gespecialiseerde cursus "Bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten"

Een kandidaat die niet slaagt kan onbeperkt opnieuw deelnemen aan toekomstige examens, maar zal bij overschrijding van de maximale opleidingsduur van 1 jaar, zoals bepaald in de vorige alinea, in tussentijd geen commerciële activiteiten gericht op het publiek mogen aanhouden.

Artikel 1.2. 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.

1.2.1 Verzamelde gegevens

Alle persoonsgegevens die op het Edfin platform worden ingevuld, worden verwerkt door Edfin, conform de wet van 8 december 1992 ter bescherming van de persoonlijke levenssfeer en de wet van 11 december 1998 tot omzetting van de richtlijn 95/46/EG van 24 oktober 1995 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrij verkeer van die gegevens.

Persoonlijk identificeerbare gegevens (zoals naam, adres, gsm-nummer, geslacht, geboortedatum en geboorteplaats, telefoon- en faxnummer, e-mailadres) worden bezorgd ofwel door de kandidaat, ofwel worden ze verzameld via het gebruik van cookies. Er wordt aanvaard dat Edfin gebruik maakt van cookies.

Cookies zijn kleine informatiebestanden die automatisch bewaard worden op de harde schijf van de computer om de toegang tot de site en de navigatie te vergemakkelijken en sneller en efficiënter te laten verlopen, en om deze site te individualiseren volgens de persoonlijke voorkeuren. Cookies kunnen niet gelezen worden door een andere website dan diegene die ze heeft aangemaakt.

De verzamelde gegevens blijven bewaard in de centrale database voor zolang geen schriftelijke vraag tot verwijdering wordt ontvangen van de geregistreerde persoon. Daarnaast zal elke geregistreerde persoon jaarlijkse aangeschreven worden met de vraag tot actualisatie van de gegevens.

1.2.2 Gebruik van persoonsgegevens

De persoonsgegevens kunnen door Edfin gebruikt worden voor de volgende doeleinden:

- i) de kandidaat op de hoogte stellen van updates van deze site,
- ii) de kandidaat op de hoogte stellen alle opleidings- en examinatie-activiteiten georganiseerd in het kader van de werking van Edfin

Edfin zal de verzamelde gegevens nooit doorgeven of verkopen aan derden.

1.2.3 Inzage en verbetering van het bestand

De kandidaat beschikt over een recht van toegang tot, en verbetering van, *zijn* persoonsgegevens via schriftelijke aanvraag per e-mail: info@edfin.be of rechtstreeks via Edfin platform na identificatie via de persoonlijke inlog-code.

§2. Organisatie van de centraal beheerde examens *Art. 2.1.*

Extern centraal beheerde examinatie

De gecertificeerde examen-architectuur kan enkel ondergebracht worden op een beveiligde centrale server, die niet onder rechtstreeks beheer van de gereguleerde instellingen staat, met garanties van continuïteit, redundantie en de vereiste back-up procedures³.

Art. 2.2. Verantwoordelijke van organisatie en administratief beheer van de centraal beheerde examens

Febelfin Academy (FA) is eindverantwoordelijke voor de organisatie en het administratief beheer van de centraal beheerde examens. Deze examens kunnen enkel georganiseerd worden in een door FA / CBFA erkend examen centrum.

Febelfin Academy zal een instellings-onafhankelijk examen centrum oprichten, dat voldoet aan de erkenningsvoorwaarden. De oprichting van regionale examen centra zal in eerste instantie verlopen via de gereguleerde instellingen.

Art. 2.3. Erkenningsvoorwaarden examen centrum

Opdat een instelling zou kunnen erkend worden als examen centrum dient het ter garantie van de objectiviteit en integriteit van het georganiseerde examen onder centraal beheer minimaal te voldoen aan volgende vereisten (zie annex 1 - Attesteringsformulier examen centrum):

- Enkel erkende opleidingsinstellingen van de financiële sector of een gereguleerde financiële instelling komen in aanmerking voor een erkenningsaanvraag;
- Het examen centrum staat in voor integrale toepassing van het examen reglement, hetgeen vereist dat het examen centrum:
 1. instaat voor de correcte identificatie van de examinandi, de aanstelling, het beheer en het toezicht door erkende examinatoren alsook het correcte verloop van de procedures van afname van de centraal beheerde examens;
 2. zorgt dat de examinering exclusief verloopt via de externe centraal beheerde server (en dus beschikt over een individuele internettoegang voor elk van de examinandi);
 3. zorgt ervoor dat de deelnemers voldoende van elkaar worden verspreid zodat iedere vorm van samenwerking tot een minimum kan worden herleid;
 4. zorgt dat de lokalen waar de examens georganiseerd worden te allen tijde toegankelijk zijn voor externe inspectie door vertegenwoordigers van CBFA en/of FA;
 5. instaat voor de planning van de examens en de aanvraag van de centraal beheerde examen tokens zodat de CBFA en FA ten laatste 12 werkdagen voorafgaand aan de organisatie van het examen in kennis worden gesteld van de identiteit van de examinandus, de identiteit van de werkgever, de af te leggen examen module(s), alsook de plaats en datum van afname van het examen (via de centraal geregistreerde examinatie-fiche);

³ Binnen het kader van de ontwikkeling- en implementatieovereenkomst zal deze server gedurende minimaal de eerste 5 jaar onder beheer van Vision N.V. staan.

6. geen enkele handeling zal stellen of toelaten die de integriteit van de examens kan beïnvloeden of bedreigen (vb. opladen van examenvragen op de eigen server, het digitaal registreren van vragen door examinandi ...);
7. is verantwoordelijk voor de aanmaak en de overhandiging van het (automatisch gegenereerde) examenresultaat en/of mits goed gevolg certificaat aan de desbetreffende examinandus;
8. is verantwoordelijk voor de opmaak van een PV per examinatiesessie⁴, in eerste instantie automatisch gegenereerd door het systeem obv de examinatiefiche en verder vervolledigd met bevestiging van het goede verloop van de examens (of desgevallens een rapportering van technische storing);
9. zal voorzien in een permanente back-up van de examinerator waardoor het examen gegarandeerd zal kunnen plaatsvinden, behoudens overmacht. Deze back-up dient te voldoen aan de voorwaarden van examinerator en deze te hebben onderschreven.
10. draagt de aansprakelijkheid voor haar aangestelden.

Art. 2.4. Erkenningsvoorwaarden en verantwoordelijkheden van de examinerator:

Een examinerator kan enkel erkend worden na schriftelijk aanvraag tot erkenning via een erkend examen centrum ten aanzien van FA, na goedkeuring van CBFA. In deze aanvraag dienen gegevens worden verstrekt aangaande de identiteit en de localisatie van de examinerator (zie annex 2 - Attesteringsformulier examinerator).

Na erkenning zal de desbetreffende persoon een opleiding tot examinerator volgen ter toelichting van de werkingsprincipes van het examensysteem en de procedures.

De examinerator is verantwoordelijk voor het correcte verloop van het examen, het overhandigen van het examenresultaat en het opmaken van een proces-verbaal waarin verslag wordt gedaan van de gang van zaken tijdens het examen.

De examinerator:

1. Valideert de identificatie van de examinandus aan de hand van een **officieel document (bv. identiteitskaart, rijbewijs, ...)** en activeert vervolgens het examen op basis van de persoonlijke code. Hij/zij geeft deze nooit door aan een derde;
2. Is verantwoordelijk voor de integriteit van, en het fysiek toezicht op, het correcte verloop van de examens. Hij/zij kan zich wel laten bijstaan door medewerkers die onder zijn/haar gezag *en verantwoordelijkheid* staan;
3. Is verbonden via een schriftelijke overeenkomst met het betrokken erkend examen centrum of onder contract van FA.

Art. 2.5. Inschrijvingsprocedures centraal beheerde server

Kandidaten kunnen ingeschreven worden via de FA web-portal op de centraal beheerde server door de verantwoordelijke stafleden van de gereguleerde instelling of de erkende opleidingsinstellingen.

1. Ter inschrijving van een kandidaat (of groep kandidaten) dienen de persoonlijke gegevens ingevoerd te worden ter identificatie van het legitimatiebewijs, het

⁴ Met examinatiesessie wordt bedoeld: iedere sessie van collectief georganiseerd examen. Er kunnen meerdere (maar maximaal 3) sessies per dag plaatsvinden per examen centrum).

examenonderdeel dat dient te worden afgelegd, de datum en uur van afname, de betalingsmodaliteiten en de gegevens voor facturatie.

2. De registratie van een examen-aanvraag is slechts ontvankelijk indien deze minimaal 12 werkdagen voorafgaand aan de reservatie van examenafname datum in een erkend examen centrum.
3. Indien de individuele of groepsregistratie succesvol is afgerond (en na bevestiging van betaling⁵) krijgt elk van de individuele examinandi een persoonlijk geadresseerde email, met bevestiging van de user-name en het unieke paswoord (de examen-token). Deze examentoken is slechts actief voor 1 bepaalde dag.
4. Ter activatie van het examen dient daarenboven bijkomend het vereiste examiner- token te worden ingevoerd (zie ook overeenkomst examiner) - na identificatie en validatie van de desbetreffende examinandus.

**Art. 2.6. Afname van een centraal beheerd examen in een erkend examen-
centrum**

1. Een examen staat open voor elke kandidaat die een bevestiging van inschrijving en een legitimatiebewijs kunnen tonen.
2. Kandidaten dienen zich tijdens het examen te gedragen in overeenstemming met de aan hen, door de examinatoren en/of surveillanten, verstrekte instructies.
3. Kandidaten moeten ten minste 10 minuten voor de aanvang van het examen op de examenlocatie aanwezig zijn.
4. Kandidaten mogen geen schriftelijke nota nemen tijdens de afname van de examens.
5. De examens worden digitaal afgenomen en bestaan uit meerkeuzevragen die beoordeeld worden aan de hand van tevoren vastgestelde antwoorden. De examenstof is modulair uitgesplitst en is onderworpen aan een afzonderlijk examen per module.
6. De duurtijd van een examensessie (maximum 5 modules) is maximaal drie (3) uur.
7. De kandidaat krijgt onmiddellijk na zijn examen de uitslag (geslaagd - niet geslaagd) daarvan en desgevallend het certificaat van welslagen indien 60% van het totaal aantal punten per module werd behaald. Dit certificaat vermeldt al de modules waarvoor de kandidaat geslaagd is (met datum van het examen) zonder verdere details zoals het percentage per module of andere beoordelingsgradaties. Een model van het certificaat is toegevoegd als bijlage (annex 3).

In geval van spreiding van de examens in de tijd, om welke reden dan ook, wordt bij elk geslaagd examen een nieuw certificaat aangemaakt dat het vorige vervangt. Op dit nieuw certificaat worden telkens de modules mee opgenomen, met de datum van het examen, waarvoor men eerder was geslaagd.

8. De examenvragen worden onder geen enkele omstandigheid aan de kandidaten vrijgegeven.
9. De bewaartermijn van de afgelegde examens is 2 jaar.

⁵

^o De instellingen beschikken over de mogelijkheid om (via facturatie) een krediet /hoeveelheid examentokens op voorhand te bestellen. In geval voldoende krediet wordt een inschrijving op een examen dan automatisch aanvaard en de token / gepersonaliseerde mail geactiveerd.

Art. 2.8 Overige examenmodaliteiten

De kandidaat die niet slaagt in een examen module kan zich inschrijven onbeperkt opnieuw inschrijven voor een nieuw examen van de desbetreffende module.

Erkenningsaanvraag tot examencentrumbemiddeling in bank-en beleggingsdiensten

Examenregels – reglementair kader

Bemiddeling in bank-en beleggingsdiensten

Om overeenkomstig artikel 8, 1° van de wet van 22 maart 2006 betreffende de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten, hierna de wet genoemd, het bewijs te leveren van de vereiste beroepskennis in het kader van de toegang tot het beroep van bank- en beleggingstussenpersoon en de distributie van financiële instrumenten, dient de kandidaat te slagen voor een door de FSMA erkend examen.

Op datum van 15 mei 2007 werden een aantal examenregels voor bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten vastgesteld door Febelfin, Febelfin Academy en BZB, in samenwerking met de FSMA.

Deze examenregels maken integrerend deel uit van het examensysteem dat door de FSMA werd erkend in uitvoering van artikel 8, 1° van de wet alsook artikel 7 van het KB van 1 juli 2006 ter uitvoering van de wet van 22 maart 2006 betreffende de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten en het KB van 21 juli 2014, hierna het KB genoemd. Het nieuwe reglement treedt in voege op 1 januari 2015

De bovenvermelde beroepsverenigingen verbinden zich ertoe om deze examenregels in werking te stellen.

Minimale richtlijnen voor het afnemen van elektronische examens door de erkende examencentra in hun locaties

1. De toezichthouder identificeert de kandidaat (uitnodiging + identiteitskaart).
2. De kandidaat wordt geregistreerd op de elektronische aanwezigheidslijst. Het uur van aanvang en afronding examens wordt genoteerd.
3. Tijdens het examen wordt voortdurend controle uitgeoefend door de toezichthouder van het examencentrum.
4. De kandidaat plaatst zijn tas vooraan in het lokaal. Er worden bijgevolg geen tassen toegestaan op de vrije stoelen naast de kandidaat, noch op de tafels.
5. Op de tafels bevindt zich enkel het voor het examen benodigde materiaal (bijvoorbeeld een rekenmachine).
6. Het gebruik van gsm's of andere tools is niet toegestaan.
7. Tussen 2 kandidaten wordt voldoende afstand gelaten zodat spieken wordt vermeden.
8. Zodra het examen aanvangt en voor de volledige duur van het examen, is er volledige stilte in de zaal.
9. Er wordt geen commentaar gegeven bij de examenvragen en de kandidaat mag geen vragen stellen over de inhoud van de examenvragen.
10. Tijdens het examen mag de kandidaat het lokaal niet verlaten; er wordt geen toiletbezoek toegestaan, tenzij uitdrukkelijke toelating door de toezichthouder.
11. Het is de kandidaat niet toegestaan de examenvragen te kopiëren.
12. De examens moeten worden afgelegd binnen de op voorhand voorziene tijdspanne en dit zelfs als de kandidaat laattijdig toekomt.
13. Indien voor bepaalde examens teksten zijn toegelaten (bv. wetgeving of boekhouden), worden deze door de toezichthouder ter controle doorgebladerd.
14. Openboekexamens zijn niet toegestaan.

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

Erkenningsaanvraag van een examencentrum: bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten

Attesteringsformulier examencentrum

Hierbij verklaart (naam) _____

(titel) _____

als wettelijke vertegenwoordiger van de instelling:

(naam) _____

(adres) _____

het examenreglement op bankbemiddeling , goedgekeurd door de beslissing van de FSMA, integraal te onderschrijven en toe te passen in het kader van de aanstelling als erkend examencentrum.

De verantwoordelijke en contactpersoon van het examencentrum is:

(naam) _____

(titel) _____

(tel/mail) _____

Adresgegevens van het examencentrum:

(adres) _____

Het examencentrum staat garant voor de integrale toepassing van het examenreglement, wat vereist dat het examencentrum:

1. instaat voor de correcte identificatie van de examinandi, de aanstelling, het beheer en het toezicht door erkende toezichthouder en alsook het correcte verloop van de procedures van afname van de centraal beheerde examens;
2. zorgt dat de examinering exclusief verloopt via de externe centraal beheerde server van de eindverantwoordelijke (en dus beschikt over een individuele internettoegang voor elke examinandus);
3. ervoor zorgt dat de deelnemers voldoende van elkaar worden gescheiden zodat iedere vorm van samenwerking tot een minimum kan worden herleid;
4. zorgt dat de lokalen waar de examens worden georganiseerd, te allen tijde toegankelijk zijn voor externe inspectie door vertegenwoordigers van FSMA en/of de eindverantwoordelijke;
5. instaat voor de planning van de examens en de aanvraag van de centraal beheerde examentokens zodat de eindverantwoordelijke ten laatste 12 werkdagen voorafgaand aan de organisatie van het examen in kennis worden gesteld van de identiteit van de

kandidaat, de identiteit van de werkgever, de af te leggen examen, alsook de plaats en datum van afname van het examen (via de centraal geregistreerde examenfiche);

6. geen enkele handeling zal stellen of toelaten die de veiligheid van de examens kan beïnvloeden of bedreigen (bv. opladen van examenvragen op de eigen server, het digitaal registreren van vragen door examinandi ...);
7. verantwoordelijk is voor de aanmaak en de overhandiging van het (automatisch gegenereerde) examenresultaat en/of, mits goed gevolg, certificaat aan de desbetreffende examinandus;
8. verantwoordelijk is voor de opmaak van een PV per examinatiesessie⁶, in eerste instantie automatisch gegenereerd door het systeem op basis van de examenfiche en verder vervolledigd met bevestiging van het goede verloop van de examens (of desgevallend een rapportering van technische storing);
9. zal voorzien in een permanente back-up van de toezichthouder waardoor het examen gegarandeerd zal kunnen plaatsvinden, behoudens overmacht. Deze back-up dient te voldoen aan de voorwaarden van de toezichthouder en deze te hebben onderschreven. De gegevens (examenresultaten, proces-verbalen van examens, klachten..) worden 10 jaar bewaard.
10. de aansprakelijkheid draagt voor haar aangestelden die tot geheimhouding zijn verplicht en aan de bepalingen van de weten van 8 december 1992 en 11 december 1998 zijn onderworpen.

Handtekening vertegenwoordiger instelling

Handtekening vertegenwoordiger
Febelfin Academy

.....

.....

Datum en plaats,

.....

⁶ Met examensessie wordt iedere sessie van een collectief georganiseerd examen bedoeld. Er kunnen meerdere (maar maximaal 3) sessies per dag plaatsvinden per examencentrum).

Erkenningsaanvraag van een toezichthouder : bemiddeling in bank-en beleggingsdiensten

Hierbij verklaart (naam) _____
(titel) _____

als vertegenwoordiger van de instelling:

(naam) _____
(adres) _____

het examenreglement goedgekeurd door de beslissing van de FSMA integraal te
onderschrijven en toe te passen in het kader van de aanstelling als erkend examencentrum.

De verantwoordelijke en contactpersoon van het examencentrum is:

(naam) _____
(titel) _____
(tel/mail) _____

Adresgegevens van het examencentrum:

(adres) _____

Minimum twee toezichthouders zijn vereist per examencentrum.

Hierbij wordt volgende persoon aangesteld als erkend toezichthouder voor bovenstaand
examencentrum:

(naam) _____
(titel) _____
(tel/mail) _____
(nr. identiteitskaart) _____

Hierbij wordt volgende persoon aangesteld als erkend toezichthouder voor bovenstaand
examencentrum:

(naam) _____
(titel) _____
(tel/mail) _____
(nr. identiteitskaart) _____

Hierbij verklaart de erkende toezichthouder dat:

1. hij/zij een opleiding tot toezichthouder zal volgen ter toelichting van de werkingsprincipes van het examensysteem en de procedures;
2. hij/zij verantwoordelijk is voor het correcte verloop van het examen;
3. hij/zij de identificatie valideert van elke examinandus aan de hand van een officieel document (bv. identiteitskaart, rijbewijs, ...) en vervolgens het examen activeert op basis van de persoonlijke code. Hij/zij geeft deze nooit door aan een derde;
4. hij/zij verantwoordelijk is voor de beveiliging van, en het fysiek toezicht op, het correcte verloop van de examens;
5. hij/zij verbonden is via een schriftelijke overeenkomst met het betrokken erkend examencentrum.

Handtekening vertegenwoordiger instelling

Handtekening Toezichthouder

Handtekening Toezichthouder

Handtekening Vertegenwoordiger FA

Datum en plaats: