

## **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 vereisten<sup>1</sup>.

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 afgelegd<sup>2</sup>.

---

<sup>1</sup> 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.

<sup>2</sup> 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](mailto: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 gereglementeerde instellingen staat, met garanties van continuïteit, redundantie en de vereiste back-up procedures<sup>3</sup>.

### ***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 examencentrum.

Febelfin Academy zal een instellings-onafhankelijk examencentrum oprichten, dat voldoet aan de erkenningsvoorwaarden. De oprichting van regionale examencentra zal in eerste instantie verlopen via de gereglementeerde instellingen.

### ***Art. 2.3. Erkenningsvoorwaarden examencentrum***

Opdat een instelling zou kunnen erkend worden als examencentrum 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 examencentrum):

- Enkel erkende opleidingsinstellingen van de financiële sector of een gereglementeerde financiële instelling komen in aanmerking voor een erkenningsaanvraag;
- Het examencentrum staat in voor integrale toepassing van het examenreglement, hetgeen vereist dat het examencentrum:
  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 examentokens 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 examenmodule(s), alsook de plaats en datum van afname van het examen (via de centraal geregistreerde examinatie-fiche);

<sup>3</sup> 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 examinatiesessie<sup>4</sup>, 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 Edfin vzw.

#### **Art. 2.5. Inschrijvingsprocedures centraal beheerde server**

Kandidaten kunnen ingeschreven worden via de Edfin vzw 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

---

<sup>4</sup> 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 betaling<sup>5</sup>) 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.

---

<sup>5</sup>

<sup>o</sup> 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.