

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

9 juin 2022

PROJET DE LOI**portant des dispositions financières diverses**BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

9 juni 2022

WETSONTWERP**houdende diverse financiële bepalingen****SOMMAIRE**

Pages

Résumé	3
Exposé des motifs	5
Avant-projet de loi	32
Analyses d'impact	48
Avis du Conseil d'État	138
Projet de loi	154
Coordination des articles	175
Avis de l'Autorité de protection des données	262

INHOUD

Blz.

Samenvatting	3
Memorie van toelichting	5
Voorontwerp van wet	32
Impactanalyses	93
Advies van de Raad van State	138
Wetsontwerp	154
Coördinatie van de artikelen	216
Advies van de Gegevensbeschermingsautoriteit	270

<i>Le gouvernement a déposé ce projet de loi le 9 juin 2022.</i>	<i>De regering heeft dit wetsontwerp op 9 juni 2022 ingediend.</i>
<i>Le “bon à tirer” a été reçu à la Chambre le 9 juin 2022.</i>	<i>De “goedkeuring tot drukken” werd op 9 juni 2022 door de Kamer ontvangen.</i>

N-VA	: Nieuw-Vlaamse Alliantie
Ecolo-Groen	: Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales – Groen
PS	: Parti Socialiste
VB	: Vlaams Belang
MR	: Mouvement Réformateur
CD&V	: Christen-Democratisch en Vlaams
PVDA-PTB	: Partij van de Arbeid van België – Parti du Travail de Belgique
Open Vld	: Open Vlaamse liberalen en democraten
Vooruit	: Vooruit
Les Engagés	: Les Engagés
DéFI	: Démocrate Fédéraliste Indépendant
INDEP-ONAFH	: Indépendant – Onafhankelijk

<i>Abréviations dans la numérotation des publications:</i>		<i>Afkorting bij de nummering van de publicaties:</i>	
DOC 55 0000/000	Document de la 55 ^e législature, suivi du numéro de base et numéro de suivi	DOC 55 0000/000	Parlementair document van de 55 ^e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer
QRVA	Questions et Réponses écrites	QRVA	Schriftelijke Vragen en Antwoorden
CRIV	Version provisoire du Compte Rendu Intégral	CRIV	Voorlopige versie van het Integraal Verslag
CRABV	Compte Rendu Analytique	CRABV	Beknopt Verslag
CRIV	Compte Rendu Intégral, avec, à gauche, le compte rendu intégral et, à droite, le compte rendu analytique traduit des interventions (avec les annexes)	CRIV	Integraal Verslag, met links het definitieve integraal verslag en rechts het vertaalde beknopt verslag van de toespraken (met de bijlagen)
PLEN	Séance plénière	PLEN	Plenum
COM	Réunion de commission	COM	Commissievergadering
MOT	Motions déposées en conclusion d'interpellations (papier beige)	MOT	Moties tot besluit van interpellaties (beigegekleurd papier)

RÉSUMÉ

Ce projet de loi contient un certain nombre de mesures en matière financière, regroupées en 3 titres.

a) Le titre I^{er} comprend l'article 1^{er} qui précise la matière que l'avant-projet entend régler conformément à l'article 83 de la Constitution.

b) Le titre II est intitulé "Dispositions financières". Il ne contient que des dispositions modificatives. Il est divisé en 9 chapitres.

Le premier chapitre vise à permettre désormais au Comité de direction et au Conseil de régence de la BNB le recours aux supports vidéo, téléphoniques, internet ou autres, en dehors de toute urgence ou de toutes circonstances particulières qui sont stipulées comme condition aujourd'hui.

Le chapitre 2 modifie la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers, d'une part en définissant plus précisément les compétences de la FSMA, et d'autre part en donnant au Comité de direction de la FSMA la possibilité de recourir à des techniques modernes de communication à distance, en dehors de toute urgence ou de toutes circonstances particulières qui sont stipulées comme condition aujourd'hui.

Le chapitre 3 précise la loi du 22 mars 2006 relative à l'intermédiation en services bancaires et en services d'investissement et à la distribution d'instruments financiers, pour se conformer à la Directive 2014/65/UE du Parlement européen et du Conseil du 15 mai 2014 concernant les marchés d'instruments financiers.

Le chapitre 4 modifie la loi du 24 juillet 2008 portant des dispositions diverses (I), et plus précisément les dispositions concernant les avoirs dormants.

Les chapitres 5 et 6 visent à transposer la Directive (UE) 2021/2261 du Parlement européen et du Conseil du 15 décembre 2021 modifiant la directive 2009/65/CE en ce qui concerne l'utilisation de documents d'informations clés par les sociétés de gestion d'organismes de placement collectif en valeurs mobilières (OPCVM), et le règlement (UE) 2021/2259 du Parlement européen et du Conseil du 15 décembre 2021 modifiant le règlement (UE) 1286/2014 en vue de proroger le régime transitoire appliqué aux sociétés de gestion, aux sociétés d'investissement et aux personnes qui fournissent des conseils au sujet des parts d'organismes

SAMENVATTING

Dit wetsontwerp bevat een aantal maatregelen op financieel vlak, opgedeeld in 3 titels.

a) Titel I omvat artikel 1 dat de aangelegenheid preciseert die het voorontwerp overeenkomstig artikel 83 van de Grondwet wenst te regelen.

b) Titel II draagt als opschrift "Financiële bepalingen". Hij bevat alleen maar wijzigingsbepalingen. Hij is verdeeld in 9 hoofdstukken.

Het eerste hoofdstuk maakt het mogelijk dat het Directiecomité en de Regentenraad van de NBB voortaan ook via video, telefoon, internet of andere dragers gebruiken, buiten enige urgentie of bijzondere omstandigheden die vandaag als voorwaarde worden gesteld.

Hoofdstuk 2 wijzigt de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, waarbij enerzijds de bevoegdheden van de FSMA verder worden afgelijnd en anderzijds aan het Directiecomité van de FSMA de mogelijkheid wordt gegeven om gebruik te maken van moderne communicatietechnieken op afstand, buiten enige urgentie of bijzondere omstandigheden die vandaag als voorwaarde worden gesteld.

Hoofdstuk 3 verduidelijkt de wet van 22 maart 2006 betreffende de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten, om het in overeenstemming te brengen met Richtlijn 2014/65/EU van het Europees Parlement en de Raad van 15 mei 2014 betreffende markten voor financiële instrumenten.

Hoofdstuk 4 wijzigt de Wet houdende diverse bepalingen van 24 juli 2008 (I), en meer bepaald de bepalingen inzake slapende tegoeden.

Hoofdstukken 5 en 6 beogen de omzetting van de Richtlijn (EU) 2021/2261 van het Europees Parlement en de Raad van 15 december 2021 tot wijziging van Richtlijn 2009/65/EG wat betreft het gebruik van essentiële-informatiedocumenten door beheermaatschappijen van instellingen voor collectieve belegging in effecten (icbe's), en de Verordening (EU) 2021/2259 van het Europees Parlement en de Raad van 15 december 2021 tot wijziging van Verordening (EU) nr. 1286/2014 wat betreft de verlenging van de overgangsregeling voor beheermaatschappijen, beleggingsmaatschappijen en personen die advies geven over rechten van

de placement collectif en valeurs mobilières (OPCVM) et d'OPCVM non coordonnés ou qui vendent ces parts.

Le chapitre 7 modifie l'article 150/1, §3 de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse afin de corriger une erreur matérielle.

Le chapitre 8 modifie la loi du 11 juillet 2018 sur la Caisse des Dépôts et Consignations (ci-après CDC) et concerne, d'une part, le traitement de données à caractère personnel des personnes concernées par une consignation auprès de la CDC et, d'autre part, l'attribution d'un caractère libératoire aux paiements effectués en faveur d'un tiers identifié au moyen d'une consignation auprès de la CDC.

Le chapitre 9 ne contient que des modifications techniques visant à corriger des erreurs matérielles.

c) Le titre III détermine la date d'entrée en vigueur de la loi.

deelneming in instellingen voor collectieve belegging in effecten (icbe's) en niet-icbe's of die verkopen.

Hoofdstuk 7 wijzigt het artikel 150/1, § 3 van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen om een materiële vergissing te verbeteren.

Hoofdstuk 8 wijzigt de wet van 11 juli 2018 op de Deposito en Consignatiekas (hierna DCK) en betreft enerzijds de verwerking van persoonsgegevens van personen die betrokken zijn bij een consignatie bij de DCK en anderzijds de toekenning van een bevrijdend karakter aan betalingen uitgevoerd ten gunste van een welbepaalde derde door middel van consignatie bij de DCK.

Hoofdstuk 9 bevat slechts technische wijzigingen om materiële vergissingen te verbeteren.

c) Titel III bepaalt de inwerkingtreding van de wet.

EXPOSÉ DES MOTIFS

MESDAMES, MESSIEURS,

EXPOSÉ GÉNÉRAL

Le présent projet de loi contient un certain nombre de mesures en matière financière, regroupées en titres et chapitres.

COMMENTAIRE DES ARTICLES

TITRE 1^{ER}

Disposition introductive

Article 1^{er}

Conformément à l'article 83 de la Constitution, l'article 1^{er} du présent projet précise la matière qu'il entend régler.

TITRE 2

Dispositions financières

CHAPITRE 1^{ER}

Modifications de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique.

Article 2

Vu l'évolution des technologies de communication, il est apparu que la tenue de réunions via supports vidéo, téléphoniques, internet ou autres, offre une certaine flexibilité au niveau du fonctionnement du Comité de direction de la Banque. Il paraît dès lors utile, dans un souci d'efficacité, de permettre le recours à ces techniques, sans conditions d'urgence ou d'existence de circonstances particulières comme prévu actuellement par l'article 19.7 de la loi du 22 février 1998.

Les modalités du recours à ces techniques sont définies dans le règlement d'ordre intérieur de la Banque. Afin de privilégier les réunions en présence physique des membres, un seuil quantitatif des réunions tenues au moyen de techniques de télécommunication y est déterminé. La nécessité d'inclure un tel seuil pourrait

MEMORIE VAN TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

ALGEMENE TOELICHTING

Dit wetsontwerp bevat een aantal maatregelen op financieel vlak, opgedeeld in titels en hoofdstukken.

TOELICHTING BIJ DE ARTIKELEN

TITEL 1

Inleidende bepaling

Artikel 1

Overeenkomstig artikel 83 van de Grondwet preciseert artikel 1 van het voorliggende ontwerp welke aangelegenheid in dit ontwerp wordt geregeld.

TITEL 2

Financiële bepalingen

HOOFDSTUK 1

Wijzigingen van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België.

Artikel 2

Gezien de ontwikkeling van de communicatietechnologieën is gebleken dat vergaderen via video, telefoon, internet of andere dragers een zekere flexibiliteit biedt voor de werking van het Directiecomité van de Bank. Het lijkt daarom nuttig om, gelet op de efficiëntie, het gebruik van deze technieken toe te staan zonder urgentie of bijzondere omstandigheden als voorwaarden te stellen, zoals momenteel is bepaald in artikel 19.7 van de wet van 22 februari 1998.

De regels voor het gebruik van deze technieken worden vastgelegd in het huishoudelijk reglement van de Bank. Om de vergaderingen waarop de leden fysiek aanwezig zijn te privilegiëren, wordt een kwantitatieve drempel voor de vergaderingen met telecommunicatietechnieken bepaald. De noodzaak van een dergelijke

cependant évoluer en fonction des évolutions technologiques, et des règles et principes qui s'appliquent aux sociétés cotées.

Article 3

Les considérations évoquées sur l'évolution des technologies de communication et une plus grande flexibilité dans le fonctionnement du Comité de direction de la Banque valent de la même façon pour les réunions du Conseil de régence. Il apparaît ainsi aussi utile de permettre au Conseil de régence le recours à ces techniques, sans conditions d'urgence ou d'existence de circonstances particulières comme prévu actuellement par l'article 20.6 de la loi du 22 février 1998.

Les modalités du recours à ces techniques par le Conseil de régence sont également définies dans le règlement d'ordre intérieur de la Banque. Afin de privilégier les réunions en présence physique des membres, un seuil quantitatif des réunions tenues au moyen de techniques de télécommunication y est déterminé. La nécessité d'inclure un tel seuil pourrait cependant évoluer en fonction des évolutions technologiques et des règles et principes qui s'appliquent aux sociétés cotées.

CHAPITRE 2

Modifications de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers.

Article 4

L'article 4 insère deux nouvelles définitions dans la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers (ci-après "loi du 2 août 2002"), à savoir la définition de "monnaie virtuelle" et de l'"OCM", rendues utiles par les articles 5, 7 à 9, 12, 13 et 15 de la présente loi.

Pour la notion de monnaie virtuelle, il est proposé d'utiliser la définition reprise à l'article 4, 35°/1, de la loi du 18 septembre 2017 relative à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et à la limitation de l'utilisation des espèces. Cette définition découle de la directive (UE) 2018/843 du Parlement européen et du Conseil du 30 mai 2018 modifiant la directive (UE) 2015/849 relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux ou du financement du terrorisme ainsi que les directives 2009/138/CE et 2013/36/UE.

drempel zou echter kunnen veranderen naargelang van de technologische ontwikkelingen en de regels en principes die van toepassing zijn op de beursgenoteerde vennootschappen.

Artikel 3

De beschouwingen over de ontwikkeling van de communicatietechnologieën en een grotere flexibiliteit in de werking van het Directiecomité van de Bank gelden op dezelfde manier voor de vergaderingen van de Regentenraad. Het lijkt daarom ook nuttig om het gebruik van deze technieken toe te staan aan de Regentenraad zonder urgentie of bijzondere omstandigheden als voorwaarden te stellen, zoals momenteel is bepaald in artikel 20.6 van de wet van 22 februari 1998.

De regels voor het gebruik van deze technieken door de Regentenraad worden eveneens vastgelegd in het huishoudelijk reglement van de Bank. Om de vergaderingen waarop de leden fysiek aanwezig zijn aan te privilegiëren, wordt een kwantitatieve drempel voor de vergaderingen met telecommunicatietechnieken bepaald. De noodzaak van een dergelijke drempel zou echter kunnen veranderen naargelang van de technologische ontwikkelingen en de regels en principes die van toepassing zijn op de beursgenoteerde vennootschappen.

HOOFDSTUK 2

Wijzigingen van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten.

Artikel 4

Met artikel 4 worden, ten behoeve van artikelen 5, 7 à 9, 12, 13 en 15 van deze wet, twee nieuwe definities ingevoegd in de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten (hierna de "wet van 2 augustus 2002"), namelijk de definitie van "virtueel geld" en van "CDZ".

Voor het begrip virtuele munt wordt het voorgesteld om de definitie van artikel 4, 35°/1, van de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten te gebruiken. Deze definitie voortvloeit uit richtlijn (EU) 2018/843 van het Europees Parlement en de Raad van 30 mei 2018 tot wijziging van richtlijn (EU) 2015/849 inzake de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld of terrorismefinanciering, en tot wijziging van de richtlijnen 2009/138/EG en 2013/36/EU. Deze

Cette définition constitue donc un standard reconnu dans toute l'Union européenne. Le projet ne reprend donc pas la définition qui figure dans le règlement de la FSMA du 3 avril 2014 concernant l'interdiction de commercialisation de certains produits financiers auprès des clients de détail. Le gouvernement considère que cette définition ne recouvre pas les monnaies ayant cours légal (Euro ou Dollar par exemple).

Article 5

La modification proposée à l'article 22*bis*, § 1^{er}, de la loi vise à clarifier les compétences de la FSMA dans le cadre du contrôle du respect des dispositions du Titre II du règlement 648/2012 (EMIR) et des articles 4 et 15 du Règlement 2015/2365. La FSMA contrôle le respect des dispositions précitées par:

— les contreparties financières qui ne relèvent ni du contrôle prudentiel de la Banque ni de celui de l'OCM (sociétés mutualistes); ainsi que par

— les contreparties non financières sauf celles qui relèvent du contrôle prudentiel de la Banque et celles dont le statut relève de la compétence de contrôle de l'OCM (à savoir, dans ce dernier cas, en l'état actuel de la législation, les intermédiaires d'assurances visés à l'article 68 de la loi du 26 avril 2010 portant des dispositions diverses en matière d'organisation de l'assurance maladie complémentaire (I)).

Article 6

La presse s'est récemment fait l'écho des poursuites engagées et des sanctions imposées à l'étranger contre un certain nombre de personnalités largement connues du grand public qui promeuvent des cryptomonnaies, ou monnaies virtuelles, auprès des personnes qui les suivent sur les réseaux sociaux en méconnaissant la législation. Ces poursuites ont parfois été engagées en raison du caractère trompeur de la publicité ainsi effectuée, tandis que dans d'autres cas il s'agissait de pratiques s'apparentant à de l'escroquerie pure et simple.

On observe par ailleurs depuis plusieurs années que les monnaies virtuelles, telles que par exemple le Bitcoin, font l'objet d'une très large promotion auprès du grand public et disposent maintenant d'une grande popularité. De nombreuses personnes achètent ou vendent de l'argent virtuel à des fins spéculatives, en espérant pouvoir réaliser à court terme un bénéfice important sur le cours de cette monnaie. Or, comme déjà relevé par la FSMA lors de l'adoption du règlement

definitie is dus in de hele Europese Unie erkend. Het ontwerp gebruikt dus niet de definitie die al voorkomt in het reglement van de FSMA van 3 april 2014 betreffende het commercialiseringsverbod van bepaalde financiële producten aan niet-professionele cliënten. De regering beschouwd dat deze definitie de munten met wettelijke betaalkracht niet viseert (Euro of Dollar bijvoorbeeld).

Artikel 5

De in artikel 22*bis*, § 1, van de wet voorgestelde wijziging strekt ertoe de bevoegdheden van de FSMA in het kader van het toezicht op de naleving van de bepalingen van Titel II van Verordening 648/2012 (EMIR) en van de artikelen 4 en 15 van Verordening 2015/2365 te verduidelijken. De FSMA ziet toe op de naleving van voornoemde bepalingen door:

— de financiële tegenpartijen die niet onder het prudentieel toezicht van de Bank of de CDZ (maatschappijen van onderlinge bijstand) staan; alsook door

— de andere niet-financiële tegenpartijen dan deze die onder het prudentieel toezicht van de Bank staan, en deze waarvan het statuut onder het toezicht van de CDZ staat (nl., in laatstgenoemd geval, in de huidige stand van de wetgeving, de verzekeringstussenpersonen als bedoeld in artikel 68 van de wet van 26 april 2010 houdende diverse bepalingen inzake de organisatie van de aanvullende ziekteverzekering (I)).

Artikel 6

Onlangs berichtte de pers dat in het buitenland vervolgingen zijn ingesteld en sancties zijn opgelegd ten aanzien van een aantal personaliteiten die alom bekend zijn bij het grote publiek, en die, met miskenning van de wetgeving, cryptomunten of virtuele munten promoten bij hun volgers op sociale media. Soms werden die vervolgingen ingesteld omwille van het misleidende karakter van de betrokken reclame, terwijl het in andere gevallen om praktijken met kenmerken van regelrechte fraude ging.

Bovendien wordt al enkele jaren vastgesteld dat virtuele munten, zoals Bitcoin, op grote schaal bij het grote publiek worden gepromoot, en dat die munten daardoor nu echt populair zijn. Vele personen kopen of verkopen virtueel geld voor speculatieve doeleinden in de hoop op korte termijn grote winst te boeken op de koers van die munt. Zoals de FSMA echter al opmerkte bij de goedkeuring van het reglement van 3 april 2014 betreffende het commercialiseringsverbod van bepaalde

du 3 avril 2014 concernant l'interdiction de commercialisation de certains produits financiers auprès des clients de détail, les monnaies virtuelles comportent des risques considérables, parmi lesquels:

- le risque qu'une plateforme de négociation ou un porte-monnaie digital soient piratés, que le propriétaire voie son argent virtuel dérobé, ou plus simplement la perte par le propriétaire de l'identifiant ou du mot de passe permettant d'accéder au portefeuille virtuel;

- sur le plan technique, le risque opérationnel lié aux systèmes utilisés;

- le risque de change, et plus largement le risque découlant du fait qu'il n'existe pas pour l'argent virtuel de garantie légale qu'il puisse être échangé à sa valeur initiale et du fait qu'il n'a pas cours légal. On observe du reste que le cours des monnaies virtuelles se caractérise généralement par une très grande volatilité.

On relève également la large présence d'acteurs *mala fide* sur le marché des monnaies virtuelles, visant particulièrement les investisseurs de détail en raison du manque de connaissances et d'expérience de ceux-ci.

De surcroît, la pandémie de COVID-19 a créé un contexte qui accroît encore les risques précités.

Différentes initiatives législatives ont déjà été prises en ce qui concerne le segment des cryptoactifs. Le règlement de la FSMA du 3 avril 2014 concernant l'interdiction de commercialisation de certains produits financiers auprès des clients de détail interdit ainsi la commercialisation de produits financiers dont le rendement dépend directement ou indirectement d'une monnaie virtuelle auprès de clients de détail, mais pas des monnaies virtuelles en tant que telles. Par ailleurs, la proposition de règlement européen sur les marchés de crypto-actifs contient des dispositions relatives à l'émission de cryptoactifs, mais pas non plus des monnaies virtuelles en tant que telles. Certains cryptoactifs peuvent également être qualifiés de valeurs mobilières au sens de la directive MiFID ou d'instruments de placement au sens de la loi du 11 juillet 2018 relative aux offres au public d'instruments de placement aux admissions d'instruments de placement à la négociation sur des marchés réglementés.

On observe par contre que la commercialisation des monnaies virtuelles auprès d'investisseurs de détail, et plus particulièrement la publicité qui accompagne celle-ci, ne fait l'objet d'aucun encadrement au niveau belge ou au niveau européen. Il n'existe donc dans la législation aucune disposition qui vise à assurer qu'un

financiële producten aan niet-professionele cliënten, zijn aan virtueel geld grote risico's verbonden, waaronder:

- het risico dat een handelsplatform of een digitale portemonnee wordt gehackt, dat de bezitter zijn virtueel geld kwijtraakt, of, nog eenvoudiger, dat de eigenaar zijn gebruikersidentificatie of het wachtwoord waarmee hij toegang krijgt tot de virtuele portefeuille, verliest;

- vanuit technisch oogpunt, het operationele risico van dergelijke systemen;

- het wisselkoersrisico en, meer algemeen, het risico ten gevolge van de afwezigheid van een wettelijke garantie van inwisselbaarheid voor de oorspronkelijke waarde en van wettelijke betaalkracht. Verder wordt vastgesteld dat de koers van virtuele munten doorgaans door een zeer grote volatiliteit wordt gekenmerkt.

Ook wordt opgemerkt dat op de markt van de virtuele munten vele malafide actoren actief zijn die in het bijzonder niet-professionele beleggers viseren omwille van hun gebrek aan kennis en ervaring.

Bovendien zijn die risico's nog groter geworden door de context die uit de COVID-19-pandemie is ontstaan.

Er zijn al diverse wetgevende initiatieven genomen met betrekking tot het segment van de cryptoactiva. Zo verbiedt het FSMA-reglement van 3 april 2014 betreffende het commercialiseringsverbod van bepaalde financiële producten aan niet-professionele cliënten de commercialisering van financiële producten waarvan het rendement rechtstreeks of onrechtstreeks van virtueel geld afhangt, maar niet van virtuele munten als dusdanig. Bovendien bevat het voorstel van Europese verordening betreffende markten in cryptoactiva bepalingen over de uitgifte van cryptoactiva, maar ook niet van virtuele munten als dusdanig. Bepaalde cryptoactiva kunnen ook worden gekwalificeerd als effecten in de zin van de MiFID-richtlijn of als beleggingsinstrumenten in de zin van de wet van 11 juli 2018 op de aanbidding van beleggingsinstrumenten aan het publiek en de toelating van beleggingsinstrumenten tot de verhandeling op een gereguleerde markt.

Daarentegen blijken de commercialisering van virtuele munten bij niet-professionele beleggers en meer specifiek de betrokken reclame noch op Belgisch vlak, noch op Europees vlak te zijn omkaderd. In de wetgeving is er dus geen enkele bepaling die ertoe strekt te garanderen dat een niet-professionele belegger aan wie

investisseur de détail auquel de la monnaie virtuelle serait proposée reçoive une information claire, correcte et non trompeuse.

Un certain nombre d'initiatives réglementaires ont été récemment prises à l'étranger, par exemple en Espagne (voy. la circulaire publiée par la CNVM en ce qui concerne la promotion des cryptoactifs) et au Royaume-Uni (voy. la consultation lancée le 19 janvier 2021 par la *Financial Conduct Authority*: CP22/2: *Strengthening our financial promotion rules for high risk investments, including cryptoassets* ([fca.org.uk](https://www.fca.org.uk))).

Considérant ce qui précède, le gouvernement propose dès lors d'élargir le champ d'application de l'article 30bis de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers. Dans sa version actuelle, cette disposition permet à la FSMA d'interdire ou de subordonner à des conditions restrictives la commercialisation ou certaines formes de commercialisation, auprès des clients de détail, de produits financiers ou de certaines catégories de produits financiers.

La modification proposée permettrait à la FSMA d'imposer par règlement des règles en ce qui concerne la publicité, au sens large du terme et quel que soit le format ou le média utilisé, relative à la commercialisation de monnaies virtuelles et d'organiser le contrôle du respect de ces exigences. Cette catégorie particulière de services financiers¹ serait donc également soumise à un cadre réglementaire. Ceci permettrait d'augmenter la qualité de l'information donnée aux investisseurs potentiels et de s'assurer que ceux-ci sont informés des risques liés à l'acquisition de monnaies virtuelles. Dans la mesure où il est peu probable que les acteurs *mala fide* présents sur le marché se conforment à ces règles, la FSMA disposera de ce fait également d'une base légale pour sanctionner ceux-ci. Eu égard aux pratiques courantes dans ce segment du marché, il serait opportun que ces règles s'appliquent également aux personnalités connues du grand public qui promeuvent des monnaies virtuelles auprès des personnes qui les suivent sur les réseaux sociaux. La notion de commercialisation, définie de manière large par l'article 30bis de la loi du 2 août 2002, permet en effet une telle approche. Cette notion est en effet définie comme suit: "*la présentation du produit, de quelque manière que ce soit, en vue d'inciter le client ou le client potentiel à acheter, à souscrire, à adhérer à, à accepter, à signer ou à ouvrir le produit concerné*". En ce qui concerne la question posée par le Conseil d'État à cet égard, le gouvernement précise

de la virtuelle munt wordt voorgesteld, duidelijke, correcte en niet-misleidende informatie ontvangt.

Recent zijn in het buitenland enkele reglementaire initiatieven genomen, bijvoorbeeld in Spanje (zie de door CNVM gepubliceerde circulaire over de promotie van cryptoactiva) en in het Verenigd Koninkrijk (zie de consultatie die de *Financial Conduct Authority* op 19 januari 2021 heeft gelanceerd: CP22/2: *Strengthening our financial promotion rules for high risk investments, including cryptoassets* ([fca.org.uk](https://www.fca.org.uk))).

Gelet op wat voorafgaat, stelt de regering voor om het toepassingsgebied van artikel 30bis van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten uit te breiden. In haar huidige versie laat de bepaling de FSMA toe om beperkende voorwaarden te verbinden aan de commercialisering of bepaalde vormen van commercialisering aan niet-professionele cliënten van financiële producten of van bepaalde categorieën van financiële producten.

Als gevolg van de voorgestelde wijziging zou de FSMA, bij reglement, regels kunnen opleggen met betrekking tot de reclame, in de ruime betekenis van het woord en ongeacht het gebruikte formaat of medium, over de commercialisering van virtuele munten, en het toezicht op de naleving van die vereisten organiseren. Deze bijzondere categorie financiële diensten¹ zou dus ook aan reglementaire kader onderworpen worden. Dit zou het mogelijk maken de kwaliteit van de aan de potentiële beleggers verstrekte informatie te verhogen, en na te gaan of die beleggers op de hoogte worden gebracht van de aan de aankoop van virtuele munten verbonden risico's. Aangezien het weinig waarschijnlijk is dat de malafide actoren die op de markt aanwezig zijn, zich aan die regels conformeren, zal de FSMA daardoor ook over een wettelijke basis beschikken om die actoren te bestraffen. Gelet op de gangbare praktijken in dit marktsegment, zou het nuttig zijn dat die regels ook gelden voor personaliteiten die bekend zijn bij het grote publiek, en virtuele munten promoten bij hun volgers op sociale media. Artikel 30bis van de wet van 2 augustus 2002 bevat een brede definitie van het begrip commercialisatie en laat een dergelijke benadering toe. Dat begrip wordt immers als volgt gedefinieerd: "*het voorstellen van het product, ongeacht de wijze waarop dit gebeurt, om de cliënt of potentiële cliënt aan te zetten tot aankoop van, inschrijving op, toetreding tot, aanvaarding van, ondertekening van of*

¹ Voy. l'art. 2, b) de la directive 2002/65/CE du Parlement européen et du Conseil du 23 septembre 2002 concernant la commercialisation à distance de services financiers auprès des consommateurs, et modifiant les directives 90/619/CEE du Conseil, 97/7/CE et 98/27/CE.

¹ Zie art. 2, b) van richtlijn 2002/65/EG van het Europees Parlement en de Raad van 23 september 2002 betreffende de verkoop op afstand van financiële diensten aan consumenten en tot wijziging van de Richtlijnen 90/619/EEG, 97/7/EG en 98/27/EG van de Raad.

ce qui suit. La notion de “client” vise *“toute personne physique ou morale à qui une entreprise d’investissement ou un établissement de crédit fournit des services d’investissement et/ou des services auxiliaires, ainsi que toute personne physique ou morale qui utilise d’autres services financiers ou des produits financiers visés dans la disposition concernée”* (voy. l’art. 2, 27° de la loi du 2 août 2002). Dans le contexte de l’article 30bis, les termes de client ou client potentiel visent donc toute personne à qui les produits concernés sont proposés. La définition n’exige pas qu’une relation contractuelle existe entre la personne à qui les produits sont proposés et la personne qui effectue la commercialisation: il est juste exigé que le client “utilise” les produits, ou qu’une telle utilisation soit proposée à un client potentiel. La notion de commercialisation n’est pas non plus limitée aux personnes qui sont en mesure d’émettre ou de céder les produits concernés, ou qui agissent pour le compte d’une telle personne. Elle s’applique quelle que soit la qualité de la personne qui les propose (émetteur ou non) et la relation entre cette personne et le client de détail concerné. En d’autres termes, la loi n’exige pas qu’une relation “d’entreprise à client” existe pour que l’on puisse, dans ce contexte, parler de “client de détail”. Pour cette raison, les personnes agissant en qualité d’intermédiaire, de commissionnaire, d’apporteur d’affaire, ou plus largement celles qui, comme les influenceurs susmentionnés, se limitent à faire de la promotion, en échange d’une rémunération ou d’un avantage quelconque, pour des produits qu’ils n’émettent ou ne cèdent pas eux-mêmes sont également visées. En effet, de telles personnes s’adressent aux clients (potentiels) d’une autre personne (par exemple la plateforme sur laquelle la monnaie virtuelle est négociée).

Sur le plan de la terminologie, il est proposé d’utiliser la notion de “monnaie virtuelle”, qui est définie dans la loi du 18 septembre 2017 relative à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et à la limitation de l’utilisation des espèces.

On précise bien sûr que les règles ainsi adoptées ne s’appliqueraient que pour autant que l’effort de commercialisation soit dirigé vers la Belgique. Le recours à des personnalités particulièrement connues en Belgique, ou l’usage d’arguments de commercialisation propres à la Belgique permettra par exemple de démontrer l’existence d’un critère de rattachement avec la Belgique.

opening van het betrokken product”. In antwoord op de vraag van de Raad van State daarover verduidelijkt de regering het volgende. Het begrip “cliënt” viseert *“iedere natuurlijke of rechtspersoon voor wie een beleggingsonderneming of kredietinstelling beleggingsdiensten en/of nevendiensten verricht, alsook iedere natuurlijke of rechtspersoon die de afnemer is van andere financiële diensten of van financiële producten als bedoeld in de betrokken bepaling”* (zie art. 2, 27°, van de wet van 2 augustus 2002). In de context van artikel 30bis viseren de begrippen “cliënt” en “potentiële cliënt” dus elke persoon aan wie de betrokken producten worden aangeboden. De definitie eist niet dat er een contractuele relatie bestaat tussen de persoon aan wie de producten worden aangeboden, en de persoon die de commercialisering verricht: er wordt enkel geëist dat de cliënt de producten “afneemt”, of dat die afname aan een potentiële cliënt wordt voorgesteld. Het begrip “commercialisering” is ook niet beperkt tot de personen die de betrokken producten kunnen uitgeven of overdragen, of die voor rekening van zo’n persoon handelen. Het begrip is van toepassing ongeacht de hoedanigheid van de persoon die de producten aanbiedt (of dat nu de emittent is of niet) en de relatie tussen die persoon en de betrokken niet-professionele cliënt. De wet eist, met andere woorden, niet dat er een relatie “van onderneming tot cliënt” bestaat opdat in deze context van “niet-professionele cliënt” zou kunnen worden gesproken. Om die reden worden ook de personen die als tussenpersoon, commissienair of zaakaanbrenger optreden of – ruimer – die zich, zoals voornoemde influencers, beperken tot het maken van promotie, in ruil voor enige vergoeding of enig voordeel, voor producten die zij zelf niet uitgeven of vervreemden, gevisieerd. Zulke personen richten zich immers tot de potentiële cliënten van een andere persoon (bijvoorbeeld het platform waarop de virtuele munt verhandeld wordt).

Wat de terminologie betreft, wordt voorgesteld om de term “virtuele munt” te gebruiken die ook al voorkomt in de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten te gebruiken.

Natuurlijk wordt verduidelijkt dat de aldus vastgestelde regels enkel van toepassing zouden zijn op de commercialiseringspogingen die zich op België richten. Door het beroep dat wordt gedaan op personaliteiten die erg bekend zijn in België, of het gebruik van specifiek op België gerichte commercialiseringsargumenten, zal het bestaan van een aanknopingspunt met België kunnen bijvoorbeeld worden aangetoond.

Article 7

L'article 33 de la loi est complété afin de clarifier que le contrôle, par la FSMA, du respect des dispositions du chapitre II de la loi s'exerce sans préjudice des compétences dévolues à l'OCM (par exemple, les compétences de l'OCM dans le cadre du contrôle du respect des dispositions du Titre II de règlement 648/2012 (EMIR) par les intermédiaires d'assurances visés à l'article 68 de la loi du 26 avril 2010 portant des dispositions diverses en matière d'organisation de l'assurance maladie complémentaire (I)).

Article 8

L'article 36*bis* s'applique dans l'hypothèse où la FSMA constate certaines infractions aux dispositions dont elle assure le contrôle, commises par des entreprises dont l'agrément est délivré par une autre autorité (i. e. en l'état actuel des textes, la Banque). Il est proposé de modifier l'article 36*bis* afin (i) d'une part de le rendre applicable dans l'hypothèse où un intermédiaire d'assurances inscrit dans le registre tenu par l'OCM enfreint gravement les règles visées à l'article 45, § 1^{er}, al. 1^{er}, 3^o, ou § 2, dont la FSMA assure le contrôle et porte de la sorte atteinte au fonctionnement ordonné des marchés financiers (par exemple, une infraction en matière d'abus de marché) et, (ii) d'autre part, de préciser que les références à la "Banque" doivent se lire comme visant l'"OCM" lorsqu'il s'agit d'une infraction commise par une société mutualiste ou un intermédiaire d'assurances visés à l'article 68 de la loi du 26 avril 2010 portant des dispositions diverses en matière d'organisation de l'assurance maladie complémentaire (I).

Donnant suite à une observation du Conseil d'État, il est précisé que les termes "enfreint gravement" sont repris du paragraphe 1^{er} de l'article 36*bis* de la loi du 2 août 2002 dans lequel l'article en projet insère un paragraphe 7. Vu les mesures prévues dans cet article (suspension des activités, remplacement des administrateurs et révocation de l'agrément), toutes les infractions ne sont pas concernées. Le législateur a opté pour ne viser que les infractions graves dont la gravité est laissée à l'appréciation de l'autorité compétente. Il n'y avait pas lieu, dans le paragraphe 7, de prendre une option différente.

Article 9

Plusieurs modifications sont apportées à l'article 45 de la loi:

Artikel 7

Artikel 33 van de wet wordt aangevuld om te verduidelijken dat de FSMA het toezicht op de naleving van de bepalingen van hoofdstuk II van de wet uitoefent onverminderd de aan de CDZ toegekende bevoegdheden (bijvoorbeeld de bevoegdheden van de CDZ in het kader van het toezicht op de naleving van de bepalingen van Titel II van Verordening 648/2012 (EMIR) door de verzekeringstussenpersonen als bedoeld in artikel 68 van de wet van 26 april 2010 houdende diverse bepalingen inzake de organisatie van de aanvullende ziekteverzekering (I)).

Artikel 8

Artikel 36*bis* is van toepassing in het geval dat de FSMA bepaalde inbreuken vaststelt op de bepalingen waarop zij toezicht houdt, door de ondernemingen waarvan de vergunning door een andere autoriteit (in de huidige stand van de teksten, de Bank) is verleend. Er wordt voorgesteld om artikel 36*bis* te wijzigen (i) om het, enerzijds, van toepassing te verklaren in het geval dat een verzekeringstussenpersoon die in het door de CDZ bijgehouden register is ingeschreven, de regels als bedoeld in artikel 45, § 1, eerste lid, 3^o, of § 2, waarop de FSMA toezicht houdt, ernstig overtreedt en zo de ordelijke werking van de financiële markten schaadt (bijvoorbeeld een inbreuk op de regels inzake marktmisbruik), en (ii) om, anderzijds, te verduidelijken dat de verwijzingen naar de "Bank" moeten worden gelezen als verwijzingen naar de "CDZ" als de inbreuk wordt gepleegd door een maatschappij van onderlinge bijstand of een verzekeringstussenpersoon als bedoeld in artikel 68 van de wet van 26 april 2010 houdende diverse bepalingen inzake de organisatie van de aanvullende ziekteverzekering (I).

In antwoord op een opmerking van de Raad van State wordt verduidelijkt dat de woorden "ernstig overtreedt" zijn overgenomen uit paragraaf 1 van artikel 36*bis* van de wet van 2 augustus 2002, waarin het ontwerpartikel een paragraaf 7 invoegt. Gelet op de in dat artikel voorziene maatregelen (schorsing van de activiteiten, vervanging van de bestuurders en herroeping van de vergunning), worden niet alle overtredingen geviséerd. De wetgever opteert ervoor om enkel de ernstige overtredingen te viseren, waarbij de beoordeling van de ernst aan de bevoegde autoriteit wordt overgelaten. Het was niet nodig om een andere optie te kiezen in paragraaf 7.

Artikel 9

In artikel 45 van de wet worden verschillende wijzigingen aangebracht:

La modification apportée au littéra e) du point 2 du premier paragraphe vise à préciser que la compétence de contrôle de la FSMA vis-à-vis des intermédiaires d'assurances s'exerce sans préjudice des compétences de l'OCM vis-à-vis des intermédiaires d'assurances visés à l'article 68 de la loi du 26 avril 2010 portant des dispositions diverses en matière d'organisation de l'assurance maladie complémentaire (I).

Le point 3° du même paragraphe est complété par une référence aux intermédiaires d'assurances visés à l'article 68 de la loi du 26 avril 2010 portant des dispositions diverses en matière d'organisation de l'assurance maladie complémentaire (I), lesquels sont inscrits dans le registre tenu par l'OCM. En effet, ce point 3° définit les compétences de la FSMA à l'égard d'entreprises dont l'agrément est délivré par une autre autorité de contrôle (principalement la Banque). Les intermédiaires précités doivent y être mentionnés dans la mesure où certaines règles citées dans ce point 3° leur sont applicables et relèvent de la compétence de la FSMA (à savoir les règles qui ne sont pas liées au statut réglementé des entreprises qui y sont soumises, notamment les règles en matière d'abus de marché – voir *infra*).

Le point 4° du même alinéa est modifié afin de modifier le point e. inséré par la loi du 2 mai 2019 en point f.

Le dernier alinéa du § 1^{er} de la loi est modifié afin:

— d'une part, de tenir compte des compétences de contrôle de l'OCM vis-à-vis des intermédiaires d'assurances visés à l'article 68 de la loi du 26 avril 2010 portant des dispositions diverses en matière d'organisation de l'assurance maladie complémentaire (I); et

— d'autre part, de clarifier la portée de la compétence de contrôle du respect des dispositions du chapitre II de la loi dévolue à l'OCM. En effet, le Chapitre II de la loi comporte deux types de règles, à savoir: (a) des règles dont le respect s'impose à tout un chacun, indépendamment du statut réglementé éventuel de la personne concernée (par exemple, les règles en matière d'abus de marché ou encore la réglementation "*short selling*") et (b) des règles dont le respect s'impose en raison du statut réglementé de la personne/l'entreprise à laquelle la règle s'applique (par exemple, les règles adoptées en exécution de l'article 45, § 2, de la loi ou encore le contrôle du respect des dispositions du Titre II du règlement EMIR par les contreparties financières).

De wijziging die wordt aangebracht in de bepaling onder e) van punt 2 van paragraaf 1, strekt ertoe te verduidelijken dat de toezichtsbevoegdheid van de FSMA ten aanzien van de verzekeringstussenpersonen wordt uitgeoefend onverminderd de bevoegdheden van de CDZ ten aanzien van de verzekeringstussenpersonen als bedoeld in artikel 68 van de wet van 26 april 2010 houdende diverse bepalingen inzake de organisatie van de aanvullende ziekteverzekering (I).

De bepaling onder 3° van dezelfde paragraaf wordt aangevuld met een verwijzing naar de verzekeringstussenpersonen als bedoeld in artikel 68 van de wet van 26 april 2010 houdende diverse bepalingen inzake de organisatie van de aanvullende ziekteverzekering (I) die in het door de CDZ bijgehouden register zijn ingeschreven. Die bepaling onder 3° definieert immers de bevoegdheden van de FSMA ten aanzien van de ondernemingen waarvan de vergunning door een andere toezichthouder (in hoofdzaak de Bank) is verleend. Voornoemde verzekeringstussenpersonen moeten daar worden vermeld voor zover bepaalde van de in punt 3° vermelde regels op hen van toepassing zijn en onder de bevoegdheid van de FSMA vallen (nl. de regels die geen verband houden met het gereglementeerde statuut van de aan de regels onderworpen ondernemingen, onder meer de regels inzake marktmisbruik – zie hieronder).

De bepaling onder 4° van hetzelfde lid wordt gewijzigd om de bepaling onder e., ingevoegd bij de wet van 2 mei 2019, als een bepaling onder f. te wijzigen.

Het laatste lid van paragraaf 1 van de wet wordt gewijzigd om:

— enerzijds, rekening te houden met de toezichtsbevoegdheden van de CDZ ten aanzien van de verzekeringstussenpersonen als bedoeld in artikel 68 van de wet van 26 april 2010 houdende diverse bepalingen inzake de organisatie van de aanvullende ziekteverzekering (I); en

— anderzijds, de draagwijdte te verduidelijken van de aan de CDZ toegekende toezichtsbevoegdheid in verband met de naleving van de bepalingen van hoofdstuk II van de wet. Hoofdstuk II van de wet bevat immers twee soorten regels: (a) de regels die door iedereen moeten worden nageleefd, ongeacht het eventuele gereglementeerde statuut van de betrokkene (bijvoorbeeld de regels inzake marktmisbruik of de reglementering inzake shortselling), en (b) de regels die moeten worden nageleefd ingevolge het gereglementeerde statuut van de persoon op wie of de onderneming waarop de regel van toepassing is (bijvoorbeeld de ter uitvoering van artikel 45, § 2, van de wet vastgestelde regels, of het toezicht op de naleving van de bepalingen van Titel II van de EMIR-verordening door de financiële tegenpartijen).

La modification proposée entend clarifier que la FSMA est exclusivement compétente pour contrôler le respect des règles visées sous le point a) ci-dessus étant donné que l'application de ces celles-ci ne découle pas directement du statut réglementé éventuel de leurs destinataires.

La compétence de l'autorité chargée d'assurer le contrôle du respect des règles visées sous le point b) ci-dessus est par contre fonction du statut du destinataire de la règle.

La modification apportée par le présent article vise donc à limiter la dérogation prévue à l'article 45, § 1^{er}, alinéa 3, aux règles liées au statut réglementé des sociétés mutualistes ou des intermédiaires d'assurances visés à l'article 68 de la loi du 26 avril 2010 portant des dispositions diverses en matière d'organisation de l'assurance maladie complémentaire (I).

En d'autres termes, la FSMA assure le contrôle du respect des règles visées sous le point b) ci-dessus par les intermédiaires d'assurances ainsi que par les entreprises d'assurances, selon le cas, à l'exception des intermédiaires d'assurances visés à l'article 68 de la loi du 26 avril 2010 portant des dispositions diverses en matière d'organisation de l'assurance maladie complémentaire (I) et des sociétés mutualistes relevant du contrôle de l'OCM. Il en va notamment ainsi des règles définies par et en vertu de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances conformément à l'article 298, § 2, de ladite loi.

En second lieu, la loi, en projet, propose de compléter le paragraphe 2 de l'article 45 afin d'attribuer une compétence d'avis à l'OCM dans le cadre de l'adoption d'arrêtés royaux pris en exécution de cet article lorsque ces arrêtés sont rendus applicables aux intermédiaires d'assurances et/ou aux sociétés mutualistes relevant du contrôle de l'OCM. Le projet précise toutefois que cette compétence d'avis sera exercée uniquement sous l'angle du respect des dispositions concernées par les intermédiaires d'assurances et les sociétés mutualistes susvisés. En d'autres termes, l'avis ne devrait porter que sur l'identification de points spécifiques propres aux sociétés mutualistes et/ou aux intermédiaires d'assurances soumis au contrôle de l'OCM dont il conviendrait de tenir compte dans le cadre de l'adoption des arrêtés royaux concernés.

De voorgestelde wijziging strekt ertoe te verduidelijken dat de FSMA uitsluitend bevoegd is voor het toezicht op de naleving van de in voornoemd punt a) bedoelde regels, aangezien de toepassing van die regels niet rechtstreeks uit het eventuele gereglementeerde statuut van hun adressant voortvloeit.

De bevoegdheid van de autoriteit die belast is met het toezicht op de naleving van de in voornoemd punt b) bedoelde regels, hangt daarentegen af van het statuut van het adressant van de regel.

De door dit artikel aangebrachte wijziging strekt er dus toe de in artikel 45, § 1, derde lid, bedoelde afwijking te beperken tot de regels die verband houden met het gereglementeerde statuut van de maatschappijen van onderlinge bijstand of de verzekeringstussenpersonen als bedoeld in artikel 68 van de wet van 26 april 2010 houdende diverse bepalingen inzake de organisatie van de aanvullende ziekteverzekering (I).

De FSMA staat, met andere woorden, in voor het toezicht op de naleving van de in voornoemd punt b) bedoelde regels door de verzekeringstussenpersonen en door de verzekeringsondernemingen, naargelang het geval, met uitzondering van de verzekeringstussenpersonen als bedoeld in artikel 68 van de wet van 26 april 2010 houdende diverse bepalingen inzake de organisatie van de aanvullende ziekteverzekering (I) en de maatschappijen van onderlinge bijstand die onder het toezicht van de CDZ staan. Dit geldt onder meer voor de regels die door en krachtens de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen worden gedefinieerd conform artikel 298, § 2, van die wet.

Daarnaast stelt het wetsontwerp voor om paragraaf 2 van artikel 45 aan te vullen om de CDZ een adviesbevoegdheid te verlenen in het kader van de goedkeuring van ter uitvoering van dat artikel genomen koninklijke besluiten, wanneer die besluiten van toepassing worden verklaard op de verzekeringstussenpersonen en/of de maatschappijen van onderlinge bijstand die onder het toezicht van de CDZ staan. Het ontwerp verduidelijkt echter dat die adviesbevoegdheid uitsluitend zal worden uitgeoefend vanuit het oogpunt van de naleving van de betrokken bepalingen door voornoemde verzekeringstussenpersonen en maatschappijen van onderlinge bijstand. Het advies mag, met andere woorden, uitsluitend handelen over de identificatie van de specifieke punten die eigen zijn aan de maatschappijen van onderlinge bijstand en/of de verzekeringstussenpersonen die onder het toezicht van de CDZ staan, en waarmee rekening moet worden gehouden bij de goedkeuring van de betrokken koninklijke besluiten.

Article 10

Vu l'évolution des technologies de communication, il est apparu que la tenue de réunions via supports vidéo, téléphoniques, internet ou autres offre une certaine flexibilité au niveau du fonctionnement du Comité de direction de la FSMA. Il paraît dès lors utile, dans un souci d'efficacité, de permettre le recours à ces techniques, sans conditions d'urgence ou d'existence de circonstances particulières comme prévu actuellement par l'article 60 de la loi du 2 août 2002.

Les modalités du recours à ces techniques seront définies dans le règlement d'ordre intérieur de la FSMA.

Article 11

La modification apportée à l'article 69*bis* de la loi vise à clarifier que les mécanismes de signalement mis en place par cet article ne concernent que les infractions (potentielles ou réelles) aux règles visées à l'article 45 dont la FSMA assure le contrôle. Aussi, par exemple, ces mécanismes ne peuvent être utilisés pour signaler des infractions à des règles qui, bien qu'étant visées à l'article 45, relèvent des compétences de contrôle de l'OCM conformément à l'article 45, § 1^{er}, al. 3, de la loi.

Article 12

La modification apportée à l'article 75 vise à tenir compte des compétences de l'OCM vis-à-vis des intermédiaires d'assurances visés à l'article 68 de la loi du 26 avril 2010 portant des dispositions diverses en matière d'organisation de l'assurance maladie complémentaire (I) et de leurs opérations en précisant que la FSMA peut communiquer des informations confidentielles à l'OCM non seulement en sa qualité d'autorité de contrôle des sociétés mutualistes et de leurs opérations mais également en sa qualité d'autorité de contrôle des intermédiaires précités. Cette modification va de pair avec celle du dernier alinéa de l'article 45, § 1^{er}, de la loi. L'amendement propose également de remplacer le terme "opérations" figurant dans la disposition concernée par le terme "activités". Cet amendement de nature purement terminologique n'emporte aucune modification sur le fond et vise uniquement à éviter des confusions. En effet, le terme "opération" est spécifiquement défini par la Première directive 73/239/CEE du Conseil, du 24 juillet 1973, et employé à l'article 3 de la loi du 6 août 1990 relative aux mutualités et aux unions nationales de mutualités *juncto* l'article 67 de la loi du 26 avril 2010 précitée. Ce terme y vise des services spécifiques offerts par les

Artikel 10

Dankzij de ontwikkelingen in de communicatietechnologie, blijkt vergaderen via video, telefoon, internet of andere middelen, een zekere flexibiliteit te bieden voor de werking van het directiecomité van de FSMA. Om efficiëntieoverwegingen lijkt het dan ook nuttig om het gebruik van die technologieën toe te staan, ook al is er geen spoedeisend geval of zijn er geen bijzondere omstandigheden als thans voorgeschreven door artikel 60 van de wet van 2 augustus 2002.

De wijze waarop gebruik kan worden gemaakt van die technologieën zal worden vastgelegd in het inrichtingsreglement van de FSMA.

Artikel 11

De wijziging die in artikel 69*bis* van de wet wordt aangebracht, strekt ertoe te verduidelijken dat de door dat artikel ingevoerde meldingsmechanismen enkel betrekking hebben op de (daadwerkelijke of potentiële) inbreuken op de in artikel 45 bedoelde regels waarop de FSMA-toezicht houdt. Zo mogen die mechanismen bijvoorbeeld niet worden gebruikt om inbreuken te melden op regels die, hoewel zij door artikel 45 worden gevisieerd, onder de toezichtsbevoegdheid van de CDZ ressorteren conform artikel 45, § 1, derde lid, van de wet.

Artikel 12

De in artikel 75 aangebrachte wijziging strekt ertoe rekening te houden met de bevoegdheden van de CDZ ten aanzien van de verzekeringstussenpersonen als bedoeld in artikel 68 van de wet van 26 april 2010 houdende diverse bepalingen inzake de organisatie van de aanvullende ziekteverzekering (I) en hun verrichtingen, door te verduidelijken dat de FSMA vertrouwelijke informatie aan de CDZ mag meedelen, niet enkel in zijn hoedanigheid van toezichthouder op de maatschappijen van onderlinge bijstand en hun verrichtingen, maar ook in zijn hoedanigheid van toezichthouder op voornoemde verzekeringstussenpersonen. Die wijziging gaat samen met de wijziging van het laatste lid van artikel 45, § 1, van de wet. De wijziging stelt ook voor om de term "verrichtingen" in de betrokken bepaling te vervangen door de term "activiteiten". Deze zuiver terminologische wijziging houdt geen enkele wijziging ten gronde in en is uitsluitend bedoeld om verwarring te voorkomen. De term "verrichting" wordt immers specifiek gedefinieerd in de eerste Richtlijn 73/239/EEG van de Raad van 24 juli 1973, en wordt gebruikt in artikel 3 van de wet van 6 augustus 1990 betreffende de ziekenfondsen en de landsbonden van ziekenfondsen *juncto* artikel 67 van

mutualités, les unions nationales de mutualités et les sociétés mutualistes qui n'offrent pas d'assurances.

Article 13

L'amendement de l'article 77^{quater} s'inspire de l'article 45^{bis} de la même loi qui règle la coopération entre la FSMA et la Banque. À l'instar de cette disposition, l'amendement proposé entend permettre à la FSMA et l'OCM de coopérer dans des matières présentant un intérêt commun eu égard à leurs compétences respectives et qui ne sont pas nécessairement liées à la matière de l'assurance maladie complémentaire, par exemple le contrôle du respect de la réglementation EMIR. L'amendement proposé vise également à tenir compte de la compétence de contrôle de l'OCM vis-à-vis des intermédiaires d'assurances visés à l'article 68 de la loi du 26 avril 2010 portant des dispositions diverses en matière d'organisation de l'assurance maladie complémentaire (I).

Article 14

Conformément à l'actuel article 81 de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers ("loi du 2 août 2002"), l'auditeur de la FSMA peut requérir les opérateurs d'un réseau de communications électroniques et toute personne qui met à disposition ou offre, sur le territoire belge, un service qui consiste à transmettre des signaux via des réseaux de communications électroniques ou à autoriser des utilisateurs à obtenir, recevoir ou diffuser des informations via un réseau de communications électroniques (appelés ci-après "les opérateurs") d'identifier l'abonné ou l'utilisateur habituel d'un tel service (appelé ci-après "service de communications électroniques") ou réseau (appelé ci-après "réseau de communications électroniques") et de communiquer les données d'identification relatives aux services ou réseaux de communications électroniques auxquels une personne déterminée est abonnée ou qui sont habituellement utilisés par une personne déterminée (appelées ci-après "données d'identification").

Contrairement au pouvoir qu'il a de requérir la communication des données de trafic de moyens de communications électroniques, ainsi que de l'origine ou de la destination de communications électroniques (appelées ci-après "données de trafic et de localisation") (articles 82, 2°, juncto 84, de la loi du 2 août 2002), l'auditeur de la

voornemde wet van 26 april 2010. De term viseert er de specifieke diensten die worden aangeboden door de ziekenfondsen, de landsbonden van ziekenfondsen en de maatschappijen van onderlinge bijstand die geen verzekeringen aanbieden.

Artikel 13

De wijziging van artikel 77^{quater} is geënt op artikel 45^{bis} van dezelfde wet, dat de samenwerking tussen de FSMA en de Bank regelt. Net als die bepaling strekt de voorgestelde wijziging ertoe de FSMA en de CDZ in staat te stellen om, met inachtneming van hun respectieve bevoegdheden, samen te werken in aanlegenheden van gemeenschappelijk belang die niet noodzakelijk verband houden met de materie van de aanvullende ziekteverzekering, bijvoorbeeld het toezicht op de naleving van de EMIR-verordening. De voorgestelde wijziging strekt er ook toe rekening te houden met de toezichtsbevoegdheid van de CDZ ten aanzien van de verzekeringstussenpersonen als bedoeld in artikel 68 van de wet van 26 april 2010 houdende diverse bepalingen inzake de organisatie van de aanvullende ziekteverzekering (I).

Artikel 14

Overeenkomstig het bestaande artikel 81 van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten ("wet van 2 augustus 2002"), kan de auditeur van de FSMA van de operatoren van een elektronisch communicatienetwerk en iedereen die binnen het Belgisch grondgebied een dienst beschikbaar stelt of aanbiedt die bestaat in het overbrengen van signalen via elektronische communicatienetwerken, of er in bestaat gebruikers toe te laten via een elektronisch communicatienetwerk informatie te verkrijgen of te ontvangen of te verspreiden (hierna "de operatoren" genoemd) vorderen de abonnee of de gewoonlijke gebruiker van dergelijke dienst (hierna "elektronische communicatiedienst" genoemd) of netwerk (hierna "elektronisch communicatienetwerk" genoemd) te identificeren en de identificatiegegevens mee te delen met betrekking tot de elektronische communicatiediensten of -netwerken waarop een bepaald persoon geabonneerd is of die door een bepaald persoon gewoonlijk worden gebruikt (hierna "identificatiegegevens" genoemd).

In tegenstelling tot de bevoegdheid van de auditeur om de mededeling te vorderen van verkeersgegevens van elektronische communicatiemiddelen en van de oorsprong of de bestemming van elektronische communicatie (hierna "verkeers- en locatiegegevens" genoemd) (artikelen 82, 2°, juncto 84, van de wet van 2 augustus 2002), kan de

FSMA peut, à l'heure actuelle, exercer le pouvoir susvisé sans l'autorisation préalable d'un juge d'instruction.

Un article 127/1, § 5 sera inséré dans la loi du 13 juin 2005 relative aux communications électroniques ("loi du 13 juin 2005"). Cet article disposera que la norme législative formelle qui confère à une autorité le pouvoir de requérir d'un opérateur la communication de données d'identification, de trafic et de localisation, doit préciser un certain nombre de points. Cette disposition est introduite par un projet de loi relatif à la collecte et à la conservation des données d'identification et des métadonnées dans le secteur des communications électroniques et à la fourniture de ces données aux autorités (*Doc parl. Chambre, 2021-2022, n° 2572/001*), qui vise à répondre à l'annulation par la Cour constitutionnelle, dans son arrêt n° 57/2021 du 22 avril 2021, de certains articles de la loi du 29 mai 2016 relative à la collecte et à la conservation des données dans le secteur des communications électroniques, annulation prononcée à la suite de l'arrêt "Quadrature du Net" de la Cour de Justice de l'Union européenne rendu le 6 octobre 2020.

Parmi les points que la norme législative formelle doit préciser, selon l'article 127/1, § 5 en projet, de la loi du 13 juin 2005, figurent les mécanismes de contrôle de la demande de données, qui est effectué en interne ou, le cas échéant, par une juridiction ou une autorité administrative indépendante. L'exposé des motifs portant sur cette disposition précise qu'afin de respecter la jurisprudence de la Cour de Justice de l'Union européenne, la norme formelle en question doit prévoir un contrôle interne (validation par un supérieur hiérarchique et/ou avis du préposé à la protection des données à caractère personnel) ou externe (par une juridiction ou une autorité administrative indépendante) de la demande de l'autorité d'obtenir certaines données d'un opérateur.

Étant donné que cette exigence formulée à l'article 127/1, § 5 en projet, de la loi du 13 juin 2005 semble ne pas s'appliquer uniquement aux données de trafic et de localisation que l'auditeur de la FSMA peut requérir en vertu des articles 82, 2°, et 84 de la loi du 2 août 2002 – lesquelles, à l'heure actuelle déjà, ne peuvent être demandées que moyennant l'autorisation préalable d'un juge d'instruction – mais également aux données d'identification qu'il peut requérir en vertu de l'article 81 de la loi du 2 août 2002, le présent projet de loi prévoit que la demande de ces dernières données nécessitera désormais elle aussi l'autorisation préalable d'un juge d'instruction. Il instaure de la sorte une garantie

auditeur van de FSMA deze bevoegdheid momenteel uitoefenen zonder de voorafgaande toestemming van de onderzoeksrechter.

Een artikel 127/1, § 5 zal bij de wet van 13 juni 2005 betreffende de elektronische communicatie ("wet van 13 juni 2005") worden ingevoegd. Dit artikel zal bepalen dat de formele wettelijke norm die een autoriteit de bevoegdheid geeft van een operator de mededeling van identificatie-, verkeers- en localisatiegegevens te vorderen, een aantal zaken dient te preciseren. Deze bepaling zal worden ingevoegd door een wetsontwerp betreffende het verzamelen en het bewaren van de identificatiegegevens en van metagegevens in de sector van de elektronische communicatie en de verstrekking ervan aan de autoriteiten (*Parl. St., Kamer, 2021-2022, n° 2572/001*), die beoogt tegemoet te komen aan het arrest nr. 57/2021 van 22 april 2021, waarin het Grondwettelijk Hof, gevolgd door het arrest "Quadrature du Net" van het Europees Hof van Justitie van 6 oktober 2020, heeft beslist om bepaalde artikelen van de wet van 29 mei 2016 betreffende het verzamelen en het bewaren van de gegevens in de sector van de elektronische communicatie, te vernietigen.

Een van de zaken die de formele wettelijke norm volgens artikel 127/1, § 5 in ontwerp, van de wet van 13 juni 2005 dient te preciseren, zijn de mechanismen ter controle van het verzoek om gegevens, die intern wordt uitgevoerd of, in voorkomend geval, door een rechterlijke instantie of door een onafhankelijke administratieve autoriteit. In de memorie van toelichting bij deze bepaling wordt verduidelijkt dat, teneinde in overeenstemming te zijn met de rechtspraak van het Europees Hof van Justitie, de betreffende formele norm moet voorzien in een interne controle (validering door een hiërarchische meerdere en/of advies van de aangestelde voor de bescherming van de persoonsgegevens) of een externe controle (door een rechterlijke instantie of een onafhankelijke administratieve overheid) van het verzoek van de autoriteit om bepaalde gegevens te verkrijgen van een operator.

Omdat deze vereiste in artikel 127/1, § 5 in ontwerp, van de wet van 13 juni 2005 niet enkel lijkt te gelden voor de verkeers- en locatiegegevens die de auditeur van de FSMA kan opvragen op grond van artikelen 82, 2° en 84 van de wet van 2 augustus 2002, waarvoor de vereiste van een voorafgaande toestemming van een onderzoeksrechter al geldt, maar ook voor de identificatiegegevens die hij kan opvragen op grond van artikel 81 van de wet van 2 augustus 2002, voorziet onderhavig wetsontwerp dat ook voor het opvragen van die gegevens voortaan de voorafgaande toestemming van een onderzoeksrechter moet worden bekomen. Op deze manier wordt een bijkomende procedurele waarborg

procédurale supplémentaire. Cette exigence n'était pas jusqu'à présent prévue parce que l'accès aux données d'identification n'implique pas une ingérence grave dans la vie privée.

Dans la mesure où l'auditeur de la FSMA ne pourra ainsi à l'avenir requérir ces données que moyennant l'autorisation préalable d'un juge d'instruction, il s'écoulera toujours un laps de temps entre le moment où l'auditeur souhaite requérir les données et la demande proprement dite des données avec l'autorisation du juge d'instruction. Pour éviter que les données ne soient entre-temps plus disponibles, le présent projet de loi confère également à l'auditeur de la FSMA le pouvoir d'adresser aux opérateurs un ordre de "quick freeze" leur enjoignant de conserver ces données plus longtemps que durant les délais maximaux fixés par la loi du 13 juin 2005, le temps d'obtenir l'autorisation du juge d'instruction pour requérir ces données. Il s'agit d'un "quick freeze" tel qu'autorisé à certaines conditions par l'arrêt "Quadrature du Net" susvisé de la Cour de Justice de l'Union européenne du 6 octobre 2020. Cette possibilité de "quick freeze" s'applique aux mêmes conditions que celles prévues à l'article 84, § 1^{er}bis/1 en projet, de la loi du 2 août 2002 pour les données de trafic et de localisation, qui sera introduit par le projet de loi relatif à la collecte et à la conservation des données d'identification et des métadonnées dans le secteur des communications électroniques et à la fourniture de ces données aux autorités (*Doc parl. Chambre*, 2021-2022, n° 2572/001). Pour des précisions sur cette possibilité de "quick freeze", qui n'est également prévue que pour les violations de l'interdiction d'abus de marché (articles 14 ou 15 du Règlement (UE) n° 596/2014 du Parlement européen et du Conseil du 16 avril 2014 sur les abus de marché (règlement relatif aux abus de marché)), lesquelles constituent de la criminalité grave, ainsi que sur les garanties matérielles et procédurales applicables en la matière, l'on se reportera au commentaire figurant dans l'exposé des motifs du projet de loi relatif à la collecte et à la conservation des données d'identification et des métadonnées dans le secteur des communications électroniques et à la fourniture de ces données aux autorités (*Doc parl. Chambre*, 2021-2022, n° 2572/001, pp. 166 à 169).

L'article 127/1, § 5, de la loi du 13 juin 2005 disposera en outre que la norme législative formelle qui confère à une autorité le pouvoir de requérir d'un opérateur la communication de données d'identification, de trafic et de localisation, doit préciser ce qui suit:

a) la ou les catégories d'entreprises auxquelles l'autorité peut demander des données;

voorzien. Dit was tot nu toe niet het geval omdat de toegang tot identificatiegegevens geen ernstige inmenging in het privéleven impliceert.

Omdat de auditeur van de FSMA aldus deze gegevens in de toekomst enkel zal kunnen opvragen met de voorafgaande toestemming van de onderzoeksrechter, zal er steeds een periode verstrijken tussen het moment waarop de auditeur de gegevens wenst op te vragen en de eigenlijke opvraging van de gegevens met toestemming van de onderzoeksrechter. Om te vermijden dat de gegevens intussen niet meer beschikbaar zijn, wordt met onderhavig wetsontwerp aan de auditeur van de FSMA ook de bevoegdheid gegeven om met een bevel tot "quick freeze" aan de operatoren op te leggen om deze gegevens langer te bewaren dan de maximale termijnen voorzien in de wet van 13 juni 2005, in afwachting van de toestemming van de onderzoeksrechter om deze gegevens op te vragen. Het betreft een zogenaamde "quick freeze" zoals onder bepaalde voorwaarden toegelaten door het vermelde arrest "Quadrature du Net" van het Europees Hof van Justitie van 6 oktober 2020. Deze mogelijkheid tot "quick freeze" geldt onder dezelfde voorwaarden als deze voorzien in artikel 84, § 1^{bis}/1 in ontwerp, van de wet van 2 augustus 2002 voor verkeers- en locatiegegevens, dat zal worden ingevoegd bij het wetsontwerp betreffende het verzamelen en het bewaren van de identificatiegegevens en van metagegevens in de sector van de elektronische communicatie en de verstrekking ervan aan de autoriteiten (*Parl. St., Kamer*, 2021-2022, n° 2572/001). Voor een toelichting bij deze mogelijkheid tot "quick freeze", die ook enkel wordt voorzien voor inbreuken op het verbod op marktmisbruik (artikelen 14 of 15 van Verordening (EU) nr. 596/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 16 april 2014 betreffende marktmisbruik (Verordening marktmisbruik)), wat zware criminaliteit uitmaakt, en de terzake geldende materiële en procedurele waarborgen, kan dan ook verwezen worden naar de toelichting bij het wetsontwerp betreffende het verzamelen en het bewaren van de identificatiegegevens en van metagegevens in de sector van de elektronische communicatie en de verstrekking ervan aan de autoriteiten (*Parl. St., Kamer*, 2021-2022, n° 2572/001, p. 166-169).

Artikel 127/1, § 5, van de wet van 13 juni 2005 zal daarnaast ook bepalen dat de formele wettelijke norm die een autoriteit de bevoegdheid geeft van een operator de mededeling van identificatie-, verkeers- en locatiegegevens te vorderen, het volgende dient te preciseren:

a) de categorie of categorieën van ondernemingen waaraan de autoriteit gegevens kan vragen;

b) les catégories de données qui peuvent être demandées;

c) les finalités poursuivies.

En ce qui concerne le point a), l'article 81, § 1^{er}, alinéa 2, et l'article 84, § 1^{er}, alinéa 2, de la loi du 2 août 2002 déterminent en effet les catégories d'entreprises auxquelles l'auditeur de la FSMA peut demander des données: voir la description donnée plus haut de ce que l'on appelle "les opérateurs".

En ce qui concerne le point b), l'article 81, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 1^o et 2^o, et l'article 84, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 1^o, 2^o et 3^o, de la loi du 2 août 2002 déterminent les catégories de données qui peuvent être demandées. À l'article 81, il s'agit des données d'identification de l'abonné ou de l'utilisateur habituel d'un service de communications électroniques ou du moyen de communications électroniques utilisé, ainsi que des données d'identification relatives à ces services auxquels une personne déterminée est abonnée ou qui sont habituellement utilisés par une personne déterminée. À l'article 84, il s'agit des données de trafic de moyens de communications électroniques à partir desquels ou vers lesquels des communications électroniques ont été faites, de l'origine ou de la destination de communications électroniques, et des détails de paiement des services de communications électroniques.

Le gouvernement souligne à cet égard que la description, dans la loi du 2 août 2002, des catégories de données que l'auditeur de la FSMA peut demander, a été rédigée en adoptant autant que possible la terminologie neutre du point de vue technologique qui est utilisée dans les articles 46*bis* et 88*bis* du Code d'instruction criminelle, lesquels prévoient des pouvoirs similaires pour le procureur du Roi (s'agissant des données d'identification) et pour le juge d'instruction (s'agissant des données de trafic et de localisation), et en suivant l'interprétation large, indépendante du droit des télécommunications, qui y est donnée.

C'est dans cette optique que le présent projet de loi apporte également quelques modifications d'ordre terminologique aux dispositions figurant aux points 1^o et 2^o de l'article 81, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, afin d'assurer leur parfaite conformité avec la terminologie employée à l'article 46*bis* du Code d'instruction criminelle.

En ce qui concerne le point c), l'article 81 et les articles 82, 2^o, *juncto* 84, de la loi du 2 août 2002 prévoient que l'auditeur peut requérir ces données "aux fins visées à l'article 35, § 1^{er}, alinéa 1^{er}". Pour toute clarté, le gouvernement fait observer que l'auditeur de la FSMA tombe, dans le cadre de ses enquêtes sur les abus de

b) de categorieën van gegevens die mogen gevraagd worden;

c) de beoogde doeleinden.

Voor punt a) bepalen artikel 81, § 1, tweede lid en artikel 84, § 1, tweede lid, van de wet van 2 augustus 2002 inderdaad de categorieën van ondernemingen waaraan de auditeur van de FSMA gegevens kan vragen: zie de omschrijving die hoger gedefinieerd werd als "de operatoren".

Voor punt b) bepalen artikel 81, § 1, eerste lid, 1^o en 2^o, en artikel 84, § 1, eerste lid, 1^o, 2^o en 3^o, van de wet van 2 augustus 2002 de categorieën van gegevens die mogen gevraagd worden. Voor artikel 81 betreft het de identificatiegegevens van de abonnee of de gewoonlijke gebruiker van een elektronische communicatiedienst of van het gebruikte elektronische communicatiemiddel en de identificatiegegevens met betrekking tot deze diensten waarop een bepaald persoon geabonneerd is of die door een bepaald persoon gewoonlijk worden gebruikt. Voor artikel 84 betreft het de verkeersgegevens van elektronische communicatiemiddelen van waaruit of waarnaar elektronische communicaties werden gedaan, de oorsprong of de bestemming van elektronische communicatie, en de betalingsdetails van de elektronische communicatiediensten.

De regering wijst er in dit verband op dat zij met deze omschrijving in de wet van 2 augustus 2002 van de categorieën van gegevens die de auditeur van de FSMA mag opvragen, maximaal heeft aangesloten bij de gebruikte technologieneutrale terminologie in artikelen 46*bis* en 88*bis* van het Wetboek van strafvordering die gelijkaardige bevoegdheden voorzien voor de procureur des Konings (voor de identificatiegegevens) respectievelijk de onderzoeksrechter (voor de verkeers- en locatiegegevens), en de ruime invulling, autonoom van het telecomrecht, die hieraan gegeven wordt.

In die optiek brengt onderhavig wetsontwerp nog enkele terminologische wijzigingen aan in de bepalingen onder punten 1^o en 2^o van artikel 81, § 1, eerste lid, teneinde ze volledig in lijn te brengen met de terminologie van artikel 46*bis* van het Wetboek van strafvordering.

Voor punt c) voorzien artikel 81 en artikelen 82, 2^o, *juncto* 84, van de wet van 2 augustus 2002 dat de auditeur deze gegevens kan opvragen "voor de in artikel 35, § 1, eerste lid, bedoelde doeleinden". Voor alle duidelijkheid wijst de regering erop dat de auditeur van de FSMA voor onderzoeken naar marktmisbruik valt

marché, dans la catégorie définie à l'article 127/1, § 2 en projet, de la loi du 13 juin 2005 comme reprenant "les autorités administratives ou judiciaires compétentes pour la prévention, la recherche, la détection ou la poursuite d'un fait qui relève de la criminalité grave" et que, dans le cadre des autres finalités pour lesquelles il peut requérir ces données, pour autant qu'il ne s'agisse pas également d'une infraction pénale, auquel cas la demande est effectuée par ce qui est décrit à l'article 127/1, § 2, de la loi du 13 juin 2005 comme "les autorités administratives ou judiciaires compétentes pour la prévention, la recherche, la détection ou la poursuite d'un fait qui constitue une infraction pénale mais qui ne relève pas de la criminalité grave", il tombe dans la catégorie définie comme englobant "les autorités administratives chargées de préserver un intérêt économique ou financier important de l'Union européenne ou de la Belgique, y compris dans les domaines monétaire, budgétaire et fiscal, de la santé publique et de la sécurité sociale" (voir en ce sens également l'exposé des motifs du projet de loi relatif à la collecte et à la conservation des données d'identification et des métadonnées dans le secteur des communications électroniques et à la fourniture de ces données aux autorités (*Doc parl. Chambre*, 2021-2022, n° 2572/001, pp. 166 à 169).

Afin de répondre à la question, soulevée par le Conseil d'État, de savoir si l'opération de "quick freeze" se limitera bien à des faits qui relèvent de la criminalité grave et, *a fortiori*, de la sauvegarde de la sécurité nationale, et eu égard à la suggestion du Conseil d'État de limiter le pouvoir du "quick freeze" à des faits dont la gravité est établie ou peut être présumée sur la base des éléments dont dispose l'auditeur ou l'auditeur adjoint, il est précisé ce qui suit:

— il est incontestable que les violations de l'interdiction d'abus de marché, auxquelles la possibilité de "quick freeze" sera limitée, constituent des infractions qui doivent en toutes circonstances être considérées comme graves, et justifiant donc la possibilité d'une telle mesure (pour plus de détails, voy. les commentaires figurant dans l'exposé des motifs du projet de loi relatif à la collecte et à la conservation des données d'identification et des métadonnées dans le secteur des communications électroniques et à la fourniture de ces données aux autorités (*Doc parl. Chambre*, 2021-2022, n° 2572/001, pp. 166 à 168);

— en ce qui concerne l'observation du Conseil d'État selon laquelle, bien que les montants maximaux prévus soient élevés, les sanctions en question sont de nature administrative et non pénale, il y a lieu de relever qu'il peut être déduit de la conclusion formulée par l'avocat général dans l'arrêt *Ministerio Fiscal* de la Cour de justice (C-207/16) que la notion de criminalité grave dans la

onder de categorie die in artikel 127/1, § 2 in ontwerp, van de wet van 13 juni 2005 wordt omschreven als "de administratieve of gerechtelijke autoriteiten die bevoegd zijn voor de preventie, het onderzoek, de opsporing of de vervolging van een feit dat onder de zware criminaliteit valt" en voor de overige doeleinden waarvoor hij deze gegevens kan opvragen, voor zover het niet tevens een strafrechtelijke inbreuk betreft, in welk geval deze opvraging gebeurt door wat in artikel 127/1, § 2, van de wet van 13 juni 2005 wordt omschreven als "de administratieve of gerechtelijke autoriteiten die bevoegd zijn voor de preventie, het onderzoek, de opsporing of de vervolging van een feit dat een strafrechtelijke inbreuk vormt, maar niet onder de zware criminaliteit valt", onder de categorie omschreven als "de administratieve autoriteiten belast met het behoud van een belangrijk economisch of financieel belang van de Europese Unie of van België, met inbegrip van de monetaire, budgettaire en fiscale aangelegenheden, de volksgezondheid en de sociale zekerheid" (zie ook in dezelfde zin de memorie van toelichting bij het wetsontwerp betreffende het verzamelen en het bewaren van de identificatiegegevens en van metagegevens in de sector van de elektronische communicatie en de verstrekking ervan aan de autoriteiten (*Parl. St., Kamer*, 2021-2022, n° 2572/001, p. 166-16).

In antwoord op de vraag van de Raad van State of de "quick freeze" zich wel degelijk tot zware criminele feiten zal beperken, en *a fortiori* de vrijwaring van de nationale veiligheid tot doel heeft, en gelet op de suggestie van de Raad van State om de bevoegdheid inzake de "quick freeze" te beperken tot feiten waarvan de ernst vaststaat of kan worden vermoed op basis van de elementen waarover de auditeur of de adjunct-auditeur beschikt, wordt het volgende verduidelijkt:

— het valt niet te ontkennen dat de inbreuken op het verbod op marktmisbruik, waartoe de "quick freeze"-mogelijkheid zal worden beperkt, inbreuken vormen die in alle omstandigheden als zware inbreuken moeten worden beschouwd, en die dus de mogelijkheid van een dergelijke maatregel rechtvaardigen (voor meer details, zie de commentaar in de memorie van toelichting bij het wetsontwerp betreffende het verzamelen en het bewaren van de identificatiegegevens en van metagegevens in de sector van de elektronische communicatie en de verstrekking ervan aan de autoriteiten (*Parl.st. Kamer*, 2021-2022, nr. 2572/001, p. 166 tot 168);

— in het licht van de opmerking van de Raad van State dat het, hoewel de voorziene maximumbedragen hoog zijn, administratieve en geen strafsancities betreft, wordt erop gewezen dat uit de conclusie van de advocaat-generaal in het arrest *Ministerio Fiscal* van het Hof van Justitie (C-207/16) kan worden afgeleid dat het begrip "zware criminaliteit" in de rechtspraak van het Europees Hof van

jurisprudence de la Cour de justice de l'Union européenne n'est pas limitée aux faits passibles d'une sanction pénale (et en particulier d'une peine d'emprisonnement). En effet, l'avocat général indique notamment ce qui suit: "(...) Ainsi, le fait qu'un État membre prévoie une peine d'emprisonnement peu élevée, voire une peine alternative à l'emprisonnement, ne préjuge pas pour autant de la gravité intrinsèque du type d'infraction concerné" (n° 98) et "(...) la sanction encourue ne saurait être considérée comme pouvant refléter à elle seule, que ce soit sous l'angle qualitatif du type de peine et/ou sous l'angle quantitatif du niveau de peine, la particulière gravité d'une infraction pénale" (n° 104). Des faits passibles d'amendes administratives très élevées peuvent donc également être qualifiés de criminalité grave. Tel est le cas pour les infractions aux articles 14 et 15 du règlement relatif aux abus de marché, qui sont passibles d'amendes administratives maximales de 5 millions d'euros pour les personnes physiques et de 15 millions d'euros, ou si le montant obtenu par application de ce pourcentage est plus élevé, de 15 % du chiffre d'affaires annuel total pour les personnes morales (voir l'article 36, § 2, alinéa 2, 2°, de la loi du 2 août 2002). Il est en outre souligné que les amendes administratives pouvant être imposées pour abus de marché sont des sanctions administratives à caractère pénal au sens de la jurisprudence de la Cour européenne des droits de l'homme. Dans ce cadre, il est important que les interdictions administratives dont la violation est alléguée, visent à sauvegarder l'intérêt général de la société, normalement protégé par le droit pénal, et que la sanction, en raison du montant maximal qu'elle peut théoriquement atteindre, vise, par son caractère dissuasif, à prévenir de tels actes et à éviter la récidive et, par son caractère punitif, à sanctionner une irrégularité (voir, en ce sens, notamment les considérants 94 et suivants de l'arrêt Grande Stevens de la CEDH, n° 18640/10, rendu le 4 mars 2014, et les références y citées). Les mêmes faits sont en outre également passibles de sanctions pénales pouvant aller jusqu'à quatre ans d'emprisonnement en cas de manipulation de marché et de délit d'initié et jusqu'à deux ans d'emprisonnement en cas de divulgation d'informations privilégiées (voir les articles 39 et 40 de la loi du 2 août 2002). Il s'agit là de sanctions considérablement plus lourdes que l'emprisonnement maximal d'une durée d'un an retenu comme seuil minimal à l'article 39quinquies, en projet, du Code d'instruction criminel, auquel le Conseil d'État se réfère (et par ailleurs aussi à l'article 88bis dudit Code).

— l'auditeur de la FSMA réclame par ailleurs les données de communication électroniques en phase d'instruction (préliminaire), à un moment où il n'est en général pas encore clair si les faits feront l'objet de poursuites administratives ou pénales, et il demande ainsi ces données également aux fins du contrôle du

Justitie niet beperkt is tot feiten waarop een strafsancie (en met name een gevangenisstraf) staat. De advocaat-generaal gaf immers onder meer het volgende aan: "(...) Zo zegt het feit dat een lidstaat op een bepaald strafbaar feit een korte gevangenisstraf of zelfs een alternatieve straf stelt, niets over de intrinsieke ernst van het type strafbaar feit." (nr. 98) en "(...) dat de voorgeschreven straf noch vanuit de kwalitatieve invalshoek van het soort straf, noch vanuit de kwantitatieve invalshoek van de strafmaat de enige maatstaf kan zijn om de bijzondere ernst van een strafbaar feit te beoordelen" (nr. 104). Ook feiten waarop erg hoge administratieve geldboetes staan, kunnen dus als zware criminaliteit kwalificeren. Dit is het geval voor inbreuken op de artikelen 14 en 15 van de Verordening marktmisbruik, waarop maximale administratieve geldboetes staan van 5 miljoen euro voor natuurlijke personen en van 15 miljoen euro of, indien dit hoger is, 15 procent van de totale jaaromzet voor rechtspersonen (zie artikel 36, § 2, tweede lid, 2°, van de wet van 2 augustus 2002). Bovendien wordt benadrukt dat deze voor marktmisbruik voorziene administratieve geldboetes administratieve sancties met een strafkarakter zijn in de zin van de rechtspraak van het Europees Hof voor de rechten van de mens. Daarbij is het van belang dat de administratieve verbodsbepalingen waarvan een schending wordt verweten, tot doel hebben het algemeen belang van de samenleving te vrijwaren, dat normaal beschermd wordt door het strafrecht, en de sanctie, omwille van het maximum dat zij theoretisch kan bereiken, door haar ontradend karakter, tot doel heeft dergelijke handelingen te voorkomen en recidive te vermijden, en, door haar punitief karakter, een onregelmatigheid te sanctioneren (zie in die zin onder meer overwegingen 94 en volgende van het arrest Grande Stevens van het EHRM van 4 maart 2014, nr. 18640/10, en de daar geciteerde referenties). Daarnaast zijn voor dezelfde feiten ook strafrechtelijke sancties voorzien die kunnen oplopen tot vier jaar gevangenisstraf voor marktmanipulatie en handel met voorwetenschap en tot twee jaar gevangenisstraf voor mededeling van voorwetenschap (zie artikelen 39 en 40 van de wet van 2 augustus 2002). Dit is aanzienlijk hoger dan de maximum gevangenisstraf van een jaar die als minimum drempel werd weerhouden in artikel 39quinquies van het Wetboek van Strafvordering in ontwerp, waarnaar de Raad van State verwijst (en overigens ook in artikel 88bis van hetzelfde wetboek).

— de auditeur van de FSMA vraagt overigens de elektronische communicatiegegevens op in de fase van het (voor)onderzoek, op een moment dat meestal nog niet duidelijk is of de feiten administratief dan wel strafrechtelijk zullen worden vervolgd, en vraagt deze gegevens aldus ook op voor doeleinden van het toezicht

respect des articles 39 et 40 de la loi du 2 août 2002 (voir aussi l'article 82, 2°, juncto l'article 35, § 1^{er}, 1°, de la loi du 2 août 2002);

— enfin, il se fait aussi que la réglementation européenne, et en particulier l'article 23, paragraphe 2, h), du règlement relatif aux abus de marché, impose que, dans la mesure où le droit national autorise que les enregistrements existants de données relatives au trafic détenus par un opérateur soient réclamés (ce qui est le cas en Belgique), les autorités administratives compétentes telles que la FSMA doivent également pouvoir requérir ces données lorsqu'il existe des motifs raisonnables de suspecter une violation de l'interdiction de délit d'initié ou de celle de manipulation de marché, et que de tels enregistrements peuvent se révéler pertinents pour l'enquête relative à ladite violation.

Article 15

L'article 15 propose de modifier l'article 87bis, § 5, de la loi à deux égards: d'une part, pour y supprimer la référence aux sociétés mutualistes visées au paragraphe 8 de l'article 70 de la loi du 6 août 1990, lesquelles n'existent plus, et, d'autre part, pour tenir compte du fait que le terme "Office de contrôle des mutualités et des unions nationales de mutualités" est désormais défini dans la loi. Il s'agit d'une simple adaptation de type légistique.

CHAPITRE 3

Modifications de la loi du 22 mars 2006 relative à l'intermédiation en services bancaires et en services d'investissement et à la distribution d'instruments financiers

Article 16

La notion d'"intermédiation" est définie à l'article 4, 1°, de la loi du 22 mars 2006 comme étant "les activités qui consistent à mettre en contact des épargnants et des investisseurs, d'une part, et des entreprises réglementées, d'autre part, y compris la promotion visant à mettre sur pied, pour compte d'une entreprise réglementée, un ou plusieurs services bancaires et des services d'investissement".

Dans les travaux préparatoires de la loi du 22 mars 2006, il est précisé qu'une simple promotion relève également de cette notion. Cette définition

op de naleving van de artikelen 39 en 40 van de wet van 2 augustus 2002 (zie ook artikel 82, 2°, juncto artikel 35, § 1, 1°, van de wet van 2 augustus 2002);

— tenslotte is het ook zo dat Europese regelgeving, en met name artikel 23, lid 2, h), van de Verordening marktmisbruik, vereist dat, indien de nationale wetgeving toestaat dat bestaande verkeersgegevensoverzichten waarover een operator beschikt, worden opgevraagd (wat in België het geval is), ook de bevoegde administratieve autoriteiten zoals de FSMA deze gegevens moeten kunnen opvragen wanneer er een redelijk vermoeden bestaat van en wanneer dergelijke overzichten relevant kunnen zijn voor het onderzoek naar een inbreuk op het verbod op handel met voorwetenschap of marktmanipulatie.

Artikel 15

Artikel 15 stelt voor om artikel 87bis, § 5, van de wet op twee punten te wijzigen: enerzijds, door de verwijzing te schrappen naar de maatschappijen van onderlinge bijstand als bedoeld in paragraaf 8 van artikel 70 van de wet van 6 augustus 1990, die niet meer bestaan, en, anderzijds, om rekening te houden met het feit dat de term "Controledienst voor de ziekenfondsen en de landsbonden van ziekenfondsen" voortaan in de wet wordt gedefinieerd. Het gaat daarbij om een louter logistieke aanpassing.

HOOFDSTUK 3

Wijzigingen in de wet van 22 maart 2006 betreffende de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten

Artikel 16

In artikel 4, 1°, van de wet van 22 maart 2006 is het begrip "bemiddeling" gedefinieerd als "de werkzaamheden die bestaan in het met mekaar in contact brengen van spaarders en beleggers enerzijds en geregelamenteerde ondernemingen anderzijds, met inbegrip van de promotie, met het oog op het tot stand brengen voor rekening van een geregelamenteerde onderneming van een of meerdere [...] bank- en beleggingsdiensten".

In de parlementaire voorbereiding van deze wet van 22 maart 2006 wordt gepreciseerd dat loutere promotie ook onder dit begrip valt. Toch is deze definitie

est toutefois limitée à certains services d'investissement et certains services bancaires limitativement énumérés dans la disposition précitée.

La notion d'“intermédiation en services bancaires et en services d'investissement” vise tant les activités des agents, qui agissent au nom et pour le compte d'une seule entreprise réglementée que des courtiers en services bancaires et services d'investissement qui ne se trouve pas dans un lien durable avec une ou plusieurs entreprises réglementées. Or, en ce qui concerne les agents, on peut constater quelques différences avec la définition d'“agent lié” de la directive 2014/65/UE du Parlement européen et du Conseil du 15 mai 2014 concernant les marchés d'instruments financiers (ci-après “directive MiFID II”), qui réglemente notamment la prestation de services d'investissement. Cette notion y est définie comme suit: “toute personne physique ou morale qui, sous la responsabilité entière et inconditionnelle d'une seule et unique entreprise d'investissement pour le compte de laquelle elle agit, fait la promotion auprès de clients ou de clients potentiels de services d'investissement et/ou de services auxiliaires, reçoit et transmet les instructions ou les ordres de clients concernant des instruments financiers ou des services d'investissement, place des instruments financiers et/ou fournit à des clients ou à des clients potentiels des conseils sur ces instruments ou services”.

Outre le fait que la loi belge vise également les services bancaires, la définition de MiFID II peut paraître plus large sous certains aspects, notamment en ce qu'elle paraît viser la promotion pour l'ensemble des services d'investissement.

Or, conformément à l'article 29, (3) de la directive MiFID II, les agents liés doivent être inscrits dans le registre public de l'État membre dans lequel ils sont établis. En Belgique, cette inscription équivaut à l'inscription en qualité d'“intermédiaire en services bancaires et d'investissement”. La FSMA doit notamment y inscrire des agents établis en Belgique qui agissent au nom et pour le compte d'une entreprise d'investissement relevant du droit d'un autre État membre de l'EEE, après avoir reçu une notification en ce sens de l'autorité compétente de l'État membre d'origine de cette entreprise. Pour se conformer parfaitement au prescrit de la directive MiFID II et à son obligation d'inscrire les agents liés établis en Belgique (pour autant que ces derniers répondent aux conditions d'inscription), il convient de s'assurer que la notion d'intermédiation en services bancaires et d'investissement inclut bien les activités d'agent lié au sens de la directive MiFID II. Cette clarification est, pour autant que de besoin, apportée à la fin de la définition de la notion d'“intermédiation en services

béperkt tot bepaalde bank- en beleggingsdiensten die op limitatieve wijze zijn opgesomd in de voormelde bepaling.

Het begrip “bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten” omvat zowel activiteiten van agenten, die handelen in naam en voor rekening van één enkele gereglementeerde onderneming, als van makelaars in bank- en beleggingsdiensten die geen vaste band hebben met een of meer gereglementeerde ondernemingen. Welnu, wat de agenten betreft, zijn er een aantal verschillen op te merken met de definitie van “verbonden agent” in Richtlijn 2014/65/EU van het Europees Parlement en de Raad van 15 mei 2014 betreffende markten voor financiële instrumenten (hierna “MiFID II”), waarin met name het verlenen van beleggingsdiensten wordt gereglementeerd. In MiFID II wordt dit begrip als volgt gedefinieerd: “een natuurlijke of rechtspersoon die, onder de volledige en onvoorwaardelijke verantwoordelijkheid van slechts één beleggingsonderneming voor rekening waarvan hij optreedt de beleggings- en/of nevendiensten bij cliënten of potentiële cliënten aanbeveelt, instructies of orders van cliënten met betrekking tot beleggingsdiensten of financiële instrumenten ontvangt en doorgeeft, financiële instrumenten plaatst of advies verstrekt aan cliënten of potentiële cliënten met betrekking tot deze financiële instrumenten of diensten”.

De Belgische wet omvat weliswaar ook de bankdiensten, maar toch kan de definitie in MiFID II op bepaalde punten ruimer lijken, meer bepaald omdat zij betrekking lijkt te hebben op het aanbevelen van alle beleggingsdiensten.

Artikel 29, (3) van MiFID II, schrijft evenwel voor dat verbonden agenten moeten zijn ingeschreven in het openbaar register van de lidstaat waar zij gevestigd zijn. In België is die inschrijving gelijkgesteld met een inschrijving als “bemiddelaar in bank- en beleggingsdiensten”. De FSMA moet namelijk de in België gevestigde agenten registreren die handelen in naam en voor rekening van een beleggingsonderneming die ressorteert onder het recht van een andere lidstaat van de EER, nadat ze een kennisgeving waarmee dit wordt bevestigd heeft ontvangen van de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst van deze onderneming. Om zich perfect te conformeren aan de regeling van MiFID II en haar verplichting na te komen om de in België gevestigde verbonden agenten te registreren (voor zover ze voldoen aan de inschrijvingsvoorwaarden), moet ervoor gezorgd worden dat de activiteiten van verbonden agent in de zin van MiFID II wel degelijk vervat zijn in het begrip “bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten”. Deze verduidelijking is, voor zover nodig, toegevoegd aan

bancaires et d'investissement" à l'article 4, 1^o, de la loi du 22 mars 2006.

CHAPITRE 4

Modifications de la loi du 24 juillet 2008 portant des dispositions diverses (I)

Article 17

Les modifications ont pour but d'insérer la définition de la notion de gestionnaire de titre.

Article 18

Cette modification a pour but de se conformer à la loi du 26 janvier 2021 sur la dématérialisation des relations entre le Service public fédéral Finances, les citoyens, personnes morales et certains tiers, et modifiant différents codes fiscaux et lois fiscales (ci-après loi du 26 janvier 2021), au Règlement 2016/679 du Parlement européen et du Conseil du 27 avril 2016 relatif à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des données à caractère personnel et à la libre circulation de ces données, et abrogeant la directive 95/46/CE (ci-après Règlement 2016/679) et à la loi du 30 juillet 2018 relative à la protection des personnes physiques à l'égard des traitements de données à caractère personnel (ci-après loi du 30 juillet 2018), en prévoyant que le transfert d'information entre les établissements dépositaires et la Caisse des Dépôts et Consignations est effectué de manière sécurisée.

Article 19

Pour les comptes qui sont dormants depuis plus de cinq ans à la date du 1^{er} janvier 2020, les établissements dépositaires ont l'obligation de vendre les titres, de convertir les devises et de transférer la contre-valeur à la Caisse des Dépôts et Consignations avant le 31 décembre 2021. Toutefois, par suite de l'adoption de l'arrêté royal de mise en œuvre de la loi du 24 juillet 2008, les établissements dépositaires doivent adapter leur processus. Le délai étant trop court pour mettre en œuvre les procédés de vente, de conversion et de transfert, il est proposé d'étendre ce délai jusqu'au 31 décembre 2023.

het einde van de definitie van het begrip "bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten" in artikel 4, 1^o, van de wet van 22 maart 2006.

HOOFDSTUK 4

Wijzigingen aan de wet van 24 juli 2008 houdende diverse bepalingen (I)

Artikel 17

De wijzigingen strekken er toe de definitie van effectenbeheerder in te voegen.

Artikel 18

Deze wijziging is bedoeld om in overeenstemming te zijn met de wet van 26 januari 2021 betreffende de dematerialisatie van de relaties tussen de Federale Overheidsdienst Financiën, de burgers, rechtspersonen en bepaalde derden en tot wijziging van diverse fiscale wetboeken en wetten (hierna, de wet van 26 januari 2021), de Verordening 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 met betrekking tot de bescherming van natuurlijke personen (hierna Verordening 2016/679) en de wet van 30 juli 2018 betreffende de bescherming van natuurlijke personen ten aanzien van de verwerking van persoonsgegevens (hierna, de wet van 30 juli 2018) door erin te voorzien dat de overdracht van informatie tussen de instellingen-depositaris en de Deposito- en Consignatiekas is geschied op een beveiligde wijze.

Artikel 19

Voor de rekeningen die op 1 januari 2020 sinds meer dan vijf jaar slapende rekeningen zijn, hebben de instellingen-depositaris de verplichting om de effecten te verkopen, de deviezen om te zetten en de tegenwaarde over te dragen aan de Deposito- en Consignatiekas vóór 31 december 2021. Na de goedkeuring van het koninklijk besluit tot uitvoering van de wet van 24 juli 2008, moeten de instellingen-depositaris hun proces evenwel aanpassen. Aangezien de termijn te kort is om de verkoop-, omzettings- en overdrachtsprocessen uit te voeren, wordt voorgesteld deze periode te verlengen tot 31 december 2023.

Article 20

Le premier paragraphe de l'article 32/1 est adapté de manière à ce que le service public fédéral compétent livre les titres visés par la loi du 14 décembre 2005 portant suppression des titres au porteur, au gestionnaire de titres de la Caisse et ce, pour des raisons de facilité administrative.

Article 21

Cette modification a pour but de se conformer à la loi du 26 janvier 2021, au Règlement 2016/679 et à la loi du 30 juillet 2018 en prévoyant que le transfert d'information entre les entreprises d'assurances et la Caisse des Dépôts et Consignations est effectué de manière sécurisée.

CHAPITRES 5 ET 6

Modifications de la loi du 3 août 2012 relative aux organismes de placement collectif qui répondent aux conditions de la direction 2009/65/CE et aux organismes de placement en créances

Modifications de la loi du 19 avril 2014 relative aux organismes de placement collectif alternatifs et à leurs gestionnaires

Les dispositions des chapitres 5 et 6 transposent la directive 2021/2261² et mettent en œuvre le règlement (UE) 2021/2259³.

Ces textes européens ont trait à l'application du règlement 1286/2014⁴ aux organismes de placement collectif en valeurs mobilières. L'application dudit

² Directive (UE) 2021/2261 du Parlement européen et du Conseil du 15 décembre 2021 modifiant la directive 2009/65/CE en ce qui concerne l'utilisation de documents d'informations clés par les sociétés de gestion d'organismes de placement collectif en valeurs mobilières (OPCVM).

³ Règlement (UE) 2021/2259 du Parlement européen et du Conseil du 15 décembre 2021 modifiant le règlement (UE) 1286/2014 en vue de proroger le régime transitoire appliqué aux sociétés de gestion, aux sociétés d'investissement et aux personnes qui fournissent des conseils au sujet des parts d'organismes de placement collectif en valeurs mobilières (OPCVM) et d'OPCVM non coordonnés ou qui vendent ces parts.

⁴ Règlement (UE) n°1286/2014 du Parlement européen et du Conseil sur les documents d'informations clés relatifs aux produits d'investissement emballés de détail et fondés sur l'assurance (PRIIP).

Artikel 20

De eerste paragraaf van artikel 32/1 is aangepast op die wijze dat de bevoegde federale overheidsdienst de effecten bedoeld in de wet van 14 december 2005 houdende de afschaffing van de effecten aan toonder, om redenen van administratief gemak aan de effectenbeheerder van de Kas levert.

Artikel 21

Deze wijziging is bedoeld om in overeenstemming te zijn met de wet van 26 januari 2021, de Verordening 2016/679 en de wet van 30 juli 2018 door erin te voorzien dat de informatieoverdracht tussen de verzekeringsinstellingen en de Deposito- en Consignatiekas is geschied op een beveiligde wijze.

HOOFDSTUKKEN 5 EN 6

Wijzigingen van de wet van 3 augustus 2012 betreffende de instellingen voor collectieve belegging die voldoen aan de voorwaarden van Richtlijn 2009/65/EG en de instellingen voor belegging in schuldvorderingen

Wijzigingen van de wet van 19 april 2014 betreffende de alternatieve instellingen voor collectieve belegging en hun beheerders

De bepalingen van de hoofdstukken 5 en 6 vormen de omzetting van Richtlijn 2021/2261² en zorgen voor de tenuitvoerlegging van Verordening (EU) 2021/2259³.

Deze Europese teksten handelen over de toepassing van Verordening 1286/2014⁴ op de instellingen voor collectieve belegging in effecten waarvoor een

² Richtlijn (EU) 2021/2261 van het Europees Parlement en de Raad van 15 december 2021 tot wijziging van richtlijn 2009/65/EG wat betreft het gebruik van essentiële-informatiedocumenten door beheermaatschappijen van instellingen voor collectieve belegging in effecten (icbe's).

³ Verordening (UE) 2021/2259 van het Europees Parlement en de Raad van 15 december 2021 tot wijziging van Verordening (EU) nr. 1286/2014 wat betreft de verlenging van de overgangsregeling voor beheermaatschappijen, beleggingsmaatschappijen en personen die advies geven over rechten van deelneming in instellingen voor collectieve belegging in effecten (icbe's) en niet-icbe's of die verkopen.

⁴ Verordening (UE) nr. 1286/2014 van het Europees Parlement en de Raad over essentiële-informatiedocumenten voor verpakte retailbeleggingsproducten en verzekeringsgebaseerde beleggingsproducten (PRIIP's).

règlement aux organismes de placement collectif en valeurs mobilières était sujette à une période transitoire courant jusqu'au 31 décembre 2021 (voir l'art. 32 du règlement 1286/2014).

Or, des modifications ont récemment été apportées au règlement délégué 2017/653⁵, qui exécute le règlement 1286/2014. Ces modifications entrent en vigueur le 1^{er} juillet 2022.

Afin de laisser une période d'adaptation suffisante aux parties concernées, la période transitoire susmentionnée est prolongée d'un an, jusqu'au 31 décembre 2022. Après cette date, le règlement 1286/2014 s'appliquera également pleinement en ce qui concerne les organismes de placement collectif en valeurs mobilières, harmonisés ou non (voir sur ce point le considérant 2 du règlement 2021/2259 et l'article 32, § 2, du règlement 1286/2014), qui sont proposés à des investisseurs de détails.

Vu l'entrée en application de ce dispositif au 1^{er} janvier 2023, le projet apporte les modifications nécessaires à la loi du 3 août 2012 relative aux organismes de placement collectif qui répondent aux conditions de la directive 2009/65/CE et aux organismes de placement en créances et à la loi du 19 avril 2014 relative aux organismes de placement collectif alternatifs et à leurs gestionnaires. Conformément au considérant 2 de la directive 2021/2259 et à l'article 32, § 2, du règlement 1286/2014, des modifications sont ainsi également apportées à la loi du 19 avril 2014, dans la mesure où le législateur belge a depuis l'origine étendu l'obligation de diffuser un document d'information clés pour l'investisseur aux OPCA offerts au public. Contrairement à l'approche suivie par la directive 2021/2261, qui repose sur l'utilisation d'une disposition modificative unique, on a ici systématiquement amendé les dispositions légales relatives au document d'information clés pour l'investisseur, pour des raisons de clarté et de sécurité juridique. Conformément aux dispositions de la directive 2021/2261, ces modifications visent à assurer que le document d'informations clés pour l'investisseur prévu

overgangperiode was ingebouwd tot 31 december 2021 (zie artikel 32 van Verordening 1286/2014).

Recent werden er evenwel wijzigingen aangebracht in de Gedelegeerde Verordening 2017/653⁵ die uitvoering geeft aan Verordening 1286/2014. Die wijzigingen treden in werking op 1 juli 2022.

Teneinde de betrokken partijen voldoende tijd te verlenen om de nodige aanpassingen aan te brengen, wordt de voormelde overgangperiode met één jaar verlengd tot 31 december 2022. Na die datum wordt Verordening 1286/2014 integraal van toepassing op de instellingen voor collectieve belegging in effecten, ongeacht of ze al dan niet geharmoniseerd zijn (zie hieromtrent de tweede considerans van Verordening 2021/2259 en artikel 32, § 2, van Verordening 1286/2014), die worden aangeboden aan retailbeleggers.

Aangezien deze regeling op 1 januari 2023 van toepassing wordt, brengt het ontwerp de nodige wijzigingen aan in de wet van 3 augustus 2012 betreffende de instellingen voor collectieve belegging die voldoen aan de voorwaarden van Richtlijn 2009/65/EG en de instellingen voor belegging in schuldvorderingen, en in de wet van 19 april 2014 betreffende de alternatieve instellingen voor collectieve belegging en hun beheerders. Conform de tweede considerans van Richtlijn 2021/2259 en artikel 32, § 2, van Verordening 1286/2014, worden er dus ook wijzigingen aangebracht in de wet van 19 april 2014 aangezien de Belgische wetgever de verplichting om een document met essentiële beleggersinformatie te verspreiden van meet af aan heeft uitgebreid tot de AICB's die aan het publiek worden aangeboden. In tegenstelling tot de aanpak van Richtlijn 2021/2261, waarbij één enkele wijzigingsbepaling wordt gehanteerd, is hier duidelijkheidshalve en met het oog op de rechtszekerheid geopteerd voor een systematische aanpassing van alle wettelijke bepalingen over het document met essentiële beleggersinformatie. Conform de bepalingen van Richtlijn 2021/2261, houden deze wijzigingen in dat

⁵ Règlement délégué (UE) 2017/653 de la Commission du 8 mars 2017 complétant le règlement (UE) n° 1286/2014 du Parlement européen et du Conseil sur les documents d'informations clés relatifs aux produits d'investissement packagés de détail et fondés sur l'assurance (PRIIP) par des normes techniques de réglementation concernant la présentation, le contenu, le réexamen et la révision des documents d'informations clés et les conditions à remplir pour répondre à l'obligation de fournir ces documents.

⁵ Gedelegeerde Verordening (EU) 2017/653 van de Commissie van 8 maart 2017 tot aanvulling van Verordening (EU) nr. 1286/2014 van het Europees Parlement en de Raad over essentiële-informatiedocumenten voor verpakte retailbeleggingsproducten en verzekeringsgebaseerde beleggingsproducten (priip's) door de vaststelling van technische reguleringsnormen voor de presentatie, de inhoud, de evaluatie en de herziening van essentiële-informatiedocumenten en de voorwaarden voor het voldoen aan het vereiste om dergelijke documenten te verstrekken.

par le règlement (UE) 583/2010⁶ ne doit plus être fourni lorsqu'un document d'informations clés prévu par le règlement 1286/2014 est rédigé et publié. En vertu de ce règlement, ce document est obligatoire lorsque les parts de l'organisme de placement collectif sont commercialisées auprès d'investisseurs de détail. Au cas où l'organisme de placement collectif est commercialisé auprès d'investisseurs autres que des investisseurs de détail, l'organisme dispose de la faculté d'opter pour le document d'informations clés prévu par le règlement 1286/2014, et le document d'informations clés pour l'investisseur prévu par le règlement (UE) 583/2010 ne doit plus être fourni. Le considérant 7 de la directive 2021/2261 précise en effet que *“pour les investisseurs autres que les investisseurs de détail, les sociétés d'investissement et les sociétés de gestion devraient continuer à rédiger des informations clés pour l'investisseur conformément à la directive 2009/65/CE, à moins qu'elles ne décident de rédiger un document d'informations clés prévu par le règlement (UE) n° 1286/2014.”*

On précise pour autant que nécessaire que les dispositions de l'article 37sexies de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers sont d'application.

L'article 63 de la loi du 3 août 2012 et l'article 228 de la loi du 19 avril 2014 sont modifiés de manière à mettre en œuvre l'article 11, paragraphe 2, du règlement 1286/2014, relatif à la responsabilité de l'initiateur du produit d'investissement packagé de détail et fondé sur l'assurance.

CHAPITRE 7

Modification de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse

Article 46

La modification apportée à l'article 150/1, § 3, de la loi du 25 avril 2014 vise à corriger une erreur matérielle s'agissant d'un article auquel il est fait référence dans cette disposition.

⁶ Règlement (UE) 583/2010 de la Commission du 1^{er} juillet 2010 mettant en œuvre la directive 2009/65/CE du Parlement européen et du Conseil en ce qui concerne les informations clés pour l'investisseur et les conditions à remplir lors de la fourniture des informations clés pour l'investisseur ou du prospectus sur un support durable autre que le papier ou au moyen d'un site web.

het document met essentiële beleggersinformatie waarin Verordening (EU) 583/2010⁶ voorziet, niet langer hoeft te worden verstrekt als er een essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening (EU) 1286/2014 is opgesteld en gepubliceerd. De Verordening legt de verplichting op om een essentiële-informatiedocument op te stellen als de rechten van deelneming van de instelling voor collectieve belegging gecommercialiseerd worden voor retailbeleggers. Als de instelling voor collectieve belegging gecommercialiseerd wordt voor andere beleggers dan retailbeleggers, kan zij opteren voor het essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening (EU) 1286/2014, en hoeft zij het document met essentiële beleggersinformatie waarin Verordening (EU) 583/2010 voorziet niet meer te verstrekken. De zevende considerans van Richtlijn 2021/2261 vermeldt in dit verband: *“Bovendien moeten beleggingsmaatschappijen en beheermaatschappijen voor andere beleggers dan retailbeleggers de essentiële beleggersinformatie overeenkomstig Richtlijn 2009/65/EG blijven opstellen, tenzij zij besluiten een KID op te stellen als bedoeld in Verordening (EU) nr. 1286/2014.”*

Volledigheidshalve wordt gepreciseerd dat de bepalingen van artikel 37sexies van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten van toepassing zijn.

In artikel 63 van de wet van 3 augustus 2012 en artikel 228 van de wet van 19 april 2014 worden de nodige wijzigingen aangebracht voor de tenuitvoerlegging van artikel 11, lid 2, van Verordening 1286/2014 over de aansprakelijkheid van de PRIIP-ontwikkelaar.

HOOFDSTUK 7

Wijziging in de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen

Artikel 46

De in artikel 150/1, § 3, van de wet van 25 april 2014 aangebrachte wijziging strekt ertoe een materiële vergissing te verbeteren met betrekking tot een artikel waarnaar in deze bepaling wordt verwezen.

⁶ Verordening (EU) 583/2010 van de Commissie van 1 juli 2010 tot uitvoering van richtlijn 2009/65/EG van het Europees Parlement en de Raad wat betreft essentiële beleggersinformatie en de voorwaarden waaraan moet worden voldaan als de essentiële beleggersinformatie of het prospectus op een andere duurzame drager dan papier of via een website wordt verstrekt.

CHAPITRE 8

Modifications de la loi du 11 juillet 2018 sur la Caisse des Dépôts et Consignations

La majorité des modifications apportées à la loi du 11 juillet 2018 sur la Caisse des Dépôts et Consignations vise à mettre en conformité la loi avec le Règlement (UE) 2016/679 du Parlement européen et du Conseil du 27 avril 2016 relatif à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des données à caractère personnel et à la libre circulation de ces données, et abrogeant la directive 95/46/CE (ci-après Règlement 2016/679), la loi du 30 juillet 2018 relative à la protection des personnes physiques à l'égard des traitements de données à caractère personnel (ci-après Loi du 30 juillet 2018) et la loi du 26 janvier 2021 sur la dématérialisation des relations entre le Service public fédéral Finances, les citoyens, personnes morales et certains tiers, et modifiant différents codes fiscaux et lois fiscales (ci-après la loi du 26 janvier 2021), et à simplifier la procédure et le traitement administratif des dossiers et à introduire un effet libératoire aux paiements effectués en faveur d'un tiers identifié au moyen d'une consignation auprès de la Caisse des Dépôts et Consignations.

Le commentaire de ces articles a été modifié afin d'y ajouter des explications complémentaires, conformément à l'avis du Conseil d'État.

Articles 47, 48 et 49

Ces dispositions ont pour but de mettre la loi en conformité avec le chapitre 11 de la loi du 26 janvier 2021.

Article 50

La délégation de compétences au Roi pour la détermination des données pertinentes sera désormais limitée par le prescrit de l'article 52 du projet. Il est ainsi répondu à l'observation du Conseil d'État dans son avis n° 68 577/2. Les données à caractère personnel non reprises dans la liste de l'article 52 du projet ne pourront jamais être demandées par la Caisse des Dépôts et Consignations. Toutefois, la Caisse des Dépôts et Consignations peut demander d'autres données pertinentes, qui ne sont pas des données à caractère personnel.

HOOFDSTUK 8

Wijzigingen van de wet van 11 juli 2018 op de Deposito- en Consignatiekas

De meeste wijzigingen aan de wet van 11 juli 2018 betreffende de Deposito- en Consignatiekas zijn aangebracht met het oog op het in overeenstemming brengen van de wet met Verordening 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen ten aanzien van de verwerking van de persoonsgegevens en ten aanzien van het vrije verkeer van deze gegevens, en tot intrekking van Richtlijn 95/46/EG (hierna Verordening 2016/679), de wet van 30 juli 2018 betreffende de bescherming van natuurlijke personen met betrekking tot de verwerking van persoonsgegevens (hierna Wet van 30 juli 2018) en de wet van 26 januari 2021 betreffende de dematerialisatie van de relaties tussen de Federale Overheidsdienst Financiën, de burgers, rechtspersonen en bepaalde derden en tot wijziging van diverse fiscale wetboeken en wetten (hierna, de wet van 26 januari 2021), en met het oog het vereenvoudigen van de procedure, de administratieve verwerking van dossiers en het toekennen van een bevrijdende werking aan de betalingen gedaan ten bate van een geïdentificeerde derde door middel van een consignatie bij de Deposito- en Consignatiekas.

De toelichting bij deze artikelen is gewijzigd om er aanvullende toelichtingen in op te nemen overeenkomstig het advies van de Raad van State.

Artikelen 47, 48 en 49

Deze bepalingen zijn bedoeld om de wet in overeenstemming te brengen met hoofdstuk 11 van de wet van 26 januari 2021.

Artikel 50

De delegatie van de bevoegdheden aan de Koning ter bepaling van relevante gegevens, zal voortaan worden beperkt door de bepaling in artikel 52 van het ontwerp. Dit is een tegemoetkoming aan de opmerking van de Raad van State in zijn advies nr. 68 577/2. Persoonsgegevens die niet in de lijst van artikel 52 van het ontwerp zijn opgenomen, kunnen nooit door de Deposito- en Consignatiekas worden opgevraagd. De Deposito- en Consignatiekas kan evenwel andere relevante gegevens opvragen die geen persoonsgegevens zijn.

Article 51

Le récépissé est mis à disposition soit par support papier soit par voie électronique, selon les circonstances et modalités prévues à l'article 7 de la loi du 11 juillet 2018. À compter de la date d'entrée en vigueur du chapitre 11 de la loi du 26 janvier 2021, cette mise à disposition du récépissé s'effectuera conformément au chapitre 11 de cette loi.

Article 52

Conformément au Règlement 2016/679 et à la loi du 30 juillet 2018, il est spécifié, les données à caractère personnel qui sont traitées, le responsable du traitement, les finalités du traitement, les catégories des destinataires et le délai de conservation des données.

Suite à l'avis du Conseil d'État et de l'Autorité de protection des données, le dispositif a été modifié de manière à limiter le traitement du sexe, de l'adresse, du lieu de naissance et de l'adresse de résidence uniquement aux cas où le numéro d'identification au Registre national de l'ayant droit n'est pas connu par la Caisse des Dépôts et Consignations. De cette manière, les données en question sont strictement nécessaires pour rencontrer les finalités poursuivies (identification de l'ayant droit et restitution des avoirs consignés), compte tenu du principe de minimisation des données tel qu'il est consacré par l'article 5, paragraphe 1, c) du règlement (UE) 2016/679 du Parlement européen et du Conseil du 27 avril 2016 "relatif à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des données à caractère personnel et à la libre circulation de ces données, et abrogeant la directive 95/46/CE (règlement général sur la protection des données)".

La consultation du registre se fait via un accès électronique sécurisé permettant une identification certaine de la personne qui en fait la demande conformément au chapitre 4 de la loi du 11 juillet 2018.

Le délai de conservation des données à caractère personnel s'éteint dix ans après la clôture du dossier, à savoir soit après la restitution à l'ayant droit des biens déposés à la Caisse des Dépôts et Consignations (telle que visée aux articles 19 et 19/1 de la loi du 11 juillet 2018 sur la Caisse des Dépôts et Consignations), soit après leur acquisition au profit du Trésor en vertu d'une disposition légale (telles que les articles 22 et 28 de la loi du 11 juillet 2018 précitée).

Artikel 51

Het ontvangstbewijs wordt hetzij op papier, hetzij via digitale weg ter beschikking gesteld, in functie van de modaliteiten voorzien in artikel 7 van de wet van 11 juli 2018. Vanaf de datum van inwerkingtreding van hoofdstuk 11 van de wet van 26 januari 2021, zal de ter beschikking stelling van dit ontvangstbewijs gebeuren overeenkomstig hoofdstuk 11 van deze wet.

Artikel 52

Overeenkomstig de Verordening 2016/679 en de wet van 30 juli 2018 worden de persoonsgegevens, die verwerkt zijn, de verantwoordelijke voor de verwerking, de doeleinden van de verwerking, de categorieën van ontvangers en de termijn van bewaring van de gegevens gespecificeerd.

Naar aanleiding van het advies van de Raad van State en de Gegevensbeschermingsautoriteit werd het dispositief zodanig gewijzigd dat de verwerking van geslacht, adres, geboorteplaats en verblijfplaats alleen wordt beperkt tot gevallen waarin het identificatienummer bij het Rijksregister van de rechthebbende niet bekend is bij de Deposito-en Consignatiekas. Op deze manier, zijn de gegevens in kwestie strikt noodzakelijk voor de verwezenlijking van de nagestreefde doeleinden (identificatie van de rechthebbende en teruggave van de geconsigneerde goederen), rekening houdend met het beginsel van gegevensminimalisering, zoals vastgelegd in artikel 5, lid 1, onder c), van de Verordening (EU) 2016/679 van het Europees Parlement en van de Raad van 27 april 2016 "betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens, en tot intrekking van Richtlijn 95/46/EG (algemene verordening gegevensbescherming)".

De raadpleging van het register geschiedt door middel van een beveiligde elektronische toegang, die een zekere identificatie toelaat van de persoon, die de aanvraag doet overeenkomstig het hoofdstuk 4 van de wet van 11 juli 2018.

De bewaartermijn van de persoonsgegevens verstrijkt tien jaar na de afsluiting van het dossier, namelijk hetzij nadat de bij de Deposito-en Consignatiekas in bewaring gegeven goederen aan de rechthebbende zijn teruggegeven (zoals bedoeld in de artikelen 19 en 19/1 van de wet van 11 juli 2018 op de Deposito-en Consignatiekas), hetzij na hun verkrijging door de Schatkist krachtens een wettelijke bepaling (zoals bedoeld in de artikelen 22 en 28 van de voornoemde wet van 11 juli 2018).

Article 53

Cette disposition a pour but de permettre un paiement libératoire à toute personne qui souhaite s'acquitter de ses obligations en versant à la Caisse des Dépôts et Consignations les montants dont il est débiteur. Elle permet en outre de débloquent des situations dans lesquelles un paiement direct à l'ayant droit n'est pas possible. C'est notamment le cas lorsqu'un débiteur connaît l'identité du créancier, mais ne connaît pas son numéro de compte bancaire ou lorsque ce dernier ne dispose d'aucun compte bancaire. Cette disposition peut notamment être appliquée par le SPF Finances pour rembourser des sommes dues dans le cadre de l'impôt à un citoyen dont le numéro de compte bancaire n'est pas connu. Cette disposition peut également être utilisée par un particulier au bénéfice d'un autre particulier.

Par les “modalités reprises dans la présente loi”, on entend notamment des modalités visées aux articles 6 et 7 (utilisation de l'application électronique mise à disposition par la Caisse des Dépôts et Consignations, sauf dans les cas où ces formalités sont accomplies via un support papier), à l'article 10 (identification des parties via le numéro BCE ou le numéro de Registre National) et à l'article 11 (communication des données pertinentes demandées au moment de la consignation) de la loi du 11 juillet 2018.

La Caisse des Dépôts et Consignations est responsable de la restitution des fonds à l'ayant droit conformément aux instructions et informations reçues par le consignateur. Pour rappel, toutes les opérations de la Caisse des Dépôts et Consignations se déroulent via des prestataires externes (à l'heure actuelle, Bpost ou Belfius), lesquels sont totalement soumis à la loi du 18 septembre 2017 relative à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et à la limitation de l'utilisation des espèces.

Article 54

Cette disposition a pour but de donner un moyen d'action à la Caisse des Dépôts et Consignations contre le consignateur qui n'apure pas ses frais de dossier.

Article 55

Il s'agit de la rectification d'une erreur matérielle. La Caisse des Dépôts et Consignations doit, elle aussi, se conformer aux dispositions du livre 3 “les biens”

Artikel 53

Deze bepaling heeft tot doel een bevrijdende betaling mogelijk te maken voor elke persoon, die aan zijn verplichtingen wenst te voldoen door de bedragen te storten waarvan hij schuldenaar is bij de Deposito- en Consignatiekas. Het is ook bedoeld om situaties te deblokkeren waarin rechtstreekse betaling aan de rechthebbende niet mogelijk is. Dit is bijvoorbeeld het geval wanneer een schuldenaar de identiteit van de schuldeiser kent, maar zijn of haar bankrekeningnummer niet kent of wanneer de schuldeiser geen bankrekening heeft. Deze bepaling kan door de FOD Financiën bijvoorbeeld worden gebruikt om aan een burger waarvoor de bankrekeningnummer niet bekend is, de in het kader van belastingen verschuldigde bedragen terug te betalen. Deze bepaling kan ook door een particulier worden gebruikt ten gunste van een andere particulier.

Onder de “de modaliteiten weerhouden in huidige wet” wordt met name verstaan de modaliteiten bedoeld in de artikelen 6 en 7 (gebruik van de door de Deposito- en Consignatiekas ter beschikking gestelde elektronische applicatie, behalve in de gevallen waarin deze formaliteiten via een papieren drager worden vervuld), artikel 10 (identificatie van de partijen via het KBO-nummer of het Rijksregisternummer) en artikel 11 (mededeling van de gevraagde relevante gegevens op het moment van de consignatie) van de wet van 11 juli 2018.

De Deposito- en Consignatiekas is verantwoordelijk voor de teruggave van de fondsen aan de rechthebbende in overeenstemming met de instructies en informatie ontvangen van de bewaargever. Ter herinnering, alle verrichtingen van de Deposito- en Consignatiekas verlopen via externe dienstverleners (actueel Bpost of Belfius), dewelke volledig onderworpen zijn aan de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van kapitalen en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten.

Artikel 54

Deze bepaling heeft als doel aan de Deposito- en Consignatiekas een actiemiddel te geven tegen de bewaargever voor het geval deze zijn administratiekosten niet betaalt.

Artikel 55

Het gaat hier om de rechtzetting van een materiele vergissing. De Deposito- en Consignatiekas moet ook voldoen aan de bepalingen van het boek 3 “De

Titre XVIII: Des privilèges et hypothèques du Code civil (rang et hiérarchie des créanciers).

Article 56

Dans un objectif de digitalisation, la Caisse des Dépôts et Consignation a mis à disposition des citoyens une application électronique permettant de consigner des biens et d'en demander la restitution. Cette application permet également à tout ayant droit connu de consulter à tout moment les dossiers déjà existants de la Caisse des Dépôts et Consignations le concernant. Par conséquent, l'envoi d'un courrier l'année précédant la prescription ne semble plus nécessaire, étant donné que les citoyens ont désormais un accès permanent à l'information. En outre, il convient de s'aligner sur le Code Civil qui prévoit la prescription de plein droit.

Article 57

Dans un souci de lisibilité, l'article 29 est abrogé en raison de sa référence à l'article 23.

CHAPITRE 9

Modifications de la loi du 11 juillet 2021 visant à assurer la transposition de la directive 2019/878 du Parlement européen et du Conseil du 20 mai 2019, de la directive 2019/879 du Parlement européen et du Conseil du 20 mai 2019, de la directive 2019/2034 du Parlement européen et du Conseil du 27 novembre 2019, de la directive 2019/2177 du Parlement européen et du Conseil du 19 décembre 2019, de la directive 2021/338 du Parlement européen et du Conseil du 16 février 2021 et portant dispositions diverses

Articles 58 et 59

Les modifications apportées aux articles 312 et 315 de la loi du 11 juillet 2021 visent à corriger des erreurs matérielles s'agissant de certains articles auxquels il est fait référence dans ces dispositions.

goederen" – Titel XVIII: Voorrechten en hypotheken van het Burgerlijk Wetboek (rang en hiërarchie van de schuldeisers).

Artikel 56

Gelet op het objectief van digitalisering, heeft de Deposito-en Consignatiekas een elektronische toepassing ter beschikking gesteld van de burgers, dewelke toelaat goederen te consigner en de teruggave ervan te vragen. Deze toepassing laat aan elke gekende rechthebbende op elk tijdstip toe de reeds bestaande dossiers van de Deposito-en Consignatiekas te raadplegen, dewelke hun betreffen. Bijgevolg, lijkt de verzending van een brief het jaar voorafgaand aan de verjaring niet meer noodzakelijk, gelet op het feit dat de burgers voortaan een permanente toegang tot de informatie hebben. Bovendien, lijkt het aangewezen in overeenstemming te zijn met het Burgerlijk Wetboek, dat de verjaring van rechtswege voorziet.

Artikel 57

Voor de leesbaarheid is het artikel 29 ingetrokken wegens zijn verwijzing naar het artikel 23.

HOOFDSTUK 9

Wijzigingen in de wet van 11 juli 2021 tot omzetting van Richtlijn 2019/878 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2019, van Richtlijn 2019/879 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2019, van Richtlijn 2019/2034 van het Europees Parlement en de Raad van 27 november 2019, van Richtlijn 2019/2177 van het Europees Parlement en de Raad van 19 december 2019, van Richtlijn 2021/338 van het Europees Parlement en de Raad van 16 februari 2021 en houdende diverse bepalingen

Artikelen 58 en 59

De in de artikelen 312 en 315 van de wet van 11 juli 2021 aangebrachte wijzigingen strekken ertoe materiële vergissingen te verbeteren met betrekking tot bepaalde artikelen waarnaar in deze bepalingen wordt verwezen.

TITRE 3

Entrée en vigueur

Articles 60 et 61

Les dispositions des chapitres 5 et 6 entrent en vigueur le 1^{er} janvier 2023.

Les articles 47, 48 et 49 entrent en vigueur à la date d'entrée en vigueur de l'ensemble du chapitre 11 de la loi du 26 janvier 2021 sur la dématérialisation des relations entre le Service public fédéral finances, les citoyens, personnes morales et certains tiers, et modifiant différents codes fiscaux et lois fiscales, déterminée conformément à l'article 219 de cette loi.

Les autres dispositions entrent en vigueur 10 jours après la publication de la présente loi au *Moniteur belge*.

Le ministre de l'Économie et du Travail,

Pierre-Yves DERMAGNE

*Le ministre des Finances, chargé de la
Coordination de la lutte contre la fraude,*

Vincent VAN PETEGHEM

Le ministre de la Justice et de la Mer du Nord,

Vincent VAN QUICKENBORNE

*La secrétaire d'État au Budget et
à la Protection des consommateurs,*

Eva DE BLEEKER

TITEL 3

Inwerkingtreding

Artikelen 60 en 61

De bepalingen van de hoofdstukken 5 et 6 treden in werking op 1 januari 2023.

Artikelen 47, 48 en 49 treden in werking op de datum van inwerkingtreding van de gehele hoofdstuk 11 van de wet van 26 januari 2021 betreffende de dematerialisatie van de relaties tussen de Federale Overheidsdienst Financiën, de burgers, rechtspersonen en bepaalde derden en tot wijziging van diverse fiscale wetboeken en wetten.

De andere bepalingen treden in werking 10 dagen na de bekendmaking van deze wet in het *Belgisch Staatsblad*.

De minister van Economie en Werk,

Pierre-Yves DERMAGNE

*De minister van Financiën, belast met de
Coördinatie van de fraudebestrijding,*

Vincent VAN PETEGHEM

De minister van Justitie en Noordzee,

Vincent VAN QUICKENBORNE

*De staatssecretaris voor Begroting en
Consumentenbescherming,*

Eva DE BLEEKER

AVANT-PROJET DE LOI

soumis à l'avis du Conseil d'État

Avant-projet de loi portant des dispositions financières diverses

TITRE 1^{er}. – Disposition introductive

Article 1^{er}. La présente loi règle une matière visée à l'article 74 de la Constitution.

TITRE 2. - Dispositions financières autonomes

Chapitre 1^{er}. Modifications de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique.

Art. 2. Dans l'article 19 de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique, modifié en dernier lieu par la loi du 27 juin 2021, le point 7 est remplacé par ce qui suit:

“7. Il peut statuer par voie de procédure écrite ou au moyen de techniques de télécommunication permettant une délibération interactive, selon les modalités précisées dans le règlement d'ordre intérieur de la Banque.”

Art. 3. Dans l'article 20 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 27 juin 2021, le point 6 est remplacé par ce qui suit:

“6. Le Conseil de régence peut statuer par voie de procédure écrite ou au moyen de techniques de télécommunication permettant une délibération interactive, selon les modalités précisées dans le règlement d'ordre intérieur de la Banque.”

Chapitre 2. Modifications de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers.

Art. 4. À l'article 2 de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers, modifié pour la dernière fois par la loi du 11 juillet 2021, les modifications suivantes sont apportées:

1° un 40°/1 est inséré, rédigé comme suit:

“40°/1 “monnaie virtuelle”: représentations numériques d'une valeur qui ne sont émises ou garanties ni par une banque centrale ni par une autorité publique, qui ne sont pas nécessairement liées non plus à une monnaie établie légalement et qui ne possèdent pas le statut juridique de monnaie ou d'argent, mais qui sont acceptées comme moyen d'échange par des personnes physiques ou morales et qui peuvent être transférées, stockées et échangées par voie électronique;”;

2° l'article est complété par un 77° rédigé comme suit:

“77° “OCM”: l'Office de contrôle des mutualités et des unions nationales de mutualités.”

VOORONTWERP VAN WET

onderworpen aan het advies van de Raad van State

Voorontwerp van wet houdende diverse financiële bepalingen

TITEL 1. – Inleidende bepaling

Artikel 1. Deze wet regelt een aangelegenheid als bedoeld in artikel 74 van de Grondwet.

TITEL 2. – Autonome financiële bepalingen

Hoofdstuk 1. Wijzigingen van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België.

Art. 2. In artikel 19 van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 27 juni 2021, wordt punt 7 vervangen als volgt:

“7. Het kan beslissen via een schriftelijke procedure of door middel van telecommunicatietechnieken die een interactieve beraadslaging mogelijk maken, volgens de nadere regels bepaald in het huishoudelijk reglement van de Bank.”

Art. 3. In artikel 20 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 27 juni 2021, wordt punt 6 vervangen als volgt:

“6. De Regentenraad kan beslissen via een schriftelijke procedure of door middel van telecommunicatietechnieken die een interactieve beraadslaging mogelijk maken, volgens de nadere regels bepaald in het huishoudelijk reglement van de Bank.”

Hoofdstuk 2. Wijzigingen van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten.

Art. 4. In artikel 2 van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 11 juli 2021, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° een bepaling onder 40°/1 wordt ingevoerd, luidende:

“40°/1 “virtueel geld”: een digitale weergave van waarde die niet door een centrale bank of een overheid wordt uitgegeven of gegarandeerd, die niet noodzakelijk aan een wettelijk vastgestelde valuta is gekoppeld en die niet de juridische status van valuta of geld heeft, maar die door natuurlijke of rechtspersonen als ruilmiddel wordt aanvaard en die elektronisch kan worden overgedragen, opgeslagen en verhandeld;”;

2° het artikel wordt aangevuld met een bepaling onder 77°, luidende:

“77° “CDZ”: Controledienst voor de ziekenfondsen en de landsbonden van ziekenfondsen.”

Art. 5. Dans l'article 22*bis*, § 1^{er}, inséré par la loi du 25 avril 2014 et modifié par les lois des 25 décembre 2016 et 30 juillet 2018, l'alinéa 1^{er} est complété par les mots "ni de celui de l'OCM conformément à la loi du 6 août 1990 relative aux mutualités et aux unions nationales de mutualités."

Art. 6. À l'article 30*bis* de la même loi, modifié pour la dernière fois par la loi du 21 novembre 2017, les modifications suivantes sont apportées:

1° à l'alinéa 1^{er}, les mots "ou monnaies virtuelles" sont insérés après les mots "produits ou services financiers";

2° à l'alinéa 1^{er}, un 1°/1 est inséré, rédigé comme suit:

"1°/1 subordonnent à des conditions restrictives la commercialisation ou certaines formes de commercialisation, auprès des clients de détail, de monnaies virtuelles, ou de certaines catégories d'entre elles;"

3° à l'alinéa 2, les mots "ou de la monnaie" sont chaque fois insérés après le mot "produit"

Art. 7. L'article 33, modifié en dernier lieu par la loi du 30 juillet 2018, est complété par les mots "et de celles dévolues à l'OCM par la loi du 6 août 1990 relative aux mutualités et aux unions nationales de mutualités."

Art. 8. L'article 36*bis*, inséré par l'arrêté royal du 3 mars 2011 et modifié en dernier lieu par la loi du 2 mai 2019, est complété par un paragraphe 7, rédigé comme suit: "§ 7. Le présent article est également applicable lorsqu'un intermédiaire d'assurances visé à l'article 68 de la loi du 26 avril 2010 portant des dispositions diverses en matière d'organisation de l'assurance maladie complémentaire (I) enfreint gravement les règles visées à l'article 45, § 1^{er}, al. 1^{er}, 3°, ou au § 2 dont la FSMA contrôle le respect et porte de la sorte atteinte au fonctionnement ordonné des marchés financiers. Dans ce cas, les références à la révocation de l'agrément au paragraphe 2, 3°, et au paragraphe 5, s'entendent comme visant la radiation de l'inscription."

Pour l'application du présent article aux sociétés mutualistes visées au 43*bis*, § 5, et 70, §§ 6 et 7, de la loi du 6 août 1990 relative aux mutualités et aux unions nationales de mutualités ainsi qu'aux intermédiaires d'assurances visés à l'alinéa précédent, il y a lieu de lire "OCM" au lieu de "Banque."

Art. 9. À l'article 45, modifié en dernier lieu par la loi du 4 juillet 2021, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans le paragraphe 1^{er}, les modifications suivantes sont apportées:

Art. 5. In artikel 22*bis*, § 1, ingevoegd bij de wet van 25 april 2014 en gewijzigd bij de wetten van 25 december 2016 en 30 juli 2018, wordt het eerste lid aangevuld met de woorden "of van de CDZ krachtens de wet van 6 augustus 1990 betreffende de ziekenfondsen en de landsbonden van ziekenfondsen."

Art. 6. In artikel 30*bis* van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 21 november 2017, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het eerste lid worden de woorden "of van virtuele munten" ingevoegd na de woorden "van financiële producten of diensten";

2° in het eerste lid wordt een bepaling onder 1°/1 ingevoegd, luidende:

"1°/1 beperkende voorwaarden opleggen op de commercialisering of bepaalde vormen van commercialisering, aan niet-professionele cliënten, van virtuele munten of van bepaalde categorieën van virtuele munten;"

3° in het tweede lid worden de woorden "of van de munt" ingevoegd na het woord "product"

Art. 7. Artikel 33, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 30 juli 2018, wordt aangevuld met de woorden "en aan de CDZ bij de wet van 6 augustus 1990 betreffende de ziekenfondsen en de landsbonden van ziekenfondsen."

Art. 8. Artikel 36*bis*, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011 en laatstelijk gewijzigd bij de wet van 2 mei 2019, wordt aangevuld met een paragraaf 7, luidende: "§ 7. Dit artikel is ook van toepassing wanneer een verzekeringstussenpersoon als bedoeld in artikel 68 van de wet van 26 april 2010 houdende diverse bepalingen inzake de organisatie van de aanvullende ziekteverzekering (I) de regels als bedoeld in artikel 45, § 1, eerste lid, 3°, of § 2, waarop de FSMA-toezicht houdt, ernstig overtreedt en zo de ordelijke werking van de financiële markten schaadt. In dat geval worden de verwijzingen naar de herroeping van de vergunning in § 2, 3°, en in § 5, geacht te verwijzen naar de schrapping van de inschrijving."

Voor de toepassing van dit artikel op de maatschappijen van onderlinge bijstand als bedoeld in de artikelen 43*bis*, § 5, en 70, §§ 6 en 7, van de wet van 6 augustus 1990 betreffende de ziekenfondsen en de landsbonden van ziekenfondsen, en op de verzekeringstussenpersonen als bedoeld in het vorige lid, dient "CDZ" te worden gelezen in plaats van "Bank"

Art. 9. In artikel 45, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 4 juli 2021, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

a) dans l'alinéa 1^{er}, 2^o, e), les mots “à l'exception des intermédiaires d'assurances visés à l'article 68 de la loi du 26 avril 2010 portant des dispositions diverses en matière d'organisation de l'assurance maladie complémentaire (I)” sont insérés après les mots “la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances”;

b) dans l'alinéa 1^{er}, 3^o, les mots “et les banque dépositaires” sont remplacés par les mots “les banque dépositaires et les intermédiaires d'assurances visés à l'article 68 de la loi du 26 avril 2010 portant des dispositions diverses en matière d'organisation de l'assurance maladie complémentaire (I)”;

c) dans l'alinéa 1^{er}, 4^o, le e), inséré par la loi du 2 mai 2019, est abrogé;

d) dans l'alinéa 1^{er}, le 4^o est complété par un f), rédigé comme suit:

“f. l'article 12 de la loi du 10 mai 2007 tendant à lutter contre certaines formes de discrimination, dans la mesure où l'article 32 de cette loi prévoit la compétence de la FSMA, et l'article 12 de la loi du 10 mai 2007 tendant à lutter contre la discrimination entre les femmes et les hommes, dans la mesure où l'article 38 de cette loi prévoit la compétence de la FSMA.”

e) l'alinéa 3 est remplacé par ce qui suit: “Par dérogation à l'alinéa 1^{er}, le contrôle du respect des règles visées à l'alinéa 1^{er}, 3^o, et au paragraphe 2, par les sociétés mutualistes visées aux articles 43bis, § 5, et 70, §§ 6 et 7, de la loi du 6 août 1990 relative aux mutualités et aux unions nationales de mutualités et par les intermédiaires d'assurances visés à l'article 68 de la loi du 26 avril 2010 portant des dispositions diverses en matière d'organisation de l'assurance maladie complémentaire (I), relève des compétences de l'OCM, lorsque les dispositions concernées sont liées à leur statut de sociétés mutualistes ou d'intermédiaires d'assurances, selon le cas.”;

2^o le paragraphe 2 est complété par un alinéa rédigé comme suit: “Les dispositions prises en exécution de l'alinéa 1^{er} sont également prises par le Roi sur avis de l'OCM dans la mesure où elles s'appliquent aux sociétés mutualistes visées aux articles 43bis, § 5, et 70, §§ 6 et 7, de la loi du 6 août 1990 relative aux mutualités et aux unions nationales de mutualités et/ou aux intermédiaires d'assurances visés à l'article 68 de la loi du 26 avril 2010 portant des dispositions diverses en matière de l'organisation de l'assurance maladie complémentaire (I). Dans ce cas, l'avis de l'OCM est exclusivement rendu sous l'angle du respect des dispositions concernées par les sociétés mutualistes et les intermédiaires d'assurances susvisés.”

Art. 10. L'article 60 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 27 juin 2021, est remplacé par ce qui suit:

a) in het eerste lid, 2^o, e), worden de woorden “met uitzondering van de verzekeringstussenpersonen als bedoeld in artikel 68 van de wet van 26 april 2010 houdende diverse bepalingen inzake de organisatie van de aanvullende ziekteverzekering (I)” ingevoegd na de woorden “de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen”;

b) in het eerste lid, 3^o, worden de woorden “en de depositobanken” vervangen door de woorden “de depositobanken en de verzekeringstussenpersonen als bedoeld in artikel 68 van de wet van 26 april 2010 houdende diverse bepalingen inzake de organisatie van de aanvullende ziekteverzekering (I)”;

c) in het eerste lid, 4^o, wordt de bepaling onder e), ingevoegd bij de wet van 2 mei 2019, opgeheven;

d) in het eerste lid, wordt de bepaling onder 4^o aangevuld met een bepaling onder f), luidende:

“f. artikel 12 van de wet van 10 mei 2007 ter bestrijding van bepaalde vormen van discriminatie, in de mate dat artikel 32 van die wet voorziet in de bevoegdheid van de FSMA, en artikel 12 van de wet van 10 mei 2007 ter bestrijding van discriminatie tussen vrouwen en mannen, in de mate dat artikel 38 van die wet voorziet in de bevoegdheid van de FSMA.”

e) Het derde lid wordt vervangen als volgt: “In afwijking van het eerste lid, behoort het toezicht op de naleving van de regels als bedoeld in het eerste lid, 3^o, en in § 2, door de maatschappijen van onderlinge bijstand als bedoeld in de artikelen 43bis, § 5, en 70, §§ 6 en 7, van de wet van 6 augustus 1990 betreffende de ziekenfondsen en de landsbonden van ziekenfondsen, en door de verzekeringstussenpersonen als bedoeld in artikel 68 van de wet van 26 april 2010 houdende diverse bepalingen inzake de organisatie van de aanvullende ziekteverzekering (I), tot de bevoegdheid van de CDZ, wanneer de betrokken bepalingen verband houden met hun statuut van maatschappij van onderlinge bijstand of van verzekeringstussenpersoon, naargelang het geval.”;

2^o paragraaf 2 wordt aangevuld met een lid, luidende: “Ook de ter uitvoering van het eerste lid genomen bepalingen worden door de Koning vastgesteld op advies van de CDZ, voor zover zij van toepassing zijn op de maatschappijen van onderlinge bijstand als bedoeld in de artikelen 43bis, § 5, en 70, §§ 6 en 7, van de wet van 6 augustus 1990 betreffende de ziekenfondsen en de landsbonden van ziekenfondsen, en/of op de verzekeringstussenpersonen als bedoeld in artikel 68 van de wet van 26 april 2010 houdende diverse bepalingen inzake de organisatie van de aanvullende ziekteverzekering (I). In dat geval wordt het advies van de CDZ uitsluitend uitgebracht vanuit het oogpunt van de naleving van de betrokken bepalingen door voornoemde maatschappijen van onderlinge bijstand en verzekeringstussenpersonen.”

Art. 10. Artikel 60 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 27 juni 2021, wordt vervangen als volgt:

“Art. 60. Le comité de direction peut statuer par voie de procédure écrite ou au moyen de techniques de télécommunication permettant une délibération collective, selon les modalités précisées dans le règlement d'ordre intérieur de la FSMA.”

Art. 11. Dans l'article 69*bis*, § 1^{er}, inséré par la loi du 31 juillet 2017, l'alinéa 1 est complété par les mots “dont elle assure le contrôle”

Art. 12. Dans l'article 75, § 1^{er}, le 19°, inséré par la loi du 26 avril 2010, est remplacé par ce qui suit: “19° à l'OCM, en sa qualité d'autorité de contrôle des sociétés mutualistes visées aux articles 43*bis*, § 5, et 70, §§ 6 et 7, de la loi du 6 août 1990 relative aux mutualités et aux unions nationales de mutualités et des intermédiaires d'assurances visés à l'article 68 de la loi du 26 avril 2010 portant des dispositions diverses en matière d'organisation de l'assurance maladie complémentaire (I), ainsi que de leurs activités;”

Art. 13. Dans l'article 77*quater*, inséré par la loi du 26 avril 2010 et modifié en dernier lieu par la loi du 20 juillet 2020, la première phrase est remplacée par la phrase: “Sans préjudice des articles 74 à 76 et des dispositions prévues par des lois particulières, la FSMA et l'OCM peuvent convenir des modalités de coopération dans les domaines qu'ils déterminent.”

Art. 14. À l'article 81 de la même loi, rétabli par la loi du 2 mai 2007 et modifié par les lois des 25 avril 2014 et 31 juillet 2017, les modifications suivantes sont apportées:

a) au paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, les mots “et moyennant l'autorisation préalable d'un juge d'instruction,” sont insérés entre les mots “Aux fins visées à l'article 35, § 1^{er}, alinéa 1^{er},” et les mots “l'auditeur ou”;

b) au paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, 1°, les mots “d'un service ou réseau visé à l'alinéa 2°” sont remplacés par les mots “d'un service visé à l'alinéa 2, 2°, ou du moyen de communications électroniques utilisé”;

c) au paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2°, les mots “services ou réseaux visés à l'alinéa 2°” sont remplacés par les mots “services visés à l'alinéa 2, 2°”;

d) il est inséré un paragraphe 1^{er}*bis* rédigé comme suit:

“§ 1^{er}*bis*. Dans le cas d'infractions aux articles 14 ou 15 du Règlement 596/2014 ou aux dispositions prises sur la base ou en exécution de ces articles, l'auditeur ou, en son absence, l'auditeur adjoint peut ordonner aux acteurs visés au paragraphe 1^{er}, alinéa 2, de conserver les données visées au paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, qui risquent d'être supprimées ou rendues anonymes, jusqu'à ce qu'il ait obtenu d'un juge d'instruction l'autorisation de requérir la communication de ces données.

“Art. 60. Het directiecomité kan beslissen via een schriftelijk procedure of door middel van een telecommunicatiemiddel dat gezamenlijke beraadslaging toelaat, volgens de nadere regels bepaald in het inrichtingsreglement van de FSMA.”

Art. 11. In artikel 69*bis*, § 1, ingevoegd bij de wet van 31 juli 2017, wordt het eerste lid aangevuld met de woorden “waarop zij toezicht houdt”

Art. 12. In artikel 75, § 1, wordt de bepaling onder 19°, ingevoegd bij de wet van 26 april 2010, vervangen als volgt: “19° aan de CDZ in zijn hoedanigheid van toezichthouder op de maatschappijen van onderlinge bijstand als bedoeld in de artikelen 43*bis*, § 5, en 70, §§ 6 en 7, van de wet van 6 augustus 1990 betreffende de ziekenfondsen en de landsbonden van ziekenfondsen, en op de verzekeringstussenpersonen als bedoeld in artikel 68 van de wet van 26 april 2010 houdende diverse bepalingen inzake de organisatie van de aanvullende ziekteverzekering (I), alsook op hun activiteiten;”

Art. 13. In artikel 77*quater*, ingevoegd bij de wet van 26 april 2010 en laatstelijk gewijzigd bij de wet van 20 juli 2020, wordt de eerste zin vervangen door de zin: “Onverminderd de artikelen 74 tot 76 en de bepalingen in bijzondere wetten, kunnen de FSMA en de CDZ-modaliteiten van samenwerking afspreken in de domeinen die zij bepalen.”

Art. 14. In artikel 81 van dezelfde wet, hersteld bij de wet van 2 mei 2007 en gewijzigd bij de wetten van 25 april 2014 en 31 juli 2017, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

a) in paragraaf 1, eerste lid, worden de woorden “en mits de voorafgaandelijke toestemming van een onderzoeksrechter” ingevoegd tussen de woorden “Voor de in artikel 35, § 1, eerste lid, bedoelde doeleinden” en de woorden “kan de auditeur”;

b) in paragraaf 1, eerste lid, worden in de bepaling onder 1° de woorden “van een in het tweede lid bedoelde dienst of netwerk” vervangen door de woorden “van een in het tweede lid, 2°, bedoelde dienst, of van het gebruikte elektronische communicatiemiddel”;

c) in paragraaf 1, eerste lid, worden in de bepaling onder 2° de woorden “de in het tweede lid bedoelde diensten of netwerken” vervangen door de woorden “de in het tweede lid, 2°, bedoelde diensten”;

d) er wordt een paragraaf 1*bis* ingevoegd, luidende:

“§ 1*bis*. Voor inbreuken op de artikelen 14 of 15 van de Verordening 596/2014, of de bepalingen genomen op basis of in uitvoering ervan, kan de auditeur, of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur, de in paragraaf 1, tweede lid, bedoelde actoren bevelen om de gegevens bedoeld in paragraaf 1, eerste lid, die riskeren te worden verwijderd of anoniem gemaakt, te bewaren totdat hij de toestemming van een onderzoeksrechter heeft bekomen om de mededeling van deze gegevens te vorderen.

Les paragraphes 1^{er}, alinéa 3, et 3 s'appliquent par analogie à l'ordre visé à l'alinéa 1^{er}.

Les acteurs visés au paragraphe 1^{er}, alinéa 2, veillent à ce que l'intégrité, la qualité et la disponibilité des données soient garanties et à ce que les données soient conservées de manière sécurisée.

L'auditeur ou, en son absence, l'auditeur adjoint demande sans délai l'autorisation préalable d'un juge d'instruction pour requérir la communication des données visées au paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, qui font l'objet d'un ordre de conservation visé à l'alinéa 1^{er} et fait part de cet ordre au juge d'instruction. Si le juge d'instruction refuse de donner l'autorisation de requérir la communication des données sur lesquelles porte l'ordre de conservation ou s'il estime que cet ordre n'était pas légitime ou justifié, cet ordre devient caduc. Dans ce cas, l'auditeur ou, en son absence, l'auditeur adjoint fait sans délai savoir au destinataire de l'ordre de conservation que celui-ci est devenu caduc."

Art. 15. Dans l'article 87*bis*, § 5, inséré par la loi du 30 juillet 2013, les modifications suivantes sont apportées:

1° à l'alinéa 1^{er}, les mots "visées aux articles 43*bis*, § 5, et 70, §§ 6, 7 et 8, de la loi du 6 août 1990" sont remplacés par les mots "visées aux articles 43*bis*, § 5, et 70, §§ 6 et 7, de la loi du 6 août 1990"; et

2° les mots "Office de contrôle des mutualités et des unions nationales de mutualités" sont chaque fois remplacés par le mot "OCM".

Chapitre 3. Modifications de la loi du 22 mars 2006 relative à l'intermédiation en services bancaires et en services d'investissement et à la distribution d'instruments financiers.

Art. 16. À l'article 4 de la loi du 22 mars 2006 relative à l'intermédiation en services bancaires et en services d'investissement et à la distribution d'instruments financiers, modifié en dernier lieu par la loi du 2 mai 2019, les modifications suivantes sont apportées:

a) le 1° est complété par la phrase suivante:

L'intermédiation en services bancaires et en services d'investissement inclut également les activités d'agent lié au sens de la Directive 2014/65.

b) l'article est complété par un 16°, rédigé comme suit:

Paragraphe 1, derde lid, en 3 zijn van overeenkomstige toepassing op het in het eerste lid bedoelde bevel.

De in paragraaf 1, tweede lid, bedoelde actoren zorgen ervoor dat de integriteit, de kwaliteit en de beschikbaarheid van de gegevens gewaarborgd is en dat de gegevens op een veilige manier bewaard worden.

De auditeur, of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur, verzoekt onverwijld de voorafgaande toestemming van een onderzoeksrechter om de mededeling te vorderen van de in paragraaf 1, eerste lid, bedoelde gegevens die het voorwerp uitmaken van een in het eerste lid bedoeld bevel tot bewaring en bezorgt dit bevel aan de onderzoeksrechter. Wanneer de onderzoeksrechter de toestemming weigert om de mededeling te vorderen van de gegevens waarop het bevel tot bewaring betrekking heeft of oordeelt dat dit bevel niet wettig of niet gerechtvaardigd was, vervalt het bevel. In dat geval brengt de auditeur, of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur, de bestemming van het bevel tot bewaring er onverwijld van op de hoogte dat het vervallen is."

Art. 15. In artikel 87*bis*, § 5, ingevoegd bij de wet van 30 juli 2013, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het eerste lid worden de woorden "als bedoeld in de artikelen 43*bis*, § 5, en 70, §§ 6, 7 en 8 van de wet van 6 augustus 1990" vervangen door de woorden "als bedoeld in de artikelen 43*bis*, § 5, en 70, §§ 6 en 7, van de wet van 6 augustus 1990"; en

2° de woorden "Controledienst voor de ziekenfondsen en de landsbonden van ziekenfondsen" worden telkens vervangen door het woord "CDZ".

Hoofdstuk 3. Wijzigingen in de wet van 22 maart 2006 betreffende de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten.

Art. 16. In artikel 4 van de wet van 22 maart 2006 betreffende de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 2 mei 2019, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

a) de bepaling onder 1° wordt aangevuld met de volgende zin:

Bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten omvat ook de activiteiten van verbonden agent in de zin van Richtlijn 2014/65.

b) het artikel wordt aangevuld met een bepaling onder 16°, luidende:

“16° “agent lié au sens de la Directive 2014/65”: toute personne physique ou morale qui, sous la responsabilité entière et inconditionnelle d'une seule et unique entreprise d'investissement pour le compte de laquelle elle agit, fait la promotion auprès de clients ou de clients potentiels de services d'investissement et/ou de services auxiliaires, reçoit et transmet les instructions ou les ordres de clients concernant des instruments financiers ou des services d'investissement, place des instruments financiers ou fournit à des clients ou à des clients potentiels des conseils sur ces instruments ou services.”

Chapitre 4. – Modifications de la loi du 24 juillet 2008 portant des dispositions diverses (I).

Art. 17. Dans l'article 23 de la loi du 24 juillet 2008 portant des dispositions diverses (I), modifié par les lois des 21 décembre 2013, 30 juillet 2018, 2 mai 2019 et 27 juin 2021, les modifications suivantes sont apportées:

a) au 17°, les mots “à l'article 1^{er} de l'arrêté royal n° 150 du 18 mars 1935 coordonnant les lois relatives à l'organisation et au fonctionnement de la Caisse des Dépôts et Consignations et y apportant des modifications en vertu de la loi du 31 juillet 1934” sont remplacés par les mots “à l'article 3 de la loi du 11 juillet 2018 sur la Caisse des Dépôts et Consignations”;

b) l'article 23 est complété par un 22°, rédigé comme suit:

“22° gestionnaire de titre: le dépositaire externe désigné par la Caisse conformément à l'article 15 de la loi du 11 juillet 2018, pour la conservation de titres.”

Art. 18. Dans l'article 26, § 3, de la même loi, les mots “au moyen d'une plateforme électronique sécurisée,” sont insérés entre les mots “à la Caisse” et “les informations.”

Art. 19. Dans l'article 28, § 1^{er}, alinéa 2, de la même loi, remplacé par la loi du 30 juillet 2018 et modifié par la loi du 27 juin 2021, les mots “et le 31 décembre 2021” sont remplacés par les mots “et le 31 décembre 2023”.

Art. 20. Dans l'article 32/1 de la même loi, inséré par la loi du 30 juillet 2018 et modifié par la loi du 27 juin 2021, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans le premier paragraphe, l'alinéa 3, est remplacé par ce qui suit:

“Lorsque des titres visés par la loi du 14 décembre 2005 portant suppression des titres au porteur, sont inclus dans les enveloppes scellées livrées, le service public fédéral compétent les livre au gestionnaire de titres de la Caisse. La Caisse conserve les titres pour le compte du locataire, par l'intermédiaire de son gestionnaire de titres, jusqu'à la date visée à l'article 12/1, § 1^{er}, de la loi du 14 décembre 2005. À cette date, la Caisse donne instruction à son gestionnaire de titres de détruire les titres qu'elle a conservés, sans autre formalité.”

“16° “verbonden agent in de zin van Richtlijn 2014/65”: een natuurlijke of rechtspersoon die, onder de volledige en onvoorwaardelijke verantwoordelijkheid van slechts één beleggingsonderneming voor rekening waarvan hij optreedt, de beleggings- en/of nevendiensten bij cliënten of potentiële cliënten aanbeveelt, instructies of orders van cliënten met betrekking tot beleggingsdiensten of financiële instrumenten ontvangt en doorgeeft, financiële instrumenten plaatst of advies verstrekt aan cliënten of potentiële cliënten met betrekking tot deze financiële instrumenten of diensten.”

Hoofdstuk 4. - Wijzigingen aan de wet van 24 juli 2008 houdende diverse bepalingen (I).

Art. 17. In artikel 23 van de wet van 24 juli 2008 houdende diverse bepalingen (I), zoals gewijzigd bij de wetten van 21 december 2013, 30 juli 2018, 2 mei 2019 en 27 juni 2021, worden de volgende wijzigingen gebracht:

a) in de bepaling onder 17° worden de woorden “artikel 1 van het koninklijk besluit nr. 150 van 18 maart 1935 tot samenschakeling van de wetten betreffende de inrichting en de werking van de Deposito- en Consignatiekas en tot aanbrenging van wijzigingen daarin krachtens de wet van 31 juli 1934” vervangen door de woorden “artikel 3 van de wet van 11 juli 2018 op de Deposito- en Consignatiekas”;

b) het artikel 23 wordt aangevuld met een bepaling onder 22°, luidende:

“22° effectenbeheerder: de externe bewaarders die overeenkomstig artikel 15 van de wet van 11 juli 2018 op de Deposito- en Consignatiekas, door de Kas is aangesteld voor de bewaring van effecten.”

Art. 18. In artikel 26, § 3, van dezelfde wet, zoals gewijzigd door de wet van 10 juli 2018 worden de woorden “door middel van een beveiligde elektronische platform” ingevoegd tussen de woorden “de informatie” en “mee te delen”.

Art. 19. In artikel 28, § 1, tweede lid van dezelfde wet, zoals gewijzigd door de wetten van 10 juli 2018 en 9 juni 2021 worden de woorden “en 31 december 2021” vervangen door de woorden “en 31 december 2023”.

Art. 20. In artikel 32/1 van dezelfde wet, vervangen door de wet van 30 juli 2018 en gewijzigd bij de wet van 27 juni 2021, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1 wordt de derde lid vervangen als volgt:

“Wanneer de effecten bedoeld in de wet van 14 december 2005 houdende afschaffing van de effecten aan toonder, in de geleverde verzegelde omslagen zitten, levert de bevoegde federale overheidsdienst ze aan de effectenbeheerder van de Kas. De Kas bewaart de effecten voor rekening van de huurder, via de effectenbeheerder, tot op de datum bedoeld in artikel 12/1, § 1, van de wet van 14 december 2005. Op die datum geeft de Kas de effectenbeheerder opdracht de door hem aangehouden effecten te vernietigen zonder verdere formaliteit.”

2° l'article est complété par un paragraphe 3, rédigé comme suit:

"§ 3. Le service public fédéral compétent se voit accorder l'autorisation d'enregistrer et de traiter le numéro d'identification du Registre national visé à l'article 3 de la loi du 8 août 1983 organisant un registre national des personnes physiques, des locataires des coffres dormants, aux seules fins de réalisation de biens meubles par le biais de vente, recyclage ou destruction, et du transfert du produit de la vente à la Caisse."

Art. 21. Dans l'article 36, § 3, de la même loi, les mots "au moyen d'une plateforme électronique sécurisée," sont insérés entre les mots "à la Caisse" et "les informations:"

Art. 22. Dans la même loi, l'article 42/1, abrogé par la loi du 30 juillet 2018, est rétabli dans la rédaction suivante:

"**Art. 42/1.** § 1^{er}. Les données transférées au service public fédéral compétent, au moyen d'une plateforme électronique sécurisée, par les établissements loueurs contiennent les données à caractère personnel suivantes:

- 1° leur nom;
- 2° leur prénom;
- 3° la date de naissance;
- 4° le numéro d'identification au Registre national ou d'identification officielle équivalent.

Ces données à caractère personnel sont traitées par le service public fédéral compétent aux seules fins de réalisation de biens meubles par le biais de vente, recyclage ou destruction, et du transfert du produit de la vente à la Caisse.-

Ces données à caractère personnel sont conservées par le service public fédéral compétent une année après le transfert du produit de la vente à la Caisse.

§ 2. Les données transférées à la Caisse, au moyen d'une plateforme électronique sécurisée, par les établissements dépositaires, loueurs, le service public fédéral compétent et les entreprises d'assurances contiennent les données à caractère personnel suivantes:

- 1° le nom;
- 2° le prénom;
- 3° le numéro d'identification au Registre national ou d'identification officielle équivalent;
- 4° le numéro de compte bancaire;
- 5° le sexe;
- 6° la date de naissance;
- 7° le lieu de naissance;
- 8° l'adresse de résidence.

2° het artikel wordt aangevuld met een paragraaf 3, luidende:

"§ 3. De bevoegde federale overheidsdienst wordt toestemming verleend om het identificatienummer van het Rijksregister bedoeld in artikel 3 van de wet van 8 augustus 1983 tot instelling van een rijksregister van de natuurlijke personen, van huurders van de slapende safes te registreren en te verwerken, met als enig doel de tegeldemaking van de roerende goederen door verkoop, recyclage of vernietiging en de overdracht van de verkoopopbrengst naar de Kas."

Art. 21. In artikel 36, § 3, van dezelfde wet worden de woorden "door middel van een beveiligde elektronische platform" ingevoegd tussen de woorden "aan de Kas" en "informatie".

Art. 22. In dezelfde wet, artikel 42/1 opgeheven bij de wet van 30 juli 2018, wordt hersteld als volgt:

"**Art. 42/1.** § 1. De gegevens die door de verhuurder-instellingen aan de bevoegde federale overheidsdienst via een beveiligde elektronische platform worden overgedragen, bevatten de volgende persoonsgegevens:

- 1° hun naam;
- 2° hun voornaam;
- 3° de geboortedatum;
- 4° het identificatienummer in het Rijksregister of een equivalent officieel identificatienummer.

Deze persoonsgegevens worden verwerkt door de bevoegde federale overheidsdienst met als enig doel de tegeldemaking van roerende goederen door verkoop, recyclage of vernietiging, en de overdracht van de opbrengst van de verkoop aan de Kas

Deze persoonsgegevens worden bewaard door de bevoegde federale overheidsdienst één jaar na de overdracht van de opbrengst van de verkoop aan de Kas.

§ 2. De gegevens die door de instellingen-depositaris, verhuurder en de bevoegde federale overheidsdienst door middel van een beveiligde elektronische platform aan de Kas worden overgedragen, bevatten de volgende persoonsgegevens:

- 1° de naam;
- 2° de voornaam;
- 3° het identificatienummer in het Rijksregister of een equivalent officieel identificatienummer;
- 4° het bankrekeningnummer;
- 5° het geslacht;
- 6° de geboortedatum;
- 7° de geboorteplaats;
- 8° de verblijfplaats.

Ces données à caractère personnel sont traitées par la Caisse aux seules fins de gestion des comptes, contrats et coffres dormants.

Ces données à caractère personnel sont conservées pour une durée de dix ans après la clôture du dossier.

§ 3. Le Service public fédéral Finances représenté par le président du Comité de direction est le responsable du traitement au sens du Règlement (UE) 2016/679 du Parlement européen et du Conseil du 27 avril 2016 relatif à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des données à caractère personnel et à la libre circulation de ces données, et abrogeant la directive 95/46/CE et de la loi du 30 juillet 2018 relative à la protection des personnes physiques à l'égard des traitements de données à caractère personnel qu'il collecte, traite et conserve en application du chapitre V du titre II de la présente loi et de ses arrêtés d'exécution.

Art. 23. Dans la même loi, il est inséré un article 42/2 rédigé comme suit:

“Art. 42/2. Tout échange d'information avec le Service public fédéral Finances, réalisé en application du chapitre V du titre II de la présente loi et de ses arrêtés d'exécution, est effectué conformément au chapitre 11 de la loi du 26 janvier 2021 sur la dématérialisation des relations entre le Service public fédéral Finances, les citoyens, personnes morales et certains tiers, et modifiant différents codes fiscaux et lois fiscales.”

Chapitre 5. Modifications de la loi du 3 août 2012 relative aux organismes de placement collectif qui répondent aux conditions de la directive 2009/65/CE et aux organismes de placement en créances.

Art. 24. À l'article 3 de la loi du 3 août 2012 relative aux organismes de placement collectif qui répondent aux conditions de la directive 2009/65/CE et aux organismes de placement en créances, modifié pour la dernière fois par la loi du 4 juillet 2021, il est inséré un 61°/2, rédigé comme suit:

“61°/2 par “règlement 1286/2014”: le règlement (UE) n° 1286/2014 du Parlement européen et du Conseil sur les documents d'informations clés relatifs aux produits d'investissement packagés de détail et fondés sur l'assurance (PRIIP);”

Art. 25. L'article 57 de la même loi, modifié par la loi du 19 avril 2014, est complété par un alinéa 2, rédigé comme suit:

“Par exception à l'alinéa 1^{er}, un document d'informations clés pour l'investisseur ne doit pas être rendu public lorsqu'un document d'informations clés visé par le règlement 1286/2014 a été rédigé, publié et, le cas échéant, notifié à la FSMA conformément à l'article 37sexies de la loi du 2 août 2002.”

Deze persoonsgegevens worden door de Kas uitsluitend gebruikt voor het beheer van slapende rekeningen, contracten en safes.

Deze persoonsgegevens worden bewaard tot tien jaar na de sluiting van het dossier.

§ 3. De Federale Overheidsdienst Financiën vertegenwoordigd door de voorzitter van het Directiecomité is de verwerkingsverantwoordelijke in de zin van de Verordening (EU) 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en tot intrekking van Richtlijn 95/46/EG en van de wet van 30 juli 2018 met betrekking tot de verwerking van persoonsgegevens die zij krachtens deze wet en haar uitvoeringsbesluiten verzamelt, verwerkt en opslaat in toepassing van hoofdstuk V van titel II van de huidige wet en haar uitvoeringsbesluiten.

Art.23. In dezelfde wet wordt een artikel 42/2 ingevoegd, luidende:

“Art. 42/2. Elke uitwisseling van informatie met de Federale Overheidsdienst Financiën, uitgevoerd in toepassing van hoofdstuk V van titel II van de huidige wet en haar uitvoeringsbesluiten, gebeurt overeenkomstig hoofdstuk 11 van de wet van 26 januari 2021 betreffende de dematerialisatie van de relaties tussen de Federale Overheidsdienst Financiën, de burgers, rechtspersonen en bepaalde derden en tot wijziging van diverse fiscale wetboeken en wetten.”

Hoofdstuk 5. Wijzigingen van de wet van 3 augustus 2012 betreffende de instellingen voor collectieve belegging die voldoen aan de voorwaarden van Richtlijn 2009/65/EG en de instellingen voor belegging in schuldvorderingen.

Art. 24. In artikel 3 van de wet van 3 augustus 2012 betreffende de instellingen voor collectieve belegging die voldoen aan de voorwaarden van Richtlijn 2009/65/EG en de instellingen voor belegging in schuldvorderingen, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 4 juli 2021, wordt een bepaling ingevoegd onder 61°/2, luidende:

“61°/2 “Verordening 1286/2014”: Verordening (EU) nr. 1286/2014 van het Europees Parlement en de Raad over essentiële-informatiedocumenten voor verpakte retailbeleggingsproducten en verzekeringsgebaseerde beleggingsproducten (PRIIP's);”

Art. 25. Artikel 57 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 19 april 2014, wordt aangevuld met een tweede lid, luidende:

“In afwijking van het eerste lid, hoeft er geen document met essentiële beleggersinformatie te worden gepubliceerd als er een essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014 is opgesteld, gepubliceerd en, in voorkomend geval, verstrekt aan de FSMA conform artikel 37sexies van de wet van 2 augustus 2002.”

Art. 26. L'article 61, alinéa 1^{er}, 2^o, de la même loi est complété par les mots “; ou un document d'informations clés a été rédigé et publié conformément au règlement 1286/2014 et, le cas échéant, notifié à la FSMA conformément à l'article 37sexies de la loi du 2 août 2002”;

Art. 27. À l'article 63 de la même loi, modifié par la loi du 19 avril 2014, les modifications suivantes sont apportées:

1^o le paragraphe 2 est complété par un alinéa, rédigé comme suit:

“Le présent paragraphe est également d'application en ce qui concerne la responsabilité de l'initiateur du produit d'investissement packagé de détail lorsqu'un document d'informations clés a été rédigé et publié conformément au règlement 1286/2014.”;

2^o au paragraphe 3, alinéa 1^{er}, les mots “ou du document d'informations clés visé par le règlement 1286/2014” sont insérés entre les mots “des informations clés pour l'investisseur” et les mots “et de leurs mises à jour”;

3^o au paragraphe 3, alinéa 3, les mots “ou du document d'informations clés visé par le règlement 1286/2014” sont insérés entre les mots “et des informations clés pour l'investisseur” et les mots “sont conformes à la réalité”;

4^o au paragraphe 4, alinéas 1^{er} et 2, les mots “; au document d'informations clés visé par le règlement 1286/2014” sont chaque fois insérés entre les mots “aux informations clés pour l'investisseur” et les mots “ou à leurs mises à jour”.

Art. 28. À l'article 64, § 2, alinéa 1^{er}, de la même loi, modifié par la loi du 19 avril 2014, les modifications suivantes sont apportées:

1^o au 1^o, les mots “ou un document d'informations clés visé par le règlement 1286/2014” sont insérés entre les mots “document d'informations clés pour l'investisseur” et les mots “ont été”;

2^o au 3^o, les mots “ou un document d'informations clés visé par le règlement 1286/2014” sont insérés entre les mots “les informations clés pour l'investisseur” et les mots “et leurs mises à jour et compléments”.

Art. 29. L'article 65, § 2, 1^o, de la même loi est complété par les mots “; et, le cas échéant, le document d'informations clés visé par le règlement 1286/2014”.

Art. 30. À l'article 85, § 2, alinéa 1^{er}, 1^o et 4^o, de la même loi, remplacé par la loi du 4 juillet 2021, les mots “ou le document d'informations clés visé par le règlement 1286/2014” sont chaque fois insérés entre les mots “les informations clés pour l'investisseur” et les mots “et les rapports annuels et semestriels”.

Art. 26. Artikel 61, eerste lid, 2^o, van dezelfde wet wordt aangevuld met de woorden: “; of een essentiële-informatiedocument is opgesteld en gepubliceerd conform Verordening 1286/2014 en, in voorkomend geval, verstrekt aan de FSMA conform artikel 37sexies van de wet van 2 augustus 2002”.

Art. 27. In artikel 63 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 19 april 2014, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1^o paragraaf 2 wordt aangevuld met een lid, luidende:

“Deze paragraaf slaat eveneens op de verantwoordelijkheid van de ontwikkelaar van het verpakte retailbeleggingsproduct als er een essentiële-informatiedocument is opgesteld en gepubliceerd conform Verordening 1286/2014.”;

2^o in paragraaf 3, eerste lid, worden de woorden “of het essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014” ingevoegd tussen de woorden “de integrale essentiële beleggersinformatie” en de woorden “en hun bijwerkingen”;

3^o in paragraaf 3, derde lid, worden de woorden “of het essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014” ingevoegd tussen de woorden “de essentiële beleggersinformatie” en de woorden “in overeenstemming zijn met de werkelijkheid”;

4^o in paragraaf 4, eerste en tweede lid, worden de woorden “; het essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014” ingevoegd tussen de woorden “de essentiële beleggersinformatie” en de woorden “of hun bijwerkingen”.

Art. 28. In artikel 64, § 2, eerste lid, van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 19 april 2014, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1^o in de bepaling onder 1^o worden de woorden “of een essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014” ingevoegd tussen de woorden “een document met essentiële beleggersinformatie” en de woorden “is, wordt of zal worden gepubliceerd”;

2^o in de bepaling onder 3^o worden de woorden “of een essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014” ingevoegd tussen de woorden “de essentiële beleggersinformatie” en de woorden “en hun bijwerkingen”.

Art. 29. Artikel 65, § 2, 1^o, van dezelfde wet wordt aangevuld met de woorden “en, in voorkomend geval, het essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014”.

Art. 30. In artikel 85, § 2, eerste lid, 1^o en 4^o, van dezelfde wet, vervangen door de wet van 4 juli 2021, worden de woorden “of het essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014” ingevoegd tussen de woorden “de essentiële beleggersinformatie” en de woorden “; de jaarverslagen”.

Art. 31. À l'article 150, § 1^{er}, de la même loi, modifié par la loi du 19 avril 2014, un alinéa est inséré entre l'alinéa 1^{er} et l'alinéa 2, rédigé comme suit:

"Par exception à l'alinéa 1^{er}, un document d'informations clés pour l'investisseur ne doit pas être diffusé en Belgique lorsqu'un document d'informations clés visé par le règlement 1286/2014 a été rédigé, publié et, le cas échéant, notifié à la FSMA conformément à l'article 37sexies de la loi du 2 août 2002."

Art. 32. À l'article 154, § 2, alinéa 1^{er}, 1^o et 4^o, de la même loi, remplacé par la loi du 4 juillet 2021, les mots "ou le document d'informations clés visé par le règlement 1286/2014" sont chaque fois insérés entre les mots "les informations clés pour l'investisseur" et les mots "et les rapports annuels et semestriels".

Art. 33. À l'article 155, § 2, alinéa 2, de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1^o au 1^o, les mots "ou un document d'informations clés visé par le règlement 1286/2014" sont insérés entre les mots "document d'informations clés pour l'investisseur" et les mots "ont été";

2^o au 3^o, les mots "ou le document d'informations clés visé par le règlement 1286/2014" sont insérés entre les mots "les informations clés pour l'investisseur" et les mots "et leurs mises à jour".

Art. 34. À l'article 156/1, § 2, alinéa 3, de la même loi, inséré par la loi du 4 juillet 2021, les mots "ou le document d'informations clés visé par le règlement 1286/2014" sont insérés entre les mots "les informations clés pour l'investisseur" et les mots "les rapports annuels et semestriels".

Art. 35. À l'article 262, § 3, 8^o, de la même loi, modifié par la loi du 27 juin 2021, les mots "et le document d'informations clés visé par le règlement 1286/2014" sont insérés entre les mots "les informations clés pour l'investisseur" et les mots "et les rapports périodiques".

Art. 36. À l'article 287, 3^o, de la même loi, modifié pour la dernière fois par la loi du 19 avril 2014, les modifications suivantes sont apportées:

1^o les mots "un document d'informations clés visé par le règlement 1286/2014" sont insérés entre les mots "un document d'informations clés pour l'investisseur" et les mots "ou une mise à jour du prospectus";

2^o les mots "ou du document d'informations clés visé par le règlement 1286/2014" sont insérés entre les mots "ou du document d'informations clés pour l'investisseur" et les mots "ou des avis, publicités et autres documents".

Art. 31. In artikel 150, § 1, van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 19 april 2014, wordt tussen het eerste en het tweede lid een lid ingevoegd, luidende:

"In afwijking van het eerste lid, hoeft er in België geen document met essentiële beleggersinformatie te worden verspreid als er een essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014 is opgesteld, gepubliceerd en, in voorkomend geval, verstrekt aan de FSMA conform artikel 37sexies van de wet van 2 augustus 2002."

Art. 32. In artikel 154, § 2, eerste lid, 1^o en 4^o, van dezelfde wet, vervangen door de wet van 4 juli 2021, worden de woorden "of het essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014" ingevoegd tussen de woorden "de essentiële beleggersinformatie" en de woorden "de jaarverslagen".

Art. 33. In artikel 155, § 2, tweede lid van dezelfde wet, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1^o in de bepaling onder 1^o worden de woorden "of een essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014" ingevoegd tussen de woorden "een document met essentiële beleggersinformatie" en de woorden "is, wordt of zal worden gepubliceerd";

2^o in de bepaling onder 3^o worden de woorden "of het essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014" ingevoegd tussen de woorden "de essentiële beleggersinformatie" en de woorden "en hun bijwerkingen".

Art. 34. In artikel 156/1, § 2, derde lid, van dezelfde wet, ingevoegd door de wet van 4 juli 2021, worden de woorden "of het essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014" ingevoegd tussen de woorden "de essentiële beleggersinformatie" en de woorden "de jaarverslagen".

Art. 35. In artikel 262, § 3, 8^o, van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 27 juni 2021, worden de woorden "en het essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014" ingevoegd tussen de woorden "de essentiële beleggersinformatie" en de woorden "en de periodieke verslagen".

Art. 36. In artikel 287, 3^o, van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 19 april 2014, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1^o de woorden "een essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014" worden ingevoegd tussen de woorden "de publicatie van een prospectus, een document met essentiële beleggersinformatie" en de woorden "of een bijwerking";

2^o de woorden "of van het essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014" worden ingevoegd tussen de woorden "of een bijwerking van het prospectus of van de essentiële beleggersinformatie" en de woorden "of van de berichten, reclame en andere stukken".

Art. 37. L'article 295/1, 3°, de la même loi, inséré par la loi du 30 juillet 2013, est complété par les mots “ou, le cas échéant, un document d'informations clés visé par le règlement 1286/2014 n'a pas été rédigé, publié et notifié à la FSMA conformément à l'article 37sexies de la loi du 2 août 2002.”

Chapitre 6. Modifications de la loi du 19 avril 2014 relative aux organismes de placement collectif alternatifs et à leurs gestionnaires.

Art. 38. À l'article 89/1, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, de la loi du 19 avril 2014 relative aux organismes de placement collectif alternatifs et à leurs gestionnaires, remplacé par la loi du 4 juillet 2021, le 4° est complété par les mots “ainsi que, le cas échéant, le document d'informations clés visé par le règlement 1286/2014”

Art. 39. L'article 222, alinéa 1^{er}, de la même loi est complété par la phrase suivante:

“Un document d'informations clés pour l'investisseur ne doit toutefois pas être rendu public lorsqu'un document d'informations clés visé par le règlement 1286/2014 a été rédigé, publié et, le cas échéant, notifié à la FSMA conformément à l'article 37sexies de la loi du 2 août 2002.”

Art. 40. L'article 226, alinéa 1^{er}, 2°, de la même loi, modifié par la loi du 11 juillet 2018, est complété par les mots “ou un document d'informations clés a été rédigé et publié conformément au règlement 1286/2014 et, le cas échéant, notifié à la FSMA conformément à l'article 37sexies de la loi du 2 août 2002”

Art. 41. À l'article 228 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° le paragraphe 2 est complété par un alinéa, rédigé comme suit:

“Le présent paragraphe est également d'application en ce qui concerne la responsabilité de l'initiateur du produit d'investissement packagé de détail lorsqu'un document d'informations clés a été rédigé et publié conformément au règlement 1286/2014.”;

2° au paragraphe 3, alinéa 1^{er}, les mots “ou du document d'informations clés visé par le règlement 1286/2014” sont insérés entre les mots “des informations clés pour l'investisseur” et les mots “et de leurs mises à jour”;

3° au paragraphe 3, alinéa 3, les mots “ou du document d'informations clés visé par le règlement 1286/2014” sont insérés entre les mots “et des informations clés pour l'investisseur” et les mots “sont conformes à la réalité”;

Art. 37. Artikel 295/1, § 1, 3°, van dezelfde wet, ingevoegd door de wet van 30 juli 2013, wordt aangevuld met de woorden “of, in voorkomend geval, een essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014 niet is opgesteld, gepubliceerd en verstrekt aan de FSMA conform artikel 37sexies van de wet van 2 augustus 2002”

Hoofdstuk 6. Wijzigingen van de wet van 19 april 2014 betreffende de alternatieve instellingen voor collectieve belegging en hun beheerders.

Art. 38. In artikel 89/1, § 1, eerste lid, van de wet van 19 april 2014 betreffende de alternatieve instellingen voor collectieve belegging en hun beheerders, vervangen door de wet van 4 juli 2021, wordt de bepaling onder 4° aangevuld met de woorden “alsook, in voorkomend geval, het essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014”

Art. 39. Artikel 222, eerste lid, van dezelfde wet wordt aangevuld met de volgende zin:

“Er hoeft evenwel geen document met essentiële beleggersinformatie te worden gepubliceerd als er een essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014 is opgesteld, gepubliceerd en, in voorkomend geval, verstrekt aan de FSMA conform artikel 37sexies van de wet van 2 augustus 2002.”

Art. 40. Artikel 226, eerste lid, 2°, van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 11 juli 2018, wordt aangevuld met de woorden “dan wel een essentiële-informatiedocument werd opgesteld en gepubliceerd overeenkomstig Verordening 1286/2014 en, in voorkomend geval, verstrekt aan de FSMA conform artikel 37sexies van de wet van 2 augustus 2002”

Art. 41. In artikel 228 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° paragraaf 2 wordt aangevuld met een lid, luidende:

“Deze paragraaf is eveneens van toepassing wat de verantwoordelijkheid betreft van de PRIIP-ontwikkelaar als er een essentiële-informatiedocument is opgesteld en gepubliceerd conform Verordening 1286/2014.”;

2° in paragraaf 3, eerste lid, worden de woorden “of het essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014” ingevoegd tussen de woorden “de integrale essentiële beleggersinformatie” en de woorden “en hun bijwerkingen”;

3° in paragraaf 3, derde lid, worden de woorden “of het essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014,” ingevoegd respectievelijk tussen de woorden “en de essentiële beleggersinformatie” en de woorden “in overeenstemming zijn met de werkelijkheid” en tussen de woorden “de essentiële beleggingsinformatie” en de woorden “zou wijzigen”;

4° au paragraphe 4, alinéas 1^{er} et 2, les mots “au document d’informations clés visé par le règlement 1286/2014” sont chaque fois insérés entre les mots “aux informations clés pour l’investisseur” et les mots “ou à leurs mises à jour”.

Art. 42. À l’article 229, § 2, de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° au 1°, les mots “ou un document d’informations clés visé par le règlement 1286/2014” sont insérés entre les mots “document d’informations clés pour l’investisseur” et les mots “ont été”;

2° au 3°, les mots “ou un document d’informations clés visé par le règlement 1286/2014” sont insérés entre les mots “les informations clés pour l’investisseur” et les mots “et leurs mises à jour et compléments”.

Art. 43. L’article 230, § 2, 1°, de la même loi est complété par les mots “ou, le cas échéant, le document d’informations clés visé par le règlement 1286/2014”.

Art. 44. L’article 261, alinéa 1^{er}, 2°, de la même loi est remplacé par ce qui suit:

“2° la FSMA a inscrit l’OPCA ou le compartiment conformément à l’article 259 et, le cas échéant, un prospectus d’offre publique et un document d’informations clés pour l’investisseur ont été dûment approuvés par la FSMA, ou un document d’informations clés a été rédigé et publié conformément au règlement 1286/2014 et, le cas échéant, notifié à la FSMA conformément à l’article 37sexies de la loi du 2 août 2002, ou une note d’information a été publiée.”

Art. 45. L’article 267, alinéa 2, de la même loi, remplacé par la loi du 30 juillet 2018, est remplacé comme suit:

“Par dérogation à l’alinéa 1^{er}, les dispositions qui figurent aux articles 221 à 235 ne s’appliquent pas, dans la mesure où elles concernent les documents d’informations clés pour l’investisseur, si l’OPCA a établi, publié et, le cas échéant, notifié à la FSMA conformément à l’article 37sexies de la loi du 2 août 2002 un document d’informations clés visé par le règlement 1286/2014.”

Art. 46. L’article 268, § 1^{er}, alinéa 4, de la même loi, inséré par la loi du 30 juillet 2018, est remplacé comme suit:

“Les alinéas 1^{er}, 2 et 3 ne sont, dans la mesure où ils concernent les informations clés pour l’investisseur, pas d’application si l’OPCA a établi, publié et, le cas échéant, notifié à la FSMA conformément à l’article 37sexies de la loi du 2 août 2002 un document d’informations clés visé par le règlement 1286/2014.”

Art. 47. À l’article 369, 3°, de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

4° in paragraaf 4, eerste en tweede lid, worden de woorden “het essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014” ingevoegd tussen de woorden “de essentiële beleggersinformatie” en de woorden “of hun bijwerkingen”.

Art. 42. In artikel 229, § 2, van dezelfde wet, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in de bepaling onder 1° worden de woorden “of een essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014” ingevoegd tussen de woorden “een document met essentiële beleggersinformatie” en de woorden “is, wordt of zal worden gepubliceerd”;

2° in de bepaling onder 3° worden de woorden “of het essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014” ingevoegd tussen de woorden “de essentiële beleggersinformatie” en de woorden “en hun bijwerkingen”.

Art. 43. Artikel 230, § 2, 1°, van dezelfde wet wordt aangevuld met de woorden “of, in voorkomend geval, het essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014”.

Art. 44. Artikel 261, eerste lid, 2°, van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

“2° de FSMA de AICB of het compartiment heeft ingeschreven conform artikel 259, en, in voorkomend geval, een prospectus over een openbaar aanbod en een document met essentiële beleggersinformatie naar behoren zijn goedgekeurd door de FSMA, of een essentiële-informatiedocument is opgesteld en gepubliceerd conform Verordening 1286/2014 en, in voorkomend geval, verstrekt aan de FSMA conform artikel 37sexies van de wet van 2 augustus 2002, of een informatienota werd gepubliceerd.”

Art. 45. Artikel 267, tweede lid, van dezelfde wet, vervangen bij de wet van 30 juli 2018, wordt vervangen als volgt:

“In afwijking van het eerste lid zijn de bepalingen opgenomen in de artikelen 221 tot 235, voor zover ze betrekking hebben op de essentiële beleggersinformatie, niet van toepassing indien de AICB een essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014 heeft opgesteld, gepubliceerd en, in voorkomend geval, verstrekt aan de FSMA conform artikel 37sexies van de wet van 2 augustus 2002.”

Art. 46. Artikel 268, § 1, vierde lid, van dezelfde wet, ingevoegd door de wet van 30 juli 2018, wordt vervangen als volgt:

“Het eerste, tweede en derde lid zijn, voor zover ze betrekking hebben op de essentiële beleggersinformatie, niet van toepassing indien de AICB een essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014 heeft opgesteld, gepubliceerd en, in voorkomend geval, verstrekt aan de FSMA conform artikel 37sexies van de wet van 2 augustus 2002.”

Art. 47. In artikel 369, 3°, van dezelfde wet, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° les mots “un document d’informations clés visé par le règlement 1286/2014” sont insérés entre les mots “un document d’informations clés pour l’investisseur” et les mots “ou une mise à jour du prospectus”;

2° les mots “ou du document d’informations clés visé par le règlement 1286/2014” sont insérés entre les mots “ou du document d’informations clés pour l’investisseur” et les mots “ou des avis, publicités et autres documents”.

Chapitre 7. - Modification de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse

Art. 48. Dans l’article 150/1, § 3, de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse, inséré par la loi du 11 juillet 2021, les mots “l’article 143, § 1^{er}, 11^o” sont remplacés par les mots “l’article 143, § 1^{er}, 12^o”.

Chapitre 8. – Modifications de la loi du 11 juillet 2018 sur la Caisse des Dépôts et Consignations.

Art. 49. Dans l’article 6 de la loi du 11 juillet 2018 sur la Caisse des Dépôts et Consignations, les alinéas 2 et 3 sont abrogés.

Art. 50. L’article 7 de la même loi est remplacé par ce qui suit:

“**Art. 4.** Tout échange d’information avec la Caisse des Dépôts et Consignation, réalisé en application de la présente loi et de ses arrêtés d’exécution, est effectué conformément au chapitre 11 de la loi du 26 janvier 2021 sur la dématérialisation des relations entre le Service public fédéral Finances, les citoyens, personnes morales et certains tiers, et modifiant différents codes fiscaux et lois fiscales.”

Art. 51. Les articles 8 et 9 de la même loi sont abrogés.

Art. 52. Dans l’article 12 de la même loi, le mot “envoie” est remplacé par les mots “met à disposition”.

Art. 53. L’article 13 de la même loi est remplacé par ce qui suit:

“**Art. 13. § 1^{er}.** La Caisse des Dépôts et Consignations tient un registre de tous les biens consignés avec mention de toutes les données pertinentes disponibles pour chaque consignation. Ces données comprennent les données à caractère personnel relatives à l’identification de l’ayant droit des biens consignés suivantes:

1° le nom;

2° le prénom;

3° le numéro d’identification au Registre national ou d’identification officielle équivalent;

1° de woorden “een essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening (EU) 1286/2014” worden ingevoegd tussen de woorden “een document met essentiële beleggersinformatie” en de woorden “of een bijwerking van het prospectus”;

2° de woorden “of van het essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening (EU) 1286/2014,” worden ingevoegd tussen de woorden “of van de essentiële beleggersinformatie,” en de woorden “of van berichten, reclame of andere stukken”.

Hoofdstuk 7. - Wijziging in de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen

Art. 48. In artikel 150/1, § 3, van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen, ingevoegd bij de wet van 11 juli 2021, worden de woorden “artikel 143, § 1, 11^o” vervangen door de woorden “artikel 143, § 1, 12^o”.

Hoofdstuk 8. - Wijzigingen van de wet van 11 juli 2018 op de Deposito- en Consignatiekas.

Art. 49. In artikel 6 van de wet van 11 juli 2018 op de Deposito- en Consignatiekas worden het tweede en het derde lid opgeheven.

Art. 50. Artikel 7 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

“**Art. 4.** Elke uitwisseling van informatie met de Deposito- en Consignatiekas uitgevoerd in toepassing van deze wet en haar uitvoeringsbesluiten, gebeurt overeenkomstig hoofdstuk 11 van de wet van 26 januari 2021 betreffende de dematerialisatie van de relaties tussen de Federale Overheidsdienst Financiën, de burgers, rechtspersonen en bepaalde derden en tot wijziging van diverse fiscale wetboeken en wetten.”

Art. 51. Artikelen 8 en 9 van dezelfde wet worden opgeheven.

Art. 52. In artikel 12 van dezelfde wet, worden de woorden “zendt zij een ontvangstbewijs aan de consignatiegever” vervangen door de woorden “stelt zij een ontvangstbewijs ter beschikking van de consignatiegever”.

Art. 53. Artikel 13 van dezelfde wet, wordt vervangen als volgt:

“**Art 13. § 1.** De Deposito- en Consignatiekas houdt een register van alle geconsigneerde goederen met de vermelding van de beschikbare relevante gegevens van iedere consignatie. Deze gegevens bevatten persoonsgegevens met betrekking de identificatie van de rechthebbende op deze geconsigneerde goederen, met name:

1° de naam;

2° de voornaam;

3° het identificatienummer bij het Rijksregister of een gelijkwaardig officieel identificatienummer;

4° le numéro d'identification à la Banque-Carrefour des Entreprises ou d'identification officielle équivalent;

5° le sexe;

6° l'adresse;

7° la date de naissance;

8° le lieu de naissance;

9° l'adresse de résidence;

10° le numéro de compte bancaire;

11° l'adresse de courrier électronique;

12° le numéro de téléphone.

§ 2. Toutes les parties impliquées dans un dossier ont un droit d'accès électronique aux données de ce registre qui les concernent.

L'Administration générale de la Perception et du Recouvrement et l'Administration générale de la Fiscalité et l'Administration générale de la Documentation patrimoniale du Service public fédéral Finances, ainsi que l'Office National de la Sécurité Sociale ont également accès à toutes les données du registre relatives à une consignation, uniquement dans le cadre de l'exécution de leurs missions respectives.

§ 3. Le Service public fédéral Finances représenté par le président du Comité de direction est le responsable du traitement au sens du Règlement (UE) 2016/679 du Parlement européen et du Conseil du 27 avril 2016 relatif à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des données à caractère personnel et à la libre circulation de ces données, et abrogeant la directive 95/46/CE et de la loi du 30 juillet 2018 relative à la protection des personnes physiques, à l'égard des traitements de données à caractère personnel qu'il collecte, traite et conserve en application de la présente loi et de ses arrêtés d'exécution.

§ 4. La Caisse des Dépôts et Consignations traite les données à caractère personnel recueillies uniquement à des fins de gestion des biens consignés.

§ 5. Ces données à caractère personnel sont conservées pour une durée de dix ans après la clôture du dossier.

Art. 54. Dans la même loi, il est inséré un article 13/1 rédigé comme suit:

“Art. 13/1. Tout paiement effectué au bénéfice d'un tiers au moyen d'une consignation visée à l'article 11, alinéa 1^{er}, libère le consignateur de toutes obligations à l'égard de ce tiers, à concurrence du montant consigné. Ce transfert doit avoir été exécuté conformément aux modalités reprises dans la présente loi.

4° het identificatienummer bij de Kruispuntbank van Ondernemingen of een gelijkwaardig officieel identificatienummer;

5° het geslacht;

6° de woonplaats;

7° de geboortedatum;

8° de geboorteplaats;

9° de verblijfplaats;

10° het bankrekeningnummer;

11° het adres van elektronische post;

12° het telefoonnummer.

§ 2 Alle partijen die bij een dossier betrokken zijn, hebben elektronisch toegang tot de gegevens uit dit register die op hen betrekking hebben.

De Algemene Administratie van Inning en Invordering en de Algemene Administratie van de Fiscaliteit en de Algemene Administratie van de Patrimoniumdocumentatie van de Federale Overheidsdienst Financiën alsmede de Rijksdienst voor Sociale Zekerheid hebben eveneens toegang tot de gegevens van het register met betrekking tot een consignatie maar alleen in het kader van de uitvoering van hun respectievelijke taken.

§ 3. De Federale Overheidsdienst Financiën vertegenwoordigd door de voorzitter van het Directiecomité is de verwerkingsverantwoordelijke in de zin van de Verordening (EU) 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en tot intrekking van Richtlijn 95/46/EG en van de wet van 30 juli 2018 met betrekking tot de verwerking van persoonsgegevens die zij krachtens deze wet en haar uitvoeringsbesluiten verzamelt, verwerkt en opslaat voor de doeleinden van deze wet en haar uitvoeringsbesluiten.

§ 4. De Deposito- en Consignatiekas verwerkt de persoonsgegevens die zij ontvangt alleen voor het beheer van de geconsigneerde goederen.

§ 5. Deze persoonsgegevens worden bewaard tot tien jaar na de sluiting van het dossier.

Art. 54. In dezelfde wet wordt een artikel 13/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 13/1. Elke betaling verricht ten bate van een derde door middel van een consignatie bedoeld in artikel 11, eerste lid bevrijdt de consignatiegever van alle verplichtingen ten aanzien van deze derde tot beloop van het geconsigneerde bedrag. Deze overdracht moet uitgevoerd worden overeenkomstig de modaliteiten weerhouden in huidige wet.

La Caisse des Dépôts et Consignations ne reprend pas les droits et les obligations du consignateur, à l'exception de l'obligation de restitution des biens. La Caisse des Dépôts et Consignations n'est responsable de la restitution des fonds qu'à concurrence du montant consigné.

Cet article ne s'applique pas en cas d'erreur ou de faute dans le chef du consignateur et dans le cas où une disposition légale en dispose autrement."

Art. 55. Dans l'article 16 de la même loi, un alinéa rédigé comme suit est inséré entre les alinéas 1^{er} et 2:

"La Caisse des Dépôts et Consignations peut refuser toute nouvelle consignation si les frais de dossier visés à l'alinéa 1^{er} ne sont pas réglés."

Art. 56. Dans l'article 21/1 de la même loi, inséré par la loi du 2 mai 2019, l'alinéa 3 est abrogé.

Art. 57. L'article 23 de la même loi est abrogé.

Art. 58. L'article 29 de la même loi est abrogé.

Chapitre 9. Modifications de la loi du 11 juillet 2021 visant à assurer la transposition de la directive 2019/878 du Parlement européen et du Conseil du 20 mai 2019, de la directive 2019/879 du Parlement européen et du Conseil du 20 mai 2019, de la directive 2019/2034 du Parlement européen et du Conseil du 27 novembre 2019, de la directive 2019/2177 du Parlement européen et du Conseil du 19 décembre 2019, de la directive 2021/338 du Parlement européen et du Conseil du 16 février 2021 et portant dispositions diverses.

Art. 59. Dans l'article 312 de la loi du 11 juillet 2021 visant à assurer la transposition de la directive 2019/878 du Parlement européen et du Conseil du 20 mai 2019, de la directive 2019/879 du Parlement européen et du Conseil du 20 mai 2019, de la directive 2019/2034 du Parlement européen et du Conseil du 27 novembre 2019, de la directive 2019/2177 du Parlement européen et du Conseil du 19 décembre 2019, de la directive 2021/338 du Parlement européen et du Conseil du 16 février 2021 et portant dispositions diverses, les mots "articles 19, 28, 29, 42 et 261" sont remplacés par les mots "articles 18, 19°, 28, 29, 42 et 261".

Art. 60. Dans l'article 315 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° à l'alinéa 4, les mots "les articles 47, 54, 55, 56, 57, 58, 61, 1°, et 62 de la présente loi" sont remplacés par les mots "les articles 48, 55, 56, 57, 58, 59, 62, 1°, et 63 de la présente loi";

2° à l'alinéa 5, les mots "les articles 270 et 271" sont remplacés par "les articles 271 et 272".

Titre 3. Entrée en vigueur

Art. 61. Les dispositions des chapitres 5 et 6 entrent en vigueur le 1^{er} janvier 2023.

De Deposito- en Consignatiekas treedt niet in de rechten en verplichtingen van de consignatiegever, met uitzondering van de verplichting tot teruggave van de goederen. De Deposito- en Consignatiekas is enkel verplicht tot teruggave van de tegoeden ten belope van het geconsigneerd bedrag.

Dit artikel is niet van toepassing in geval van vergissing of fout in hoofde van de consignatiegever of in geval er een andere wettelijke bepaling van toepassing is."

Art. 55. In artikel 16 van dezelfde wet wordt tussen het eerste en tweede lid een lid ingevoegd, luidende:

"De Deposito- en Consignatiekas kan iedere nieuwe consignaties weigeren, indien de kosten, voorzien in het eerste lid niet voldaan zijn."

Art. 56. In artikel 21/1 van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 2 mei 2019, wordt het derde lid opgeheven.

Art. 57. Artikel 23 van dezelfde wet wordt opgeheven.

Art. 58. Artikel 29 van dezelfde wet wordt opgeheven.

Hoofdstuk 9. Wijzigingen in de wet van 11 juli 2021 tot omzetting van richtlijn 2019/878 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2019, van richtlijn 2019/879 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2019, van richtlijn 2019/2034 van het Europees Parlement en de Raad van 27 november 2019, van richtlijn 2019/2177 van het Europees Parlement en de Raad van 19 december 2019, van richtlijn 2021/338 van het Europees Parlement en de Raad van 16 februari 2021 en houdende diverse bepalingen.

Art. 59. In artikel 312 van de wet van 11 juli 2021 tot omzetting van richtlijn 2019/878 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2019, van richtlijn 2019/879 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2019, van richtlijn 2019/2034 van het Europees Parlement en de Raad van 27 november 2019, van richtlijn 2019/2177 van het Europees Parlement en de Raad van 19 december 2019, van richtlijn 2021/338 van het Europees Parlement en de Raad van 16 februari 2021 en houdende diverse bepalingen worden de woorden "artikelen 19, 28, 29, 42 en 261" vervangen door de woorden "artikelen 18, 19°, 28, 29, 42 en 261".

Art. 60. In artikel 315 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het vierde lid worden de woorden "artikelen 47, 54, 55, 56, 57, 58, 61, 1°, en 62" vervangen door de woorden "artikelen 48, 55, 56, 57, 58, 59, 62, 1°, en 63";

2° in het vijfde lid worden de woorden "artikelen 270 en 271" vervangen door de woorden "artikelen 271 en 272".

Titel 3. Inwerkingtreding

Art. 61. De bepalingen van de hoofdstukken 5 et 6 treden in werking op 1 januari 2023.

Art. 62. Les articles 23, 49, 50 et 51 entrent en vigueur à la date d'entrée en vigueur du chapitre 11 de la loi du 26 janvier 2021 sur la dématérialisation des relations entre le Service public fédéral Finances, les citoyens, personnes morales et certains tiers, et modifiant différents codes fiscaux et lois fiscales, déterminée conformément à l'article 219 de cette loi.

Art. 62. Artikelen 23, 49, 50 en 51 treden in werking op de datum van inwerkingtreding van hoofdstuk 11 van de wet van 26 januari 2021 betreffende de dematerialisatie van de relaties tussen de Federale Overheidsdienst Financiën, de burgers, rechtspersonen en bepaalde derden en tot wijziging van diverse fiscale wetboeken en wetten.

Analyse d'impact de la réglementation

RiA-AiR

- :: Remplissez de préférence le formulaire en ligne ria-air.fed.be
- :: Contactez le Helpdesk si nécessaire ria-air@premier.fed.be
- :: Consultez le manuel, les FAQ, etc. www.simplification.be

Fiche signalétique

Auteur .a.

Membre du Gouvernement compétent	Ministre des Finances
Contact cellule stratégique (nom, email, tél.)	Stéphanie Kettmann - stephanie.kettmann@vincent.minfin.be
Administration compétente	Trésorerie
Contact administration (nom, email, tél.)	Robert Watrin - robert.watrin@minfin.fed.be

Projet .b.

Titre du projet de réglementation	Loi portant dispositions diverses en matière financière – Modifications de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers	
Description succincte du projet de réglementation en mentionnant l'origine réglementaire (traités, directive, accord de coopération, actualité, ...), les objectifs poursuivis et la mise en œuvre.	Les dispositions concernées visent à permettre à la FSMA d'adopter, par règlement, des dispositions régissant la commercialisation de monnaies virtuelles auprès de clients de détail (par exemple concernant la publicité). Elles visent également à clarifier la répartition de compétences entre l'OCM et la FSMA et à encadrer le pouvoir de l'auditeur de la FSMA de requérir des données des opérateurs téléphoniques ou de réseaux de communications électroniques.	
Analyses d'impact déjà réalisées	☐ Oui ☒ Non	Si oui, veuillez joindre une copie ou indiquer la référence du document : _ _

Consultations sur le projet de réglementation .c.

Consultations obligatoires, facultatives ou informelles :	N/A
---	-----

Sources utilisées pour effectuer l'analyse d'impact .d.

Statistiques, documents de référence, organisations et personnes de référence :	N/A
---	-----

Date de finalisation de l'analyse d'impact .e.

N/A

Quel est l'impact du projet de réglementation sur ces 21 thèmes ?



Un projet de réglementation aura généralement des impacts sur un nombre limité de thèmes. Une liste non-exhaustive de mots-clés est présentée pour faciliter l'appréciation de chaque thème. S'il y a des **impacts positifs et / ou négatifs**, **expliquez-les** (sur base des mots-clés si nécessaire) et **indiquez** les mesures prises pour alléger / compenser les éventuels impacts négatifs. Pour les thèmes **3, 10, 11 et 21**, des questions plus approfondies sont posées. Consultez le [manuel](#) ou contactez le helpdesk ria-air@premier.fed.be pour toute question.

Lutte contre la pauvreté .1.

Revenu minimum conforme à la dignité humaine, accès à des services de qualité, surendettement, risque de pauvreté ou d'exclusion sociale (y compris chez les mineurs), illettrisme, fracture numérique.

☒ Impact positif ☐ Impact négatif Expliquez.

☐ Pas d'impact

Le projet a un impact positif concernant cette problématique, dans la mesure où il vise à protéger le public contre les risques liés à l'investissement dans des monnaies virtuelles (par le biais d'une information correcte par exemple).

Égalité des chances et cohésion sociale .2.

Non-discrimination, égalité de traitement, accès aux biens et services, accès à l'information, à l'éducation et à la formation, écart de revenu, effectivité des droits civils, politiques et sociaux (en particulier pour les populations fragilisées, les enfants, les personnes âgées, les personnes handicapées et les minorités).

☐ Impact positif ☐ Impact négatif Expliquez.

☒ Pas d'impact

Le projet n'a pas d'impact concernant cette problématique.

Égalité entre les femmes et les hommes .3.

Accès des femmes et des hommes aux ressources : revenus, travail, responsabilités, santé/soins/bien-être, sécurité, éducation/savoir/formation, mobilité, temps, loisirs, etc.

Exercice des droits fondamentaux par les femmes et les hommes : droits civils, sociaux et politiques.

1. Quelles personnes sont directement et indirectement concernées par le projet et quelle est la composition sexuée de ce(s) groupe(s) de personnes ?

Si aucune personne n'est concernée, expliquez pourquoi.

Le projet ne concerne pas spécifiquement les hommes ou les femmes.

Si des personnes sont concernées, répondez à la question 2.

2. Identifiez les éventuelles différences entre la situation respective des femmes et des hommes dans la matière relative au projet de réglementation.

N/A

S'il existe des différences, répondez aux questions 3 et 4.

3. Certaines de ces différences limitent-elles l'accès aux ressources ou l'exercice des droits fondamentaux des femmes ou des hommes (différences problématiques) ? [O/N] > expliquez

N/A

4. Compte tenu des réponses aux questions précédentes, identifiez les impacts positifs et négatifs du projet sur l'égalité des femmes et les hommes ?

N/A

S'il y a des impacts négatifs, répondez à la question 5.

5. Quelles mesures sont prises pour alléger / compenser les impacts négatifs ?

N/A

Santé .4.

Accès aux soins de santé de qualité, efficacité de l'offre de soins, espérance de vie en bonne santé, traitements des maladies chroniques (maladies cardiovasculaires, cancers, diabètes et maladies respiratoires chroniques), déterminants de la santé (niveau socio-économique, alimentation, pollution), qualité de la vie.

☐ Impact positif

☐ Impact négatif


Expliquez.

☒ Pas d'impact

[Le projet n'a pas d'impact concernant cette problématique.](#)

Emploi .5.

Accès au marché de l'emploi, emplois de qualité, chômage, travail au noir, conditions de travail et de licenciement, carrière, temps de travail, bien-être au travail, accidents de travail, maladies professionnelles, équilibre vie privée - vie professionnelle, rémunération convenable, possibilités de formation professionnelle, relations collectives de travail.

☐ Impact positif

☐ Impact négatif


Expliquez.

☒ Pas d'impact

[Le projet n'a pas d'impact concernant cette problématique.](#)

Modes de consommation et production .6.

Stabilité/prévisibilité des prix, information et protection du consommateur, utilisation efficace des ressources, évaluation et intégration des externalités (environnementales et sociales) tout au long du cycle de vie des produits et services, modes de gestion des organisations.

☒ Impact positif

☐ Impact négatif


Expliquez.

☐ Pas d'impact

[Le projet a un impact positif, dans la mesure où il vise à protéger le public contre les risques liés à l'investissement dans des monnaies virtuelles \(par le biais d'une information correcte par exemple\).](#)

Développement économique .7.

Création d'entreprises, production de biens et de services, productivité du travail et des ressources/matières premières, facteurs de compétitivité, accès au marché et à la profession, transparence du marché, accès aux marchés publics, relations commerciales et financières internationales, balance des importations/exportations, économie souterraine, sécurité d'approvisionnement des ressources énergétiques, minérales et organiques.

☐ Impact positif

☐ Impact négatif


Expliquez.

☒ Pas d'impact

[Le projet n'a pas d'impact concernant cette problématique.](#)

Investissements .8.

Investissements en capital physique (machines, véhicules, infrastructures), technologique, intellectuel (logiciel, recherche et développement) et humain, niveau d'investissement net en pourcentage du PIB.

☐ Impact positif

☐ Impact négatif


Expliquez.

☒ Pas d'impact

[Le projet n'a pas d'impact concernant cette problématique.](#)

Recherche et développement .9.

Opportunités de recherche et développement, innovation par l'introduction et la diffusion de nouveaux modes de production, de nouvelles pratiques d'entreprises ou de nouveaux produits et services, dépenses de recherche et de développement.

☐ Impact positif

☐ Impact négatif


Expliquez.

☒ Pas d'impact

[Le projet n'a pas d'impact concernant cette problématique.](#)

PME .10.

Impact sur le développement des PME.

1. Quelles entreprises sont directement et indirectement concernées par le projet ?
 Détaillez le(s) secteur(s), le nombre d'entreprises, le % de PME (< 50 travailleurs) dont le % de micro-entreprise (< 10 travailleurs).
 Si aucune entreprise n'est concernée, expliquez pourquoi.

Le projet concerne les entreprises dont l'activité consiste à commercialiser des monnaies virtuelles. Il ne vise pas spécifiquement les PME ou les micro-entreprises.

↓ Si des PME sont concernées, répondez à la question 2.

2. Identifiez les impacts positifs et négatifs du projet sur les PME.
 N.B. les impacts sur les charges administratives doivent être détaillés au thème 11

N/A

↓ S'il y a un impact négatif, répondez aux questions 3 à 5.

3. Ces impacts sont-ils proportionnellement plus lourds sur les PME que sur les grandes entreprises ? [O/N] > expliquez

N/A

4. Ces impacts sont-ils proportionnels à l'objectif poursuivi ? [O/N] > expliquez

N/A

5. Quelles mesures sont prises pour alléger / compenser les impacts négatifs ?

N/A

Charges administratives .11.

Réduction des formalités et des obligations administratives liées directement ou indirectement à l'exécution, au respect et/ou au maintien d'un droit, d'une interdiction ou d'une obligation.

↓ Si des citoyens (cf. thème 3) et/ou des entreprises (cf. thème 10) sont concernés, répondez aux questions suivantes.

1. Identifiez, par groupe concerné, les formalités et les obligations nécessaires à l'application de la réglementation.
 S'il n'y a aucune formalité ou obligation, expliquez pourquoi.

a. __réglementation actuelle*

b. Aucune formalité ou obligation administrative n'est introduite par le projet

↓ S'il y a des formalités et des obligations dans la réglementation actuelle*, répondez aux questions 2a à 4a.

↓ S'il y a des formalités et des obligations dans la réglementation en projet**, répondez aux questions 2b à 4b.

2. Quels documents et informations chaque groupe concerné doit-il fournir ?

a. __*

b. __**

3. Comment s'effectue la récolte des informations et des documents, par groupe concerné ?

a. __*

b. __**

4. Quelles est la périodicité des formalités et des obligations, par groupe concerné ?

a. __*

b. __**

5. Quelles mesures sont prises pour alléger / compenser les éventuels impacts négatifs ?

--

Énergie .12.

Mix énergétique (bas carbone, renouvelable, fossile), utilisation de la biomasse (bois, biocarburants), efficacité énergétique, consommation d'énergie de l'industrie, des services, des transports et des ménages, sécurité d'approvisionnement, accès aux biens et services énergétiques.		
☐ Impact positif	☐ Impact négatif	↓ Expliquez.
Le projet n'a pas d'impact concernant cette problématique.		☒ Pas d'impact

Mobilité .13.

Volume de transport (nombre de kilomètres parcourus et nombre de véhicules), offre de transports collectifs, offre routière, ferroviaire, maritime et fluviale pour les transports de marchandises, répartitions des modes de transport (modal shift), sécurité, densité du trafic.		
☐ Impact positif	☐ Impact négatif	↓ Expliquez.
Le projet n'a pas d'impact concernant cette problématique.		☒ Pas d'impact

Alimentation .14.

Accès à une alimentation sûre (contrôle de qualité), alimentation saine et à haute valeur nutritionnelle, gaspillages, commerce équitable.		
☐ Impact positif	☐ Impact négatif	↓ Expliquez.
Le projet n'a pas d'impact concernant cette problématique.		☒ Pas d'impact

Changements climatiques .15.

Émissions de gaz à effet de serre, capacité d'adaptation aux effets des changements climatiques, résilience, transition énergétique, sources d'énergies renouvelables, utilisation rationnelle de l'énergie, efficacité énergétique, performance énergétique des bâtiments, piégeage du carbone.		
☐ Impact positif	☐ Impact négatif	↓ Expliquez.
Le projet n'a pas d'impact concernant cette problématique.		☒ Pas d'impact

Ressources naturelles .16.

Gestion efficace des ressources, recyclage, réutilisation, qualité et consommation de l'eau (eaux de surface et souterraines, mers et océans), qualité et utilisation du sol (pollution, teneur en matières organiques, érosion, assèchement, inondations, densification, fragmentation), déforestation.		
☐ Impact positif	☐ Impact négatif	↓ Expliquez.
Le projet n'a pas d'impact concernant cette problématique.		☒ Pas d'impact

Air intérieur et extérieur .17.

Qualité de l'air (y compris l'air intérieur), émissions de polluants (agents chimiques ou biologiques : méthane, hydrocarbures, solvants, SO _x , NO _x , NH ₃), particules fines.		
☐ Impact positif	☐ Impact négatif	↓ Expliquez.
Le projet n'a pas d'impact concernant cette problématique.		☒ Pas d'impact

Biodiversité .18.

Niveaux de la diversité biologique, état des écosystèmes (restauration, conservation, valorisation, zones protégées), altération et fragmentation des habitats, biotechnologies, brevets d'invention sur la matière biologique, utilisation des ressources génétiques, services rendus par les écosystèmes (purification de l'eau et de l'air, ...), espèces domestiquées ou cultivées, espèces exotiques envahissantes, espèces menacées.		
☐ Impact positif	☐ Impact négatif	↓ Expliquez.
Le projet n'a pas d'impact concernant cette problématique.		☒ Pas d'impact

Nuisances .19.

Nuisances sonores, visuelles ou olfactives, vibrations, rayonnements ionisants, non ionisants et électromagnétiques, nuisances lumineuses.

☐ Impact positif☐ Impact négatif Expliquez.☒ Pas d'impact[Le projet n'a pas d'impact concernant cette problématique.](#)**Autorités publiques .20.**

Fonctionnement démocratique des organes de concertation et consultation, services publics aux usagers, plaintes, recours, contestations, mesures d'exécution, investissements publics.

☐ Impact positif☐ Impact négatif Expliquez.☒ Pas d'impact[Le projet n'a pas d'impact concernant cette problématique.](#)**Cohérence des politiques en faveur du développement .21.**

Prise en considération des impacts involontaires des mesures politiques belges sur les intérêts des pays en développement.

1. Identifiez les éventuels impacts directs et indirects du projet sur les pays en développement dans les domaines suivants :

☐ sécurité alimentaire☐ revenus et mobilisations de ressources domestiques (taxation)☐ santé et accès aux☐ mobilité des personnes☐ médicaments☐ environnement et changements climatiques (mécanismes de développement propre)☐ travail décent☐ paix et sécurité☐ commerce local et international

Expliquez si aucun pays en développement n'est concerné.

[Le projet n'a pas d'impact concernant cette problématique.](#) S'il y a des impacts positifs et/ou négatifs, répondez à la question 2.

2. Précisez les impacts par groupement régional ou économique (lister éventuellement les pays). Cf. manuel

--

 S'il y a des impacts négatifs, répondez à la question 3.

3. Quelles mesures sont prises pour les alléger / compenser les impacts négatifs ?

--

Analyse d'impact de la réglementation

RiA-AiR

- :: Remplissez de préférence le formulaire en ligne ria-air.fed.be
- :: Contactez le Helpdesk si nécessaire ria-air@premier.fed.be
- :: Consultez le manuel, les FAQ, etc. www.simplification.be

Fiche signalétique

Auteur .a.

Membre du Gouvernement compétent	Ministre des Finances
Contact cellule stratégique (nom, email, tél.)	Stéphanie Kettmann - stephanie.kettmann@vincent.minfin.be
Administration compétente	Trésorerie
Contact administration (nom, email, tél.)	Robert Watrin - robert.watrin@minfin.fed.be

Projet .b.

Titre du projet de réglementation	Loi portant dispositions diverses en matière financière – Modifications de la loi du 22 mars 2006 relative à l'intermédiation en services bancaires et en services d'investissement et à la distribution d'instruments financiers	
Description succincte du projet de réglementation en mentionnant l'origine réglementaire (traités, directive, accord de coopération, actualité, ...), les objectifs poursuivis et la mise en œuvre.	Les dispositions concernées visent à clarifier la définition d' « intermédiation en services bancaires et d'investissement »	
Analyses d'impact déjà réalisées	☐ Oui ☒ Non	Si oui, veuillez joindre une copie ou indiquer la référence du document : _ _

Consultations sur le projet de réglementation .c.

Consultations obligatoires, facultatives ou informelles :	N/A
---	---------------------

Sources utilisées pour effectuer l'analyse d'impact .d.

Statistiques, documents de référence, organisations et personnes de référence :	N/A
---	---------------------

Date de finalisation de l'analyse d'impact .e.

N/A

Quel est l'impact du projet de réglementation sur ces 21 thèmes ?



Un projet de réglementation aura généralement des impacts sur un nombre limité de thèmes. Une liste non-exhaustive de mots-clés est présentée pour faciliter l'appréciation de chaque thème. S'il y a des **impacts positifs et / ou négatifs**, **expliquez-les** (sur base des mots-clés si nécessaire) et **indiquez** les mesures prises pour alléger / compenser les éventuels impacts négatifs. Pour les thèmes **3, 10, 11 et 21**, des questions plus approfondies sont posées. Consultez le [manuel](#) ou contactez le helpdesk ria-air@premier.fed.be pour toute question.

Lutte contre la pauvreté .1.

Revenu minimum conforme à la dignité humaine, accès à des services de qualité, surendettement, risque de pauvreté ou d'exclusion sociale (y compris chez les mineurs), illettrisme, fracture numérique.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif Expliquez.

☒ Pas d'impact

Égalité des chances et cohésion sociale .2.

Non-discrimination, égalité de traitement, accès aux biens et services, accès à l'information, à l'éducation et à la formation, écart de revenu, effectivité des droits civils, politiques et sociaux (en particulier pour les populations fragilisées, les enfants, les personnes âgées, les personnes handicapées et les minorités).

☐ Impact positif ☐ Impact négatif Expliquez.

☒ Pas d'impact

Le projet n'a pas d'impact concernant cette problématique.

Égalité entre les femmes et les hommes .3.

Accès des femmes et des hommes aux ressources : revenus, travail, responsabilités, santé/soins/bien-être, sécurité, éducation/savoir/formation, mobilité, temps, loisirs, etc.

Exercice des droits fondamentaux par les femmes et les hommes : droits civils, sociaux et politiques.

1. Quelles personnes sont directement et indirectement concernées par le projet et quelle est la composition sexuée de ce(s) groupe(s) de personnes ?

Si aucune personne n'est concernée, expliquez pourquoi.

[Le projet ne concerne pas spécifiquement les hommes ou les femmes.](#)

Si des personnes sont concernées, répondez à la question 2.

2. Identifiez les éventuelles différences entre la situation respective des femmes et des hommes dans la matière relative au projet de réglementation.

[N/A](#)

S'il existe des différences, répondez aux questions 3 et 4.

3. Certaines de ces différences limitent-elles l'accès aux ressources ou l'exercice des droits fondamentaux des femmes ou des hommes (différences problématiques) ? [O/N] > expliquez

[N/A](#)

4. Compte tenu des réponses aux questions précédentes, identifiez les impacts positifs et négatifs du projet sur l'égalité des femmes et les hommes ?

[N/A](#)

S'il y a des impacts négatifs, répondez à la question 5.

5. Quelles mesures sont prises pour alléger / compenser les impacts négatifs ?

[N/A](#)

Santé .4.

Accès aux soins de santé de qualité, efficacité de l'offre de soins, espérance de vie en bonne santé, traitements des maladies chroniques (maladies cardiovasculaires, cancers, diabète et maladies respiratoires chroniques), déterminants de la santé (niveau socio-économique, alimentation, pollution), qualité de la vie.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif Expliquez.

☒ Pas d'impact

[Le projet n'a pas d'impact concernant cette problématique.](#)

Emploi .5.

Accès au marché de l'emploi, emplois de qualité, chômage, travail au noir, conditions de travail et de licenciement, carrière, temps de travail, bien-être au travail, accidents de travail, maladies professionnelles, équilibre vie privée - vie professionnelle, rémunération convenable, possibilités de formation professionnelle, relations collectives de travail.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif Expliquez.

☒ Pas d'impact

[Le projet n'a pas d'impact concernant cette problématique.](#)

Modes de consommation et production .6.

Stabilité/prévisibilité des prix, information et protection du consommateur, utilisation efficace des ressources, évaluation et intégration des externalités (environnementales et sociales) tout au long du cycle de vie des produits et services, modes de gestion des organisations.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif Expliquez.

☒ Pas d'impact

Développement économique .7.

Création d'entreprises, production de biens et de services, productivité du travail et des ressources/matières premières, facteurs de compétitivité, accès au marché et à la profession, transparence du marché, accès aux marchés publics, relations commerciales et financières internationales, balance des importations/exportations, économie souterraine, sécurité d'approvisionnement des ressources énergétiques, minérales et organiques.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif Expliquez.

☒ Pas d'impact

[Le projet n'a pas d'impact concernant cette problématique.](#)

Investissements .8.

Investissements en capital physique (machines, véhicules, infrastructures), technologique, intellectuel (logiciel, recherche et développement) et humain, niveau d'investissement net en pourcentage du PIB.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif Expliquez.

☒ Pas d'impact

[Le projet n'a pas d'impact concernant cette problématique.](#)

Recherche et développement .9.

Opportunités de recherche et développement, innovation par l'introduction et la diffusion de nouveaux modes de production, de nouvelles pratiques d'entreprises ou de nouveaux produits et services, dépenses de recherche et de développement.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif Expliquez.

☒ Pas d'impact

[Le projet n'a pas d'impact concernant cette problématique.](#)

PME .10.

Impact sur le développement des PME.

1. Quelles entreprises sont directement et indirectement concernées par le projet ?
 Détaillez le(s) secteur(s), le nombre d'entreprises, le % de PME (< 50 travailleurs) dont le % de micro-entreprise (< 10 travailleurs).
 Si aucune entreprise n'est concernée, expliquez pourquoi.
 Le projet concerne les intermédiaires en services bancaires et d'investissement. Il ne vise pas spécifiquement les PME ou les micro-entreprises.

↓ Si des PME sont concernées, répondez à la question 2.

2. Identifiez les impacts positifs et négatifs du projet sur les PME.
 N.B. les impacts sur les charges administratives doivent être détaillés au thème 11
 N/A

↓ S'il y a un impact négatif, répondez aux questions 3 à 5.

3. Ces impacts sont-ils proportionnellement plus lourds sur les PME que sur les grandes entreprises ? [O/N] > expliquez
 N/A
4. Ces impacts sont-ils proportionnels à l'objectif poursuivi ? [O/N] > expliquez
 N/A
5. Quelles mesures sont prises pour alléger / compenser les impacts négatifs ?
 N/A

Charges administratives .11.

Réduction des formalités et des obligations administratives liées directement ou indirectement à l'exécution, au respect et/ou au maintien d'un droit, d'une interdiction ou d'une obligation.

↓ Si des citoyens (cf. thème 3) et/ou des entreprises (cf. thème 10) sont concernés, répondez aux questions suivantes.

1. Identifiez, par groupe concerné, les formalités et les obligations nécessaires à l'application de la réglementation.
 S'il n'y a aucune formalité ou obligation, expliquez pourquoi.
- a. __ réglementation actuelle* b. Aucune formalité ou obligation administrative n'est introduite par le projet

↓ S'il y a des formalités et des obligations dans la réglementation actuelle*, répondez aux questions 2a à 4a.

↓ S'il y a des formalités et des obligations dans la réglementation en projet**, répondez aux questions 2b à 4b.

2. Quels documents et informations chaque groupe concerné doit-il fournir ?
- a. __* b. __**
3. Comment s'effectue la récolte des informations et des documents, par groupe concerné ?
- a. __* b. __**
4. Quelles est la périodicité des formalités et des obligations, par groupe concerné ?
- a. __* b. __**
5. Quelles mesures sont prises pour alléger / compenser les éventuels impacts négatifs ?
- __

Énergie .12.

Mix énergétique (bas carbone, renouvelable, fossile), utilisation de la biomasse (bois, biocarburants), efficacité énergétique, consommation d'énergie de l'industrie, des services, des transports et des ménages, sécurité d'approvisionnement, accès aux biens et services énergétiques.		
☐ Impact positif	☐ Impact négatif	↓ Expliquez.
Le projet n'a pas d'impact concernant cette problématique.		☒ Pas d'impact

Mobilité .13.

Volume de transport (nombre de kilomètres parcourus et nombre de véhicules), offre de transports collectifs, offre routière, ferroviaire, maritime et fluviale pour les transports de marchandises, répartitions des modes de transport (modal shift), sécurité, densité du trafic.		
☐ Impact positif	☐ Impact négatif	↓ Expliquez.
Le projet n'a pas d'impact concernant cette problématique.		☒ Pas d'impact

Alimentation .14.

Accès à une alimentation sûre (contrôle de qualité), alimentation saine et à haute valeur nutritionnelle, gaspillages, commerce équitable.		
☐ Impact positif	☐ Impact négatif	↓ Expliquez.
Le projet n'a pas d'impact concernant cette problématique.		☒ Pas d'impact

Changements climatiques .15.

Émissions de gaz à effet de serre, capacité d'adaptation aux effets des changements climatiques, résilience, transition énergétique, sources d'énergies renouvelables, utilisation rationnelle de l'énergie, efficacité énergétique, performance énergétique des bâtiments, piégeage du carbone.		
☐ Impact positif	☐ Impact négatif	↓ Expliquez.
Le projet n'a pas d'impact concernant cette problématique.		☒ Pas d'impact

Ressources naturelles .16.

Gestion efficace des ressources, recyclage, réutilisation, qualité et consommation de l'eau (eaux de surface et souterraines, mers et océans), qualité et utilisation du sol (pollution, teneur en matières organiques, érosion, assèchement, inondations, densification, fragmentation), déforestation.		
☐ Impact positif	☐ Impact négatif	↓ Expliquez.
Le projet n'a pas d'impact concernant cette problématique.		☒ Pas d'impact

Air intérieur et extérieur .17.

Qualité de l'air (y compris l'air intérieur), émissions de polluants (agents chimiques ou biologiques : méthane, hydrocarbures, solvants, SO _x , NO _x , NH ₃), particules fines.		
☐ Impact positif	☐ Impact négatif	↓ Expliquez.
Le projet n'a pas d'impact concernant cette problématique.		☒ Pas d'impact

Biodiversité .18.

Niveaux de la diversité biologique, état des écosystèmes (restauration, conservation, valorisation, zones protégées), altération et fragmentation des habitats, biotechnologies, brevets d'invention sur la matière biologique, utilisation des ressources génétiques, services rendus par les écosystèmes (purification de l'eau et de l'air, ...), espèces domestiquées ou cultivées, espèces exotiques envahissantes, espèces menacées.		
☐ Impact positif	☐ Impact négatif	↓ Expliquez.
Le projet n'a pas d'impact concernant cette problématique.		☒ Pas d'impact

Nuisances .19.

Nuisances sonores, visuelles ou olfactives, vibrations, rayonnements ionisants, non ionisants et électromagnétiques, nuisances lumineuses.		
☐ Impact positif	☐ Impact négatif	↓ Expliquez.
Le projet n'a pas d'impact concernant cette problématique.		☒ Pas d'impact

Autorités publiques .20.

Fonctionnement démocratique des organes de concertation et consultation, services publics aux usagers, plaintes, recours, contestations, mesures d'exécution, investissements publics.		
☐ Impact positif	☐ Impact négatif	↓ Expliquez.
Le projet n'a pas d'impact concernant cette problématique.		☒ Pas d'impact

Cohérence des politiques en faveur du développement .21.

Prise en considération des impacts involontaires des mesures politiques belges sur les intérêts des pays en développement.	
1. Identifiez les éventuels impacts directs et indirects du projet sur les pays en développement dans les domaines suivants :	
○ sécurité alimentaire ○ santé et accès aux médicaments ○ travail décent ○ commerce local et international	○ revenus et mobilisations de ressources domestiques (taxation) ○ mobilité des personnes ○ environnement et changements climatiques (mécanismes de développement propre) ○ paix et sécurité
Expliquez si aucun pays en développement n'est concerné.	
Le projet n'a pas d'impact concernant cette problématique.	
↓	S'il y a des impacts positifs et/ou négatifs, répondez à la question 2.
2. Précisez les impacts par groupement régional ou économique (lister éventuellement les pays). Cf. manuel	
--	
↓	S'il y a des impacts négatifs, répondez à la question 3.
3. Quelles mesures sont prises pour les alléger / compenser les impacts négatifs ?	
--	

Analyse d'impact de la réglementation

RiA-AiR

- :: Remplissez de préférence le formulaire en ligne ria-air.fed.be
- :: Contactez le Helpdesk si nécessaire ria-air@premier.fed.be
- :: Consultez le manuel, les FAQ, etc. www.simplification.be

Fiche signalétique

Auteur .a.

Membre du Gouvernement compétent	Ministre des Finances, Vincent Van Peteghem
Contact cellule stratégique (nom, email, tél.)	Stephanie Kettman, stephanie.kettmann@vincent.minfin.be
Administration compétente	AG Trésorerie du Service Public Fédéral Finances
Contact administration (nom, email, tél.)	Robert Watrin, robert.watrin@minfin.fed.be

Projet .b.

Titre du projet de réglementation	LOI PORTANT DES DISPOSITIONS FINANCIÈRES DIVERSES	
Description succincte du projet de réglementation en mentionnant l'origine réglementaire (traités, directive, accord de coopération, actualité, ...), les objectifs poursuivis et la mise en œuvre.	Ce projet de loi modifie la loi du 11 juillet 2018 relative à la Caisse des Dépôts et Consignations et le chapitre V du titre II de la loi du 24 juillet 2008 portant des dispositions diverses (I), relatif aux avoirs dormants. Les modifications apportées à la loi du 11 juillet 2018 visent : La mise en conformité avec les obligations découlant du Règlement 2016/679/UE (GDPR) et de la loi du 30 juillet 2018 relatifs à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des données à caractère personnel ; L'effet libératoire des paiements réalisés en faveur d'un tiers via une consignation auprès de la Caisse des Dépôts et Consignations ; La simplification administrative (mise à disposition des récépissés, suppression de l'obligation de notifier l'ayant droit l'année précédant la prescription. Les modifications apportées au chapitre V du titre II de la loi du 24 juillet 2008 visent : La mise en conformité avec les obligations découlant du Règlement 2016/679/UE (GDPR) et de la loi du 30 juillet 2018 relatifs à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des données à caractère personnel.	
Analyses d'impact déjà réalisées	☐ Oui ☒ Non	Si oui, veuillez joindre une copie ou indiquer la référence du document : _ _

Consultations sur le projet de réglementation .c.

Consultations obligatoires, facultatives ou informelles :	Inspecteur des Finances et Secrétaire d'Etat au Budget, APD, Conseil d'Etat
---	---

Sources utilisées pour effectuer l'analyse d'impact .d.

Statistiques, documents de référence, organisations et personnes de référence :	_ _
---	-----

Date de finalisation de l'analyse d'impact .e.

08/02/2022

Quel est l'impact du projet de réglementation sur ces 21 thèmes ?



Un projet de réglementation aura généralement des impacts sur un nombre limité de thèmes. Une liste non-exhaustive de mots-clés est présentée pour faciliter l'appréciation de chaque thème. S'il y a des **impacts positifs et / ou négatifs**, **expliquez-les** (sur base des mots-clés si nécessaire) et **indiquez** les mesures prises pour alléger / compenser les éventuels impacts négatifs. Pour les thèmes **3, 10, 11 et 21**, des questions plus approfondies sont posées. Consultez le [manuel](#) ou contactez le helpdesk ria-air@premier.fed.be pour toute question.

Lutte contre la pauvreté .1.

Revenu minimum conforme à la dignité humaine, accès à des services de qualité, surendettement, risque de pauvreté ou d'exclusion sociale (y compris chez les mineurs), illettrisme, fracture numérique.

☐ Impact positif

☐ Impact négatif

 Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Égalité des chances et cohésion sociale .2.

Non-discrimination, égalité de traitement, accès aux biens et services, accès à l'information, à l'éducation et à la formation, écart de revenu, effectivité des droits civils, politiques et sociaux (en particulier pour les populations fragilisées, les enfants, les personnes âgées, les personnes handicapées et les minorités).

☐ Impact positif

☐ Impact négatif

 Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Égalité entre les femmes et les hommes .3.

Accès des femmes et des hommes aux ressources : revenus, travail, responsabilités, santé/soins/bien-être, sécurité, éducation/savoir/formation, mobilité, temps, loisirs, etc.

Exercice des droits fondamentaux par les femmes et les hommes : droits civils, sociaux et politiques.

1. Quelles personnes sont directement et indirectement concernées par le projet et quelle est la composition sexuée de ce(s) groupe(s) de personnes ?

Si aucune personne n'est concernée, expliquez pourquoi.

[Le sexe n'est pas pertinent, le projet s'adresse à toutes personnes concernées par une consignation auprès de la Caisse des Dépôts et Consignations ou un avoir dormant.](#)

Si des personnes sont concernées, répondez à la question 2.

2. Identifiez les éventuelles différences entre la situation respective des femmes et des hommes dans la matière relative au projet de réglementation.

[Pas de différence.](#)

S'il existe des différences, répondez aux questions 3 et 4.

3. Certaines de ces différences limitent-elles l'accès aux ressources ou l'exercice des droits fondamentaux des femmes ou des hommes (différences problématiques) ? [O/N] > expliquez

--

4. Compte tenu des réponses aux questions précédentes, identifiez les impacts positifs et négatifs du projet sur l'égalité des femmes et les hommes ?

--

S'il y a des impacts négatifs, répondez à la question 5.

5. Quelles mesures sont prises pour alléger / compenser les impacts négatifs ?

--

Santé .4.

Accès aux soins de santé de qualité, efficacité de l'offre de soins, espérance de vie en bonne santé, traitements des maladies chroniques (maladies cardiovasculaires, cancers, diabète et maladies respiratoires chroniques), déterminants de la santé (niveau socio-économique, alimentation, pollution), qualité de la vie.

☐ Impact positif

☐ Impact négatif


Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Emploi .5.

Accès au marché de l'emploi, emplois de qualité, chômage, travail au noir, conditions de travail et de licenciement, carrière, temps de travail, bien-être au travail, accidents de travail, maladies professionnelles, équilibre vie privée - vie professionnelle, rémunération convenable, possibilités de formation professionnelle, relations collectives de travail.

☐ Impact positif

☐ Impact négatif


Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Modes de consommation et production .6.

Stabilité/prévisibilité des prix, information et protection du consommateur, utilisation efficace des ressources, évaluation et intégration des externalités (environnementales et sociales) tout au long du cycle de vie des produits et services, modes de gestion des organisations.

☐ Impact positif

☐ Impact négatif


Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Développement économique .7.

Création d'entreprises, production de biens et de services, productivité du travail et des ressources/matières premières, facteurs de compétitivité, accès au marché et à la profession, transparence du marché, accès aux marchés publics, relations commerciales et financières internationales, balance des importations/exportations, économie souterraine, sécurité d'approvisionnement des ressources énergétiques, minérales et organiques.

☐ Impact positif

☐ Impact négatif


Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Investissements .8.

Investissements en capital physique (machines, véhicules, infrastructures), technologique, intellectuel (logiciel, recherche et développement) et humain, niveau d'investissement net en pourcentage du PIB.

☐ Impact positif

☐ Impact négatif


Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Recherche et développement .9.

Opportunités de recherche et développement, innovation par l'introduction et la diffusion de nouveaux modes de production, de nouvelles pratiques d'entreprises ou de nouveaux produits et services, dépenses de recherche et de développement.

☐ Impact positif

☐ Impact négatif


Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

PME .10.

Impact sur le développement des PME.

1. Quelles entreprises sont directement et indirectement concernées par le projet ?
 Détaillez le(s) secteur(s), le nombre d'entreprises, le % de PME (< 50 travailleurs) dont le % de micro-entreprise (< 10 travailleurs).
 Si aucune entreprise n'est concernée, expliquez pourquoi.
 Le champ d'application actuel de la loi reste inchangé

↓ Si des PME sont concernées, répondez à la question 2.

2. Identifiez les impacts positifs et négatifs du projet sur les PME.
 N.B. les impacts sur les charges administratives doivent être détaillés au thème 11

↓ S'il y a un impact négatif, répondez aux questions 3 à 5.

3. Ces impacts sont-ils proportionnellement plus lourds sur les PME que sur les grandes entreprises ? [O/N] > expliquez
4. Ces impacts sont-ils proportionnels à l'objectif poursuivi ? [O/N] > expliquez
5. Quelles mesures sont prises pour alléger / compenser les impacts négatifs ?

Charges administratives .11.

Réduction des formalités et des obligations administratives liées directement ou indirectement à l'exécution, au respect et/ou au maintien d'un droit, d'une interdiction ou d'une obligation.

↓ Si des citoyens (cf. thème 3) et/ou des entreprises (cf. thème 10) sont concernés, répondez aux questions suivantes.

1. Identifiez, par groupe concerné, les formalités et les obligations nécessaires à l'application de la réglementation.
 S'il n'y a aucune formalité ou obligation, expliquez pourquoi.

a. __ réglementation actuelle*

b. __ réglementation en projet**

↓ S'il y a des formalités et des obligations dans la réglementation actuelle*, répondez aux questions 2a à 4a.

↓ S'il y a des formalités et des obligations dans la réglementation en projet**, répondez aux questions 2b à 4b.

2. Quels documents et informations chaque groupe concerné doit-il fournir ?
- a. b. **
3. Comment s'effectue la récolte des informations et des documents, par groupe concerné ?
- a. La Caisse des Dépôts et Consignations envoie un récépissé au signataire b. La Caisse des Dépôts et Consignation met le récépissé à disposition du signataire
4. Quelles est la périodicité des formalités et des obligations, par groupe concerné ?
- a. __* b. __**
5. Quelles mesures sont prises pour alléger / compenser les éventuels impacts négatifs ?
-

Énergie .12.

Mix énergétique (bas carbone, renouvelable, fossile), utilisation de la biomasse (bois, biocarburants), efficacité énergétique, consommation d'énergie de l'industrie, des services, des transports et des ménages, sécurité d'approvisionnement, accès aux biens et services énergétiques.		
☐ Impact positif	☐ Impact négatif	☒ Pas d'impact ↓ Expliquez.

Mobilité .13.

Volume de transport (nombre de kilomètres parcourus et nombre de véhicules), offre de transports collectifs, offre routière, ferroviaire, maritime et fluviale pour les transports de marchandises, répartitions des modes de transport (modal shift), sécurité, densité du trafic.		
☐ Impact positif	☐ Impact négatif	☒ Pas d'impact ↓ Expliquez.

Alimentation .14.

Accès à une alimentation sûre (contrôle de qualité), alimentation saine et à haute valeur nutritionnelle, gaspillages, commerce équitable.		
☐ Impact positif	☐ Impact négatif	☒ Pas d'impact ↓ Expliquez.

Changements climatiques .15.

Émissions de gaz à effet de serre, capacité d'adaptation aux effets des changements climatiques, résilience, transition énergétique, sources d'énergies renouvelables, utilisation rationnelle de l'énergie, efficacité énergétique, performance énergétique des bâtiments, piégeage du carbone.		
☐ Impact positif	☐ Impact négatif	☒ Pas d'impact ↓ Expliquez.

Ressources naturelles .16.

Gestion efficace des ressources, recyclage, réutilisation, qualité et consommation de l'eau (eaux de surface et souterraines, mers et océans), qualité et utilisation du sol (pollution, teneur en matières organiques, érosion, assèchement, inondations, densification, fragmentation), déforestation.		
☐ Impact positif	☐ Impact négatif	☒ Pas d'impact ↓ Expliquez.

Air intérieur et extérieur .17.

Qualité de l'air (y compris l'air intérieur), émissions de polluants (agents chimiques ou biologiques : méthane, hydrocarbures, solvants, SOx, NOx, NH3), particules fines.		
☐ Impact positif	☐ Impact négatif	☒ Pas d'impact ↓ Expliquez.

Biodiversité .18.

Niveaux de la diversité biologique, état des écosystèmes (restauration, conservation, valorisation, zones protégées), altération et fragmentation des habitats, biotechnologies, brevets d'invention sur la matière biologique, utilisation des ressources génétiques, services rendus par les écosystèmes (purification de l'eau et de l'air, ...), espèces domestiquées ou cultivées, espèces exotiques envahissantes, espèces menacées.		
☐ Impact positif	☐ Impact négatif	☒ Pas d'impact ↓ Expliquez.

Nuisances .19.

Nuisances sonores, visuelles ou olfactives, vibrations, rayonnements ionisants, non ionisants et électromagnétiques, nuisances lumineuses.		
☐ Impact positif	☐ Impact négatif	☒ Pas d'impact ↓ Expliquez.

Autorités publiques .20.

Fonctionnement démocratique des organes de concertation et consultation, services publics aux usagers, plaintes, recours, contestations, mesures d'exécution, investissements publics.		
☒ Impact positif	☐ Impact négatif	↓ Expliquez. ☐ Pas d'impact

1° Les personnes concernées par une consignation à la Caisse des Dépôts et Consignation ou un avoir dormant sont désormais en mesure de connaître la liste des données à caractère personnel les concernant qui font l'objet d'un traitement ainsi que les personnes ou autorités ayant accès à ces données, les finalités poursuivies par ce traitement, les responsables de ce traitement et enfin la durée de conservation de ces données ; 2° L'effet libératoire des paiements réalisés en faveur d'un tiers via une consignation auprès de la Caisse des Dépôts et Consignations permet à une personne ou une administration d'effectuer un paiement à une personne dont il ne connaît pas le numéro de compte bancaire ; 4° La mise à disposition des récépissés et la suppression de l'obligation d'envoyer une notification à l'ayant droit, l'année précédant la prescription, diminue la charge administrative de la Caisse des Dépôts et Consignations.

Cohérence des politiques en faveur du développement .21.

Prise en considération des impacts involontaires des mesures politiques belges sur les intérêts des pays en développement.									
1. Identifiez les éventuels impacts directs et indirects du projet sur les pays en développement dans les domaines suivants : <table border="0"> <tr> <td>o sécurité alimentaire</td> <td>o revenus et mobilisations de ressources domestiques (taxation)</td> </tr> <tr> <td>o santé et accès aux médicaments</td> <td>o mobilité des personnes</td> </tr> <tr> <td>o travail décent</td> <td>o environnement et changements climatiques (mécanismes de développement propre)</td> </tr> <tr> <td>o commerce local et international</td> <td>o paix et sécurité</td> </tr> </table> Expliquez si aucun pays en développement n'est concerné. <u>Aucun pays en développement n'est concerné.</u> ↓ S'il y a des impacts positifs et/ou négatifs, répondez à la question 2. 2. Précisez les impacts par groupement régional ou économique (lister éventuellement les pays). Cf. manuel ↓ S'il y a des impacts négatifs, répondez à la question 3. 3. Quelles mesures sont prises pour les alléger / compenser les impacts négatifs ?		o sécurité alimentaire	o revenus et mobilisations de ressources domestiques (taxation)	o santé et accès aux médicaments	o mobilité des personnes	o travail décent	o environnement et changements climatiques (mécanismes de développement propre)	o commerce local et international	o paix et sécurité
o sécurité alimentaire	o revenus et mobilisations de ressources domestiques (taxation)								
o santé et accès aux médicaments	o mobilité des personnes								
o travail décent	o environnement et changements climatiques (mécanismes de développement propre)								
o commerce local et international	o paix et sécurité								

Analyse d'impact de la réglementation

RiA-AiR

- :: Remplissez de préférence le formulaire en ligne ria-air.fed.be
- :: Contactez le Helpdesk si nécessaire ria-air@premier.fed.be
- :: Consultez le manuel, les FAQ, etc. www.simplification.be

Fiche signalétique

Auteur .a.

Membre du Gouvernement compétent	Ministre des Finances
Contact cellule stratégique (nom, email, tél.)	Stéphanie Kettmann - stephanie.kettmann@vincent.minfin.be
Administration compétente	Trésorerie
Contact administration (nom, email, tél.)	Robert Watrin - robert.watrin@minfin.fed.be

Projet .b.

Titre du projet de réglementation	Loi portant dispositions diverses en matière financière – Modifications de la loi du 3 août 2012 relative aux organismes de placement collectif qui répondent aux conditions de la directive 2009/65/CE et aux organismes de placement en créances	
Description succincte du projet de réglementation en mentionnant l'origine réglementaire (traités, directive, accord de coopération, actualité, ...), les objectifs poursuivis et la mise en œuvre.	Les dispositions concernées visent à transposer la directive (UE) 2021/2261 du Parlement européen et du Conseil du 15 décembre 2021 modifiant la directive 2009/65/CE en ce qui concerne l'utilisation de documents d'informations clés par les sociétés de gestion d'organismes de placement collectif en valeurs mobilières (OPCVM) et à mettre en œuvre le règlement (UE) 2021/2259 du Parlement européen et du Conseil du 15 décembre 2021 modifiant le règlement (UE) 1286/2014 en vue de proroger le régime transitoire appliqué aux sociétés de gestion, aux sociétés d'investissement et aux personnes qui fournissent des conseils au sujet des parts d'organismes de placement collectif en valeurs mobilières (OPCVM) et d'OPCVM non coordonnés ou qui vendent ces parts. Ces modifications visent à assurer que le document d'informations clés pour l'investisseur prévu par le règlement (UE) 583/2010 ne doit plus être fourni à l'investisseur lorsqu'un document d'informations clés prévu par le règlement 1286/2014 est rédigé et publié.	
Analyses d'impact déjà réalisées	☐ Oui ☒ Non	Si oui, veuillez joindre une copie ou indiquer la référence du document : --

Consultations sur le projet de réglementation .c.

Consultations obligatoires, facultatives ou informelles :	N/A
---	---------------------

Sources utilisées pour effectuer l'analyse d'impact .d.

Formulaire AIR - v2 – oct. 2014

Statistiques, documents de référence,
organisations et personnes de référence :

N/A

Date de finalisation de l'analyse d'impact .e.

N/A

Quel est l'impact du projet de réglementation sur ces 21 thèmes ?



Un projet de réglementation aura généralement des impacts sur un nombre limité de thèmes. Une liste non-exhaustive de mots-clés est présentée pour faciliter l'appréciation de chaque thème. S'il y a des **impacts positifs et / ou négatifs**, **expliquez-les** (sur base des mots-clés si nécessaire) et **indiquez** les mesures prises pour alléger / compenser les éventuels impacts négatifs. Pour les thèmes **3, 10, 11 et 21**, des questions plus approfondies sont posées. Consultez le [manuel](#) ou contactez le helpdesk ria-air@premier.fed.be pour toute question.

Lutte contre la pauvreté .1.

Revenu minimum conforme à la dignité humaine, accès à des services de qualité, surendettement, risque de pauvreté ou d'exclusion sociale (y compris chez les mineurs), illettrisme, fracture numérique.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif Expliquez.

☒ Pas d'impact

[Le projet n'a pas d'impact concernant cette problématique.](#)

Égalité des chances et cohésion sociale .2.

Non-discrimination, égalité de traitement, accès aux biens et services, accès à l'information, à l'éducation et à la formation, écart de revenu, effectivité des droits civils, politiques et sociaux (en particulier pour les populations fragilisées, les enfants, les personnes âgées, les personnes handicapées et les minorités).

☐ Impact positif ☐ Impact négatif Expliquez.

☒ Pas d'impact

[Le projet n'a pas d'impact concernant cette problématique.](#)

Égalité entre les femmes et les hommes .3.

Accès des femmes et des hommes aux ressources : revenus, travail, responsabilités, santé/soins/bien-être, sécurité, éducation/savoir/formation, mobilité, temps, loisirs, etc.

Exercice des droits fondamentaux par les femmes et les hommes : droits civils, sociaux et politiques.

1. Quelles personnes sont directement et indirectement concernées par le projet et quelle est la composition sexuée de ce(s) groupe(s) de personnes ?

Si aucune personne n'est concernée, expliquez pourquoi.

[Le projet ne concerne pas spécifiquement les hommes ou les femmes.](#)

Si des personnes sont concernées, répondez à la question 2.

2. Identifiez les éventuelles différences entre la situation respective des femmes et des hommes dans la matière relative au projet de réglementation.

[N/A](#)

S'il existe des différences, répondez aux questions 3 et 4.

3. Certaines de ces différences limitent-elles l'accès aux ressources ou l'exercice des droits fondamentaux des femmes ou des hommes (différences problématiques) ? [O/N] > expliquez

[N/A](#)

4. Compte tenu des réponses aux questions précédentes, identifiez les impacts positifs et négatifs du projet sur l'égalité des femmes et les hommes ?

[N/A](#)

S'il y a des impacts négatifs, répondez à la question 5.

5. Quelles mesures sont prises pour alléger / compenser les impacts négatifs ?

[N/A](#)

Santé .4.

Accès aux soins de santé de qualité, efficacité de l'offre de soins, espérance de vie en bonne santé, traitements des maladies chroniques (maladies cardiovasculaires, cancers, diabètes et maladies respiratoires chroniques), déterminants de la santé (niveau socio-économique, alimentation, pollution), qualité de la vie.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif Expliquez.

☒ Pas d'impact

[Le projet n'a pas d'impact concernant cette problématique.](#)

Emploi .5.

Accès au marché de l'emploi, emplois de qualité, chômage, travail au noir, conditions de travail et de licenciement, carrière, temps de travail, bien-être au travail, accidents de travail, maladies professionnelles, équilibre vie privée - vie professionnelle, rémunération convenable, possibilités de formation professionnelle, relations collectives de travail.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif Expliquez.

☒ Pas d'impact

[Le projet n'a pas d'impact concernant cette problématique.](#)

Modes de consommation et production .6.

Stabilité/prévisibilité des prix, information et protection du consommateur, utilisation efficace des ressources, évaluation et intégration des externalités (environnementales et sociales) tout au long du cycle de vie des produits et services, modes de gestion des organisations.

☒ Impact positif ☐ Impact négatif Expliquez.

☐ Pas d'impact

[Le projet a un impact positif, dans la mesure où il vise à ce que les investisseurs souscrivant des parts d'organismes de placement collectif soient correctement informés.](#)

Développement économique .7.

Création d'entreprises, production de biens et de services, productivité du travail et des ressources/matières premières, facteurs de compétitivité, accès au marché et à la profession, transparence du marché, accès aux marchés publics, relations commerciales et financières internationales, balance des importations/exportations, économie souterraine, sécurité d'approvisionnement des ressources énergétiques, minérales et organiques.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif Expliquez.

☒ Pas d'impact

[Le projet n'a pas d'impact concernant cette problématique.](#)

Investissements .8.

Investissements en capital physique (machines, véhicules, infrastructures), technologique, intellectuel (logiciel, recherche et développement) et humain, niveau d'investissement net en pourcentage du PIB.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif Expliquez.

☒ Pas d'impact

[Le projet n'a pas d'impact concernant cette problématique.](#)

Recherche et développement .9.

Opportunités de recherche et développement, innovation par l'introduction et la diffusion de nouveaux modes de production, de nouvelles pratiques d'entreprises ou de nouveaux produits et services, dépenses de recherche et de développement.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif Expliquez.

☒ Pas d'impact

[Le projet n'a pas d'impact concernant cette problématique.](#)

PME .10.

Impact sur le développement des PME.

1. Quelles entreprises sont directement et indirectement concernées par le projet ?

Détaillez le(s) secteur(s), le nombre d'entreprises, le % de PME (< 50 travailleurs) dont le % de micro-entreprise (< 10 travailleurs).

Si aucune entreprise n'est concernée, expliquez pourquoi.

[Le projet concerne les gestionnaires d'organismes de placement collectif. Il ne vise pas spécifiquement les PME ou les micro-entreprises.](#)

↓ Si des PME sont concernées, répondez à la question 2.

2. Identifiez les impacts positifs et négatifs du projet sur les PME.

N.B. les impacts sur les charges administratives doivent être détaillés au thème 11

[N/A](#)

↓ S'il y a un impact négatif, répondez aux questions 3 à 5.

3. Ces impacts sont-ils proportionnellement plus lourds sur les PME que sur les grandes entreprises ? [O/N] > expliquez

[N/A](#)

4. Ces impacts sont-ils proportionnels à l'objectif poursuivi ? [O/N] > expliquez

[N/A](#)

5. Quelles mesures sont prises pour alléger / compenser les impacts négatifs ?

[N/A](#)

Charges administratives .11.

Réduction des formalités et des obligations administratives liées directement ou indirectement à l'exécution, au respect et/ou au maintien d'un droit, d'une interdiction ou d'une obligation.

↓ Si des citoyens (cf. thème 3) et/ou des entreprises (cf. thème 10) sont concernés, répondez aux questions suivantes.

1. Identifiez, par groupe concerné, les formalités et les obligations nécessaires à l'application de la réglementation.

S'il n'y a aucune formalité ou obligation, expliquez pourquoi.

- a. [Obligation de fournir aux investisseurs de détail le document d'informations clés pour l'investisseur prévu par le règlement \(UE\) 583/2010](#)

- b. [Obligation de fournir aux investisseurs de détail le document d'informations clés prévu par le règlement 1286/2014](#)

↓ S'il y a des formalités et des obligations dans la réglementation actuelle*, répondez aux questions 2a à 4a.

↓ S'il y a des formalités et des obligations dans la réglementation en projet**, répondez aux questions 2b à 4b.

2. Quels documents et informations chaque groupe concerné doit-il fournir ?

- a. [Voy. point 1](#)

- b. [Voy. point 1](#)

3. Comment s'effectue la récolte des informations et des documents, par groupe concerné ?

- a. [__*](#)

- b. [__**](#)

4. Quelles est la périodicité des formalités et des obligations, par groupe concerné ?

- a. [__*](#)

- b. [__**](#)

5. Quelles mesures sont prises pour alléger / compenser les éventuels impacts négatifs ?

[__](#)

Énergie .12.

Mix énergétique (bas carbone, renouvelable, fossile), utilisation de la biomasse (bois, biocarburants), efficacité énergétique, consommation d'énergie de l'industrie, des services, des transports et des ménages, sécurité d'approvisionnement, accès aux biens et services énergétiques.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif Expliquez.

☒ Pas d'impact

[Le projet n'a pas d'impact concernant cette problématique.](#)

Mobilité .13.

Volume de transport (nombre de kilomètres parcourus et nombre de véhicules), offre de transports collectifs, offre routière, ferroviaire, maritime et fluviale pour les transports de marchandises, répartitions des modes de transport (modal shift), sécurité, densité du trafic.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif Expliquez.

☒ Pas d'impact

[Le projet n'a pas d'impact concernant cette problématique.](#)

Alimentation .14.

Accès à une alimentation sûre (contrôle de qualité), alimentation saine et à haute valeur nutritionnelle, gaspillages, commerce équitable.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif Expliquez.

☒ Pas d'impact

[Le projet n'a pas d'impact concernant cette problématique.](#)

Changements climatiques .15.

Émissions de gaz à effet de serre, capacité d'adaptation aux effets des changements climatiques, résilience, transition énergétique, sources d'énergies renouvelables, utilisation rationnelle de l'énergie, efficacité énergétique, performance énergétique des bâtiments, piégeage du carbone.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif Expliquez.

☒ Pas d'impact

[Le projet n'a pas d'impact concernant cette problématique.](#)

Ressources naturelles .16.

Gestion efficace des ressources, recyclage, réutilisation, qualité et consommation de l'eau (eaux de surface et souterraines, mers et océans), qualité et utilisation du sol (pollution, teneur en matières organiques, érosion, assèchement, inondations, densification, fragmentation), déforestation.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif Expliquez.

☒ Pas d'impact

[Le projet n'a pas d'impact concernant cette problématique.](#)

Air intérieur et extérieur .17.

Qualité de l'air (y compris l'air intérieur), émissions de polluants (agents chimiques ou biologiques : méthane, hydrocarbures, solvants, SO_x, NO_x, NH₃), particules fines.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif Expliquez.

☒ Pas d'impact

[Le projet n'a pas d'impact concernant cette problématique.](#)

Biodiversité .18.

Niveaux de la diversité biologique, état des écosystèmes (restauration, conservation, valorisation, zones protégées), altération et fragmentation des habitats, biotechnologies, brevets d'invention sur la matière biologique, utilisation des ressources génétiques, services rendus par les écosystèmes (purification de l'eau et de l'air, ...), espèces domestiquées ou cultivées, espèces exotiques envahissantes, espèces menacées.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif Expliquez.

☒ Pas d'impact

[Le projet n'a pas d'impact concernant cette problématique.](#)

Nuisances .19.

Nuisances sonores, visuelles ou olfactives, vibrations, rayonnements ionisants, non ionisants et électromagnétiques, nuisances lumineuses.		
☐ Impact positif	☐ Impact négatif	↓ Expliquez.
Le projet n'a pas d'impact concernant cette problématique.		☒ Pas d'impact

Autorités publiques .20.

Fonctionnement démocratique des organes de concertation et consultation, services publics aux usagers, plaintes, recours, contestations, mesures d'exécution, investissements publics.		
☐ Impact positif	☐ Impact négatif	↓ Expliquez.
Le projet n'a pas d'impact concernant cette problématique.		☒ Pas d'impact

Cohérence des politiques en faveur du développement .21.

Prise en considération des impacts involontaires des mesures politiques belges sur les intérêts des pays en développement.	
1. Identifiez les éventuels impacts directs et indirects du projet sur les pays en développement dans les domaines suivants :	
○ sécurité alimentaire ○ santé et accès aux médicaments ○ travail décent ○ commerce local et international	○ revenus et mobilisations de ressources domestiques (taxation) ○ mobilité des personnes ○ environnement et changements climatiques (mécanismes de développement propre) ○ paix et sécurité
Expliquez si aucun pays en développement n'est concerné.	
Le projet n'a pas d'impact concernant cette problématique.	
↓	S'il y a des impacts positifs et/ou négatifs, répondez à la question 2.
2. Précisez les impacts par groupement régional ou économique (lister éventuellement les pays). Cf. manuel	
--	
↓	S'il y a des impacts négatifs, répondez à la question 3.
3. Quelles mesures sont prises pour les alléger / compenser les impacts négatifs ?	
--	

Analyse d'impact de la réglementation

RiA-AiR

- :: Remplissez de préférence le formulaire en ligne ria-air.fed.be
- :: Contactez le Helpdesk si nécessaire ria-air@premier.fed.be
- :: Consultez le manuel, les FAQ, etc. www.simplification.be

Fiche signalétique

Auteur .a.

Membre du Gouvernement compétent	Ministre des Finances
Contact cellule stratégique (nom, email, tél.)	Stéphanie Kettmann - stephanie.kettmann@vincent.minfin.be
Administration compétente	Trésorerie
Contact administration (nom, email, tél.)	Robert Watrin - robert.watrin@minfin.fed.be

Projet .b.

Titre du projet de réglementation	Loi portant dispositions diverses en matière financière – Modifications de la loi du 19 avril 2014 relative aux organismes de placement collectif alternatifs et à leurs gestionnaires
Description succincte du projet de réglementation en mentionnant l'origine réglementaire (traités, directive, accord de coopération, actualité, ...), les objectifs poursuivis et la mise en œuvre.	Les dispositions concernées visent à transposer la directive (UE) 2021/2261 du Parlement européen et du Conseil du 15 décembre 2021 modifiant la directive 2009/65/CE en ce qui concerne l'utilisation de documents d'informations clés par les sociétés de gestion d'organismes de placement collectif en valeurs mobilières (OPCVM) et à mettre en œuvre le règlement (UE) 2021/2259 du Parlement européen et du Conseil du 15 décembre 2021 modifiant le règlement (UE) 1286/2014 en vue de proroger le régime transitoire appliqué aux sociétés de gestion, aux sociétés d'investissement et aux personnes qui fournissent des conseils au sujet des parts d'organismes de placement collectif en valeurs mobilières (OPCVM) et d'OPCVM non coordonnés ou qui vendent ces parts. Ces modifications visent à assurer que le document d'informations clés pour l'investisseur prévu par le règlement (UE) 583/2010 ne doit plus être fourni à l'investisseur lorsqu'un document d'informations clés prévu par le règlement 1286/2014 est rédigé et publié.
Analyses d'impact déjà réalisées	☐ Oui ☒ Non Si oui, veuillez joindre une copie ou indiquer la référence du document : _ _

Consultations sur le projet de réglementation .c.

Consultations obligatoires, facultatives ou informelles :	N/A
---	-----

Sources utilisées pour effectuer l'analyse d'impact .d.

Formulaire AIR - v2 – oct. 2014

Statistiques, documents de référence,
organisations et personnes de référence :

N/A

Date de finalisation de l'analyse d'impact .e.

N/A

Quel est l'impact du projet de réglementation sur ces 21 thèmes ?



Un projet de réglementation aura généralement des impacts sur un nombre limité de thèmes. Une liste non-exhaustive de mots-clés est présentée pour faciliter l'appréciation de chaque thème. S'il y a des **impacts positifs et / ou négatifs**, **expliquez-les** (sur base des mots-clés si nécessaire) et **indiquez** les mesures prises pour alléger / compenser les éventuels impacts négatifs. Pour les thèmes 3, 10, 11 et 21, des questions plus approfondies sont posées. Consultez le [manuel](#) ou contactez le helpdesk ria-air@premier.fed.be pour toute question.

Lutte contre la pauvreté .1.

Revenu minimum conforme à la dignité humaine, accès à des services de qualité, surendettement, risque de pauvreté ou d'exclusion sociale (y compris chez les mineurs), illettrisme, fracture numérique.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif Expliquez.

☒ Pas d'impact

[Le projet n'a pas d'impact concernant cette problématique.](#)

Égalité des chances et cohésion sociale .2.

Non-discrimination, égalité de traitement, accès aux biens et services, accès à l'information, à l'éducation et à la formation, écart de revenu, effectivité des droits civils, politiques et sociaux (en particulier pour les populations fragilisées, les enfants, les personnes âgées, les personnes handicapées et les minorités).

☐ Impact positif ☐ Impact négatif Expliquez.

☒ Pas d'impact

[Le projet n'a pas d'impact concernant cette problématique.](#)

Égalité entre les femmes et les hommes .3.

Accès des femmes et des hommes aux ressources : revenus, travail, responsabilités, santé/soins/bien-être, sécurité, éducation/savoir/formation, mobilité, temps, loisirs, etc.

Exercice des droits fondamentaux par les femmes et les hommes : droits civils, sociaux et politiques.

1. Quelles personnes sont directement et indirectement concernées par le projet et quelle est la composition sexuée de ce(s) groupe(s) de personnes ?

Si aucune personne n'est concernée, expliquez pourquoi.

[Le projet ne concerne pas spécifiquement les hommes ou les femmes.](#)

Si des personnes sont concernées, répondez à la question 2.

2. Identifiez les éventuelles différences entre la situation respective des femmes et des hommes dans la matière relative au projet de réglementation.

[N/A](#)

S'il existe des différences, répondez aux questions 3 et 4.

3. Certaines de ces différences limitent-elles l'accès aux ressources ou l'exercice des droits fondamentaux des femmes ou des hommes (différences problématiques) ? [O/N] > expliquez

[N/A](#)

4. Compte tenu des réponses aux questions précédentes, identifiez les impacts positifs et négatifs du projet sur l'égalité des femmes et les hommes ?

[N/A](#)

S'il y a des impacts négatifs, répondez à la question 5.

5. Quelles mesures sont prises pour alléger / compenser les impacts négatifs ?

[N/A](#)

Santé .4.

Accès aux soins de santé de qualité, efficacité de l'offre de soins, espérance de vie en bonne santé, traitements des maladies chroniques (maladies cardiovasculaires, cancers, diabètes et maladies respiratoires chroniques), déterminants de la santé (niveau socio-économique, alimentation, pollution), qualité de la vie.

☐ Impact positif

☐ Impact négatif


Expliquez.

☒ Pas d'impact

[Le projet n'a pas d'impact concernant cette problématique.](#)

Emploi .5.

Accès au marché de l'emploi, emplois de qualité, chômage, travail au noir, conditions de travail et de licenciement, carrière, temps de travail, bien-être au travail, accidents de travail, maladies professionnelles, équilibre vie privée - vie professionnelle, rémunération convenable, possibilités de formation professionnelle, relations collectives de travail.

☐ Impact positif

☐ Impact négatif


Expliquez.

☒ Pas d'impact

[Le projet n'a pas d'impact concernant cette problématique.](#)

Modes de consommation et production .6.

Stabilité/prévisibilité des prix, information et protection du consommateur, utilisation efficace des ressources, évaluation et intégration des externalités (environnementales et sociales) tout au long du cycle de vie des produits et services, modes de gestion des organisations.

☒ Impact positif

☐ Impact négatif


Expliquez.

☐ Pas d'impact

[Le projet a un impact positif, dans la mesure où il vise à ce que les investisseurs souscrivant des parts d'organismes de placement collectif soient correctement informés.](#)

Développement économique .7.

Création d'entreprises, production de biens et de services, productivité du travail et des ressources/matières premières, facteurs de compétitivité, accès au marché et à la profession, transparence du marché, accès aux marchés publics, relations commerciales et financières internationales, balance des importations/exportations, économie souterraine, sécurité d'approvisionnement des ressources énergétiques, minérales et organiques.

☐ Impact positif

☐ Impact négatif


Expliquez.

☒ Pas d'impact

[Le projet n'a pas d'impact concernant cette problématique.](#)

Investissements .8.

Investissements en capital physique (machines, véhicules, infrastructures), technologique, intellectuel (logiciel, recherche et développement) et humain, niveau d'investissement net en pourcentage du PIB.

☐ Impact positif

☐ Impact négatif


Expliquez.

☒ Pas d'impact

[Le projet n'a pas d'impact concernant cette problématique.](#)

Recherche et développement .9.

Opportunités de recherche et développement, innovation par l'introduction et la diffusion de nouveaux modes de production, de nouvelles pratiques d'entreprises ou de nouveaux produits et services, dépenses de recherche et de développement.

☐ Impact positif

☐ Impact négatif


Expliquez.

☒ Pas d'impact

[Le projet n'a pas d'impact concernant cette problématique.](#)

PME .10.

Impact sur le développement des PME.

1. Quelles entreprises sont directement et indirectement concernées par le projet ?
 Détaillez le(s) secteur(s), le nombre d'entreprises, le % de PME (< 50 travailleurs) dont le % de micro-entreprise (< 10 travailleurs).
 Si aucune entreprise n'est concernée, expliquez pourquoi.
 Le projet concerne les gestionnaires d'organismes de placement collectif. Il ne vise pas spécifiquement les PME ou les micro-entreprises.

↓ Si des PME sont concernées, répondez à la question 2.

2. Identifiez les impacts positifs et négatifs du projet sur les PME.
 N.B. les impacts sur les charges administratives doivent être détaillés au thème 11
 N/A

↓ S'il y a un impact négatif, répondez aux questions 3 à 5.

3. Ces impacts sont-ils proportionnellement plus lourds sur les PME que sur les grandes entreprises ? [O/N] > expliquez
 N/A
4. Ces impacts sont-ils proportionnels à l'objectif poursuivi ? [O/N] > expliquez
 N/A
5. Quelles mesures sont prises pour alléger / compenser les impacts négatifs ?
 N/A

Charges administratives .11.

Réduction des formalités et des obligations administratives liées directement ou indirectement à l'exécution, au respect et/ou au maintien d'un droit, d'une interdiction ou d'une obligation.

↓ Si des citoyens (cf. thème 3) et/ou des entreprises (cf. thème 10) sont concernés, répondez aux questions suivantes.

1. Identifiez, par groupe concerné, les formalités et les obligations nécessaires à l'application de la réglementation.
 S'il n'y a aucune formalité ou obligation, expliquez pourquoi.
- | | |
|---|---|
| a. Obligation de fournir aux investisseurs de détail le document d'informations clés pour l'investisseur prévu par le règlement (UE) 583/2010 | b. Obligation de fournir aux investisseurs de détail le document d'informations clés prévu par le règlement 1286/2014 |
|---|---|

↓ S'il y a des formalités et des obligations dans la réglementation actuelle*, répondez aux questions 2a à 4a.

↓ S'il y a des formalités et des obligations dans la réglementation en projet**, répondez aux questions 2b à 4b.

2. Quels documents et informations chaque groupe concerné doit-il fournir ?
- | | |
|-----------------|-----------------|
| a. Voy. point 1 | b. Voy. point 1 |
|-----------------|-----------------|
3. Comment s'effectue la récolte des informations et des documents, par groupe concerné ?
- | | |
|---------|----------|
| a. __ * | b. __ ** |
|---------|----------|
4. Quelles est la périodicité des formalités et des obligations, par groupe concerné ?
- | | |
|---------|----------|
| a. __ * | b. __ ** |
|---------|----------|
5. Quelles mesures sont prises pour alléger / compenser les éventuels impacts négatifs ?
 --

Énergie .12.

Mix énergétique (bas carbone, renouvelable, fossile), utilisation de la biomasse (bois, biocarburants), efficacité énergétique, consommation d'énergie de l'industrie, des services, des transports et des ménages, sécurité d'approvisionnement, accès aux biens et services énergétiques.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif Expliquez.

☒ Pas d'impact

[Le projet n'a pas d'impact concernant cette problématique.](#)

Mobilité .13.

Volume de transport (nombre de kilomètres parcourus et nombre de véhicules), offre de transports collectifs, offre routière, ferroviaire, maritime et fluviale pour les transports de marchandises, répartitions des modes de transport (modal shift), sécurité, densité du trafic.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif Expliquez.

☒ Pas d'impact

[Le projet n'a pas d'impact concernant cette problématique.](#)

Alimentation .14.

Accès à une alimentation sûre (contrôle de qualité), alimentation saine et à haute valeur nutritionnelle, gaspillages, commerce équitable.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif Expliquez.

☒ Pas d'impact

[Le projet n'a pas d'impact concernant cette problématique.](#)

Changements climatiques .15.

Émissions de gaz à effet de serre, capacité d'adaptation aux effets des changements climatiques, résilience, transition énergétique, sources d'énergies renouvelables, utilisation rationnelle de l'énergie, efficacité énergétique, performance énergétique des bâtiments, piégeage du carbone.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif Expliquez.

☒ Pas d'impact

[Le projet n'a pas d'impact concernant cette problématique.](#)

Ressources naturelles .16.

Gestion efficace des ressources, recyclage, réutilisation, qualité et consommation de l'eau (eaux de surface et souterraines, mers et océans), qualité et utilisation du sol (pollution, teneur en matières organiques, érosion, assèchement, inondations, densification, fragmentation), déforestation.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif Expliquez.

☒ Pas d'impact

[Le projet n'a pas d'impact concernant cette problématique.](#)

Air intérieur et extérieur .17.

Qualité de l'air (y compris l'air intérieur), émissions de polluants (agents chimiques ou biologiques : méthane, hydrocarbures, solvants, SO_x, NO_x, NH₃), particules fines.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif Expliquez.

☒ Pas d'impact

[Le projet n'a pas d'impact concernant cette problématique.](#)

Biodiversité .18.

Niveaux de la diversité biologique, état des écosystèmes (restauration, conservation, valorisation, zones protégées), altération et fragmentation des habitats, biotechnologies, brevets d'invention sur la matière biologique, utilisation des ressources génétiques, services rendus par les écosystèmes (purification de l'eau et de l'air, ...), espèces domestiquées ou cultivées, espèces exotiques envahissantes, espèces menacées.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif Expliquez.

☒ Pas d'impact

[Le projet n'a pas d'impact concernant cette problématique.](#)

Nuisances .19.

Nuisances sonores, visuelles ou olfactives, vibrations, rayonnements ionisants, non ionisants et électromagnétiques, nuisances lumineuses.		
☐ Impact positif	☐ Impact négatif	↓ Expliquez.
Le projet n'a pas d'impact concernant cette problématique.		☒ Pas d'impact

Autorités publiques .20.

Fonctionnement démocratique des organes de concertation et consultation, services publics aux usagers, plaintes, recours, contestations, mesures d'exécution, investissements publics.		
☐ Impact positif	☐ Impact négatif	↓ Expliquez.
Le projet n'a pas d'impact concernant cette problématique.		☒ Pas d'impact

Cohérence des politiques en faveur du développement .21.

Prise en considération des impacts involontaires des mesures politiques belges sur les intérêts des pays en développement.	
1. Identifiez les éventuels impacts directs et indirects du projet sur les pays en développement dans les domaines suivants :	
○ sécurité alimentaire ○ santé et accès aux médicaments ○ travail décent ○ commerce local et international	○ revenus et mobilisations de ressources domestiques (taxation) ○ mobilité des personnes ○ environnement et changements climatiques (mécanismes de développement propre) ○ paix et sécurité
Expliquez si aucun pays en développement n'est concerné.	
Le projet n'a pas d'impact concernant cette problématique.	
↓	S'il y a des impacts positifs et/ou négatifs, répondez à la question 2.
2. Précisez les impacts par groupement régional ou économique (lister éventuellement les pays). Cf. manuel	
--	
↓	S'il y a des impacts négatifs, répondez à la question 3.
3. Quelles mesures sont prises pour les alléger / compenser les impacts négatifs ?	
--	

Analyse d'impact de la réglementation

RiA-AiR

- :: Remplissez de préférence le formulaire en ligne ria-air.fed.be
- :: Contactez le Helpdesk si nécessaire ria-air@premier.fed.be
- :: Consultez le manuel, les FAQ, etc. www.simplification.be

Fiche signalétique

Auteur .a.

Membre du Gouvernement compétent	Le Ministre des Finances
Contact cellule stratégique (nom, email, tél.)	Stéphanie Kettmann , stephanie.kettmann@vincent.minfin.be
Administration compétente	SPF Finances
Contact administration (nom, email, tél.)	Robert Watrin , robert.watrin@minfin.fed.be , 02 574 72 12

Projet .b.

Titre du projet de réglementation	Loi contenant des dispositions financières diverses	
Description succincte du projet de réglementation en mentionnant l'origine réglementaire (traités, directive, accord de coopération, actualité, ...), les objectifs poursuivis et la mise en œuvre.	Une modification à la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse visant à corriger une erreur matérielle.	
Analyses d'impact déjà réalisées	☐ Oui ☒ Non	Si oui, veuillez joindre une copie ou indiquer la référence du document : __

Consultations sur le projet de réglementation .c.

Consultations obligatoires, facultatives ou informelles :	Aucun
---	-----------------------

Sources utilisées pour effectuer l'analyse d'impact .d.

Statistiques, documents de référence, organisations et personnes de référence :	Aucun.
---	------------------------

Date de finalisation de l'analyse d'impact .e.

[09/02/22](#)

Quel est l'impact du projet de réglementation sur ces 21 thèmes ?



Un projet de réglementation aura généralement des impacts sur un nombre limité de thèmes. Une liste non-exhaustive de mots-clés est présentée pour faciliter l'appréciation de chaque thème. S'il y a des **impacts positifs et / ou négatifs**, **expliquez-les** (sur base des mots-clés si nécessaire) et **indiquez** les mesures prises pour alléger / compenser les éventuels impacts négatifs. Pour les thèmes **3, 10, 11 et 21**, des questions plus approfondies sont posées. Consultez le [manuel](#) ou contactez le helpdesk ria-air@premier.fed.be pour toute question.

Lutte contre la pauvreté .1.

Revenu minimum conforme à la dignité humaine, accès à des services de qualité, surendettement, risque de pauvreté ou d'exclusion sociale (y compris chez les mineurs), illettrisme, fracture numérique.

☐ Impact positif

☐ Impact négatif

 Expliquez.

☒ Pas d'impact

Égalité des chances et cohésion sociale .2.

Non-discrimination, égalité de traitement, accès aux biens et services, accès à l'information, à l'éducation et à la formation, écart de revenu, effectivité des droits civils, politiques et sociaux (en particulier pour les populations fragilisées, les enfants, les personnes âgées, les personnes handicapées et les minorités).

☐ Impact positif

☐ Impact négatif

 Expliquez.

☒ Pas d'impact

Égalité entre les femmes et les hommes .3.

Accès des femmes et des hommes aux ressources : revenus, travail, responsabilités, santé/soins/bien-être, sécurité, éducation/savoir/formation, mobilité, temps, loisirs, etc.

Exercice des droits fondamentaux par les femmes et les hommes : droits civils, sociaux et politiques.

1. Quelles personnes sont directement et indirectement concernées par le projet et quelle est la composition sexuée de ce(s) groupe(s) de personnes ?

Si aucune personne n'est concernée, expliquez pourquoi.

Aucune personne n'est impliquée et le sexe n'est pas pertinent (les règles s'appliquent aux établissements de crédit).

Si des personnes sont concernées, répondez à la question 2.

2. Identifiez les éventuelles différences entre la situation respective des femmes et des hommes dans la matière relative au projet de réglementation.

S'il existe des différences, répondez aux questions 3 et 4.

3. Certaines de ces différences limitent-elles l'accès aux ressources ou l'exercice des droits fondamentaux des femmes ou des hommes (différences problématiques) ? [O/N] > expliquez

4. Compte tenu des réponses aux questions précédentes, identifiez les impacts positifs et négatifs du projet sur l'égalité des femmes et les hommes ?

S'il y a des impacts négatifs, répondez à la question 5.

5. Quelles mesures sont prises pour alléger / compenser les impacts négatifs ?

Santé .4.

Accès aux soins de santé de qualité, efficacité de l'offre de soins, espérance de vie en bonne santé, traitements des maladies chroniques (maladies cardiovasculaires, cancers, diabète et maladies respiratoires chroniques), déterminants de la santé (niveau socio-économique, alimentation, pollution), qualité de la vie.

☐ Impact positif

☐ Impact négatif

 Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Emploi .5.

Accès au marché de l'emploi, emplois de qualité, chômage, travail au noir, conditions de travail et de licenciement, carrière, temps de travail, bien-être au travail, accidents de travail, maladies professionnelles, équilibre vie privée - vie professionnelle, rémunération convenable, possibilités de formation professionnelle, relations collectives de travail.

☐ Impact positif

☐ Impact négatif

 Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Modes de consommation et production .6.

Stabilité/prévisibilité des prix, information et protection du consommateur, utilisation efficace des ressources, évaluation et intégration des externalités (environnementales et sociales) tout au long du cycle de vie des produits et services, modes de gestion des organisations.

☐ Impact positif

☐ Impact négatif

 Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Développement économique .7.

Création d'entreprises, production de biens et de services, productivité du travail et des ressources/matières premières, facteurs de compétitivité, accès au marché et à la profession, transparence du marché, accès aux marchés publics, relations commerciales et financières internationales, balance des importations/exportations, économie souterraine, sécurité d'approvisionnement des ressources énergétiques, minérales et organiques.

☐ Impact positif

☐ Impact négatif

 Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Investissements .8.

Investissements en capital physique (machines, véhicules, infrastructures), technologique, intellectuel (logiciel, recherche et développement) et humain, niveau d'investissement net en pourcentage du PIB.

☐ Impact positif

☐ Impact négatif

 Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Recherche et développement .9.

Opportunités de recherche et développement, innovation par l'introduction et la diffusion de nouveaux modes de production, de nouvelles pratiques d'entreprises ou de nouveaux produits et services, dépenses de recherche et de développement.

☐ Impact positif

☐ Impact négatif

 Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

PME .10.

Impact sur le développement des PME.

1. Quelles entreprises sont directement et indirectement concernées par le projet ?
 Détaillez le(s) secteur(s), le nombre d'entreprises, le % de PME (< 50 travailleurs) dont le % de micro-entreprise (< 10 travailleurs).
 Si aucune entreprise n'est concernée, expliquez pourquoi.

Aucune PME n'est impliquée (les règles s'appliquent aux établissements de crédit).

↓ Si des PME sont concernées, répondez à la question 2.

2. Identifiez les impacts positifs et négatifs du projet sur les PME.
 N.B. les impacts sur les charges administratives doivent être détaillés au thème 11

↓ S'il y a un impact négatif, répondez aux questions 3 à 5.

3. Ces impacts sont-ils proportionnellement plus lourds sur les PME que sur les grandes entreprises ? [O/N] > expliquez
4. Ces impacts sont-ils proportionnels à l'objectif poursuivi ? [O/N] > expliquez
5. Quelles mesures sont prises pour alléger / compenser les impacts négatifs ?

Charges administratives .11.

Réduction des formalités et des obligations administratives liées directement ou indirectement à l'exécution, au respect et/ou au maintien d'un droit, d'une interdiction ou d'une obligation.

↓ Si des citoyens (cf. thème 3) et/ou des entreprises (cf. thème 10) sont concernés, répondez aux questions suivantes.

1. Identifiez, par groupe concerné, les formalités et les obligations nécessaires à l'application de la réglementation.
 S'il n'y a aucune formalité ou obligation, expliquez pourquoi.

a. Aucune formalité ou obligation supplémentaire

b. Aucune formalité ou obligation supplémentaire

↓ S'il y a des formalités et des obligations dans la réglementation actuelle*, répondez aux questions 2a à 4a.

↓ S'il y a des formalités et des obligations dans la réglementation en projet**, répondez aux questions 2b à 4b.

2. Quels documents et informations chaque groupe concerné doit-il fournir ?
- a. b.
3. Comment s'effectue la récolte des informations et des documents, par groupe concerné ?
- a. b.
4. Quelles est la périodicité des formalités et des obligations, par groupe concerné ?
- a. b.
5. Quelles mesures sont prises pour alléger / compenser les éventuels impacts négatifs ?

Énergie .12.

Mix énergétique (bas carbone, renouvelable, fossile), utilisation de la biomasse (bois, biocarburants), efficacité énergétique, consommation d'énergie de l'industrie, des services, des transports et des ménages, sécurité d'approvisionnement, accès aux biens et services énergétiques.		
☐ Impact positif	☐ Impact négatif	↓ Expliquez. --
		☒ Pas d'impact

Mobilité .13.

Volume de transport (nombre de kilomètres parcourus et nombre de véhicules), offre de transports collectifs, offre routière, ferroviaire, maritime et fluviale pour les transports de marchandises, répartitions des modes de transport (modal shift), sécurité, densité du trafic.		
☐ Impact positif	☐ Impact négatif	↓ Expliquez. --
		☒ Pas d'impact

Alimentation .14.

Accès à une alimentation sûre (contrôle de qualité), alimentation saine et à haute valeur nutritionnelle, gaspillages, commerce équitable.		
☐ Impact positif	☐ Impact négatif	↓ Expliquez. --
		☒ Pas d'impact

Changements climatiques .15.

Émissions de gaz à effet de serre, capacité d'adaptation aux effets des changements climatiques, résilience, transition énergétique, sources d'énergies renouvelables, utilisation rationnelle de l'énergie, efficacité énergétique, performance énergétique des bâtiments, piégeage du carbone.		
☐ Impact positif	☐ Impact négatif	↓ Expliquez. --
		☒ Pas d'impact

Ressources naturelles .16.

Gestion efficace des ressources, recyclage, réutilisation, qualité et consommation de l'eau (eaux de surface et souterraines, mers et océans), qualité et utilisation du sol (pollution, teneur en matières organiques, érosion, assèchement, inondations, densification, fragmentation), déforestation.		
☐ Impact positif	☐ Impact négatif	↓ Expliquez. --
		☒ Pas d'impact

Air intérieur et extérieur .17.

Qualité de l'air (y compris l'air intérieur), émissions de polluants (agents chimiques ou biologiques : méthane, hydrocarbures, solvants, SOx, NOx, NH3), particules fines.		
☐ Impact positif	☐ Impact négatif	↓ Expliquez. --
		☒ Pas d'impact

Biodiversité .18.

Niveaux de la diversité biologique, état des écosystèmes (restauration, conservation, valorisation, zones protégées), altération et fragmentation des habitats, biotechnologies, brevets d'invention sur la matière biologique, utilisation des ressources génétiques, services rendus par les écosystèmes (purification de l'eau et de l'air, ...), espèces domestiquées ou cultivées, espèces exotiques envahissantes, espèces menacées.		
☐ Impact positif	☐ Impact négatif	↓ Expliquez. --
		☒ Pas d'impact

Nuisances .19.

Nuisances sonores, visuelles ou olfactives, vibrations, rayonnements ionisants, non ionisants et électromagnétiques, nuisances lumineuses.			
☐ Impact positif	☐ Impact négatif	↓ Expliquez.	☒ Pas d'impact
--			

Autorités publiques .20.

Fonctionnement démocratique des organes de concertation et consultation, services publics aux usagers, plaintes, recours, contestations, mesures d'exécution, investissements publics.			
☒ Impact positif	☐ Impact négatif	↓ Expliquez.	☒ Pas d'impact
--			

Cohérence des politiques en faveur du développement .21.

Prise en considération des impacts involontaires des mesures politiques belges sur les intérêts des pays en développement.	
1. Identifiez les éventuels impacts directs et indirects du projet sur les pays en développement dans les domaines suivants :	
○ sécurité alimentaire ○ santé et accès aux médicaments ○ travail décent ○ commerce local et international	○ revenus et mobilisations de ressources domestiques (taxation) ○ mobilité des personnes ○ environnement et changements climatiques (mécanismes de développement propre) ○ paix et sécurité
Expliquez si aucun pays en développement n'est concerné.	
Les règles s'appliquent aux entreprises belges.	
↓	S'il y a des impacts positifs et/ou négatifs, répondez à la question 2.
2. Précisez les impacts par groupement régional ou économique (lister éventuellement les pays). Cf. manuel	
--	
↓	S'il y a des impacts négatifs, répondez à la question 3.
3. Quelles mesures sont prises pour les alléger / compenser les impacts négatifs ?	
--	

Analyse d'impact de la réglementation

RiA-AiR

- :: Remplissez de préférence le formulaire en ligne ria-air.fed.be
- :: Contactez le Helpdesk si nécessaire ria-air@premier.fed.be
- :: Consultez le manuel, les FAQ, etc. www.simplification.be

Fiche signalétique

Auteur .a.

Membre du Gouvernement compétent	Le Ministre des Finances
Contact cellule stratégique (nom, email, tél.)	Stéphanie Kettmann , stephanie.kettmann@vincent.minfin.be
Administration compétente	SPF Finances
Contact administration (nom, email, tél.)	Robert Watrin , robert.watrin@minfin.fed.be , 02 574 72 12

Projet .b.

Titre du projet de réglementation	Loi contenant des dispositions financières diverses	
Description succincte du projet de réglementation en mentionnant l'origine réglementaire (traités, directive, accord de coopération, actualité, ...), les objectifs poursuivis et la mise en œuvre.	Des modifications à de la loi du 11 juillet 2021 visant à assurer la transposition de la directive 2019/878 du Parlement européen et du Conseil du 20 mai 2019, de la directive 2019/879 du Parlement européen et du Conseil du 20 mai 2019, de la directive 2019/2034 du Parlement européen et du Conseil du 27 novembre 2019, de la directive 2019/2177 du Parlement européen et du Conseil du 19 décembre 2019, de la directive 2021/338 du Parlement européen et du Conseil du 16 février 2021 et portant dispositions diverses, visant à corriger des erreurs matérielles.	
Analyses d'impact déjà réalisées	☐ Oui ☒ Non	Si oui, veuillez joindre une copie ou indiquer la référence du document : __

Consultations sur le projet de réglementation .c.

Consultations obligatoires, facultatives ou informelles :	Aucun
---	-----------------------

Sources utilisées pour effectuer l'analyse d'impact .d.

Statistiques, documents de référence, organisations et personnes de référence :	Aucun.
---	------------------------

Date de finalisation de l'analyse d'impact .e.

[09/02/22](#)

Quel est l'impact du projet de réglementation sur ces 21 thèmes ?



Un projet de réglementation aura généralement des impacts sur un nombre limité de thèmes. Une liste non-exhaustive de mots-clés est présentée pour faciliter l'appréciation de chaque thème. S'il y a des **impacts positifs et / ou négatifs**, **expliquez-les** (sur base des mots-clés si nécessaire) et **indiquez** les mesures prises pour alléger / compenser les éventuels impacts négatifs. Pour les thèmes 3, 10, 11 et 21, des questions plus approfondies sont posées. Consultez le [manuel](#) ou contactez le helpdesk ria-air@premier.fed.be pour toute question.

Lutte contre la pauvreté .1.

Revenu minimum conforme à la dignité humaine, accès à des services de qualité, surendettement, risque de pauvreté ou d'exclusion sociale (y compris chez les mineurs), illettrisme, fracture numérique.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Égalité des chances et cohésion sociale .2.

Non-discrimination, égalité de traitement, accès aux biens et services, accès à l'information, à l'éducation et à la formation, écart de revenu, effectivité des droits civils, politiques et sociaux (en particulier pour les populations fragilisées, les enfants, les personnes âgées, les personnes handicapées et les minorités).

☐ Impact positif ☐ Impact négatif Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Égalité entre les femmes et les hommes .3.

Accès des femmes et des hommes aux ressources : revenus, travail, responsabilités, santé/soins/bien-être, sécurité, éducation/savoir/formation, mobilité, temps, loisirs, etc.

Exercice des droits fondamentaux par les femmes et les hommes : droits civils, sociaux et politiques.

1. Quelles personnes sont directement et indirectement concernées par le projet et quelle est la composition sexuée de ce(s) groupe(s) de personnes ?

Si aucune personne n'est concernée, expliquez pourquoi.

Aucune personne n'est impliquée et le sexe n'est pas pertinent (les règles s'appliquent aux établissements de crédit).

Si des personnes sont concernées, répondez à la question 2.

2. Identifiez les éventuelles différences entre la situation respective des femmes et des hommes dans la matière relative au projet de réglementation.

--

S'il existe des différences, répondez aux questions 3 et 4.

3. Certaines de ces différences limitent-elles l'accès aux ressources ou l'exercice des droits fondamentaux des femmes ou des hommes (différences problématiques) ? [O/N] > expliquez

--

4. Compte tenu des réponses aux questions précédentes, identifiez les impacts positifs et négatifs du projet sur l'égalité des femmes et les hommes ?

--

S'il y a des impacts négatifs, répondez à la question 5.

5. Quelles mesures sont prises pour alléger / compenser les impacts négatifs ?

--

Santé .4.

Accès aux soins de santé de qualité, efficacité de l'offre de soins, espérance de vie en bonne santé, traitements des maladies chroniques (maladies cardiovasculaires, cancers, diabète et maladies respiratoires chroniques), déterminants de la santé (niveau socio-économique, alimentation, pollution), qualité de la vie.

☐ Impact positif

☐ Impact négatif


Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Emploi .5.

Accès au marché de l'emploi, emplois de qualité, chômage, travail au noir, conditions de travail et de licenciement, carrière, temps de travail, bien-être au travail, accidents de travail, maladies professionnelles, équilibre vie privée - vie professionnelle, rémunération convenable, possibilités de formation professionnelle, relations collectives de travail.

☐ Impact positif

☐ Impact négatif


Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Modes de consommation et production .6.

Stabilité/prévisibilité des prix, information et protection du consommateur, utilisation efficace des ressources, évaluation et intégration des externalités (environnementales et sociales) tout au long du cycle de vie des produits et services, modes de gestion des organisations.

☐ Impact positif

☐ Impact négatif


Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Développement économique .7.

Création d'entreprises, production de biens et de services, productivité du travail et des ressources/matières premières, facteurs de compétitivité, accès au marché et à la profession, transparence du marché, accès aux marchés publics, relations commerciales et financières internationales, balance des importations/exportations, économie souterraine, sécurité d'approvisionnement des ressources énergétiques, minérales et organiques.

☐ Impact positif

☐ Impact négatif


Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Investissements .8.

Investissements en capital physique (machines, véhicules, infrastructures), technologique, intellectuel (logiciel, recherche et développement) et humain, niveau d'investissement net en pourcentage du PIB.

☐ Impact positif

☐ Impact négatif


Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Recherche et développement .9.

Opportunités de recherche et développement, innovation par l'introduction et la diffusion de nouveaux modes de production, de nouvelles pratiques d'entreprises ou de nouveaux produits et services, dépenses de recherche et de développement.

☐ Impact positif

☐ Impact négatif


Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

PME .10.

Impact sur le développement des PME.

1. Quelles entreprises sont directement et indirectement concernées par le projet ?
 Détaillez le(s) secteur(s), le nombre d'entreprises, le % de PME (< 50 travailleurs) dont le % de micro-entreprise (< 10 travailleurs).
 Si aucune entreprise n'est concernée, expliquez pourquoi.

Aucune PME n'est impliquée (les règles s'appliquent aux établissements de crédit).

↓ Si des PME sont concernées, répondez à la question 2.

2. Identifiez les impacts positifs et négatifs du projet sur les PME.
 N.B. les impacts sur les charges administratives doivent être détaillés au thème 11

↓ S'il y a un impact négatif, répondez aux questions 3 à 5.

3. Ces impacts sont-ils proportionnellement plus lourds sur les PME que sur les grandes entreprises ? [O/N] > expliquez
4. Ces impacts sont-ils proportionnels à l'objectif poursuivi ? [O/N] > expliquez
5. Quelles mesures sont prises pour alléger / compenser les impacts négatifs ?

Charges administratives .11.

Réduction des formalités et des obligations administratives liées directement ou indirectement à l'exécution, au respect et/ou au maintien d'un droit, d'une interdiction ou d'une obligation.

↓ Si des citoyens (cf. thème 3) et/ou des entreprises (cf. thème 10) sont concernés, répondez aux questions suivantes.

1. Identifiez, par groupe concerné, les formalités et les obligations nécessaires à l'application de la réglementation.
 S'il n'y a aucune formalité ou obligation, expliquez pourquoi.

a. Aucune formalité ou obligation supplémentaire

b. Aucune formalité ou obligation supplémentaire

↓ S'il y a des formalités et des obligations dans la réglementation actuelle*, répondez aux questions 2a à 4a.

↓ S'il y a des formalités et des obligations dans la réglementation en projet**, répondez aux questions 2b à 4b.

2. Quels documents et informations chaque groupe concerné doit-il fournir ?
- a. b.
3. Comment s'effectue la récolte des informations et des documents, par groupe concerné ?
- a. b.
4. Quelles est la périodicité des formalités et des obligations, par groupe concerné ?
- a. b.
5. Quelles mesures sont prises pour alléger / compenser les éventuels impacts négatifs ?

Énergie .12.

Mix énergétique (bas carbone, renouvelable, fossile), utilisation de la biomasse (bois, biocarburants), efficacité énergétique, consommation d'énergie de l'industrie, des services, des transports et des ménages, sécurité d'approvisionnement, accès aux biens et services énergétiques.		
☐ Impact positif	☐ Impact négatif	<input checked="" type="button" value="↓"/> Expliquez.
☒ Pas d'impact		

Mobilité .13.

Volume de transport (nombre de kilomètres parcourus et nombre de véhicules), offre de transports collectifs, offre routière, ferroviaire, maritime et fluviale pour les transports de marchandises, répartitions des modes de transport (modal shift), sécurité, densité du trafic.		
☐ Impact positif	☐ Impact négatif	<input checked="" type="button" value="↓"/> Expliquez.
☒ Pas d'impact		

Alimentation .14.

Accès à une alimentation sûre (contrôle de qualité), alimentation saine et à haute valeur nutritionnelle, gaspillages, commerce équitable.		
☐ Impact positif	☐ Impact négatif	<input checked="" type="button" value="↓"/> Expliquez.
☒ Pas d'impact		

Changements climatiques .15.

Émissions de gaz à effet de serre, capacité d'adaptation aux effets des changements climatiques, résilience, transition énergétique, sources d'énergies renouvelables, utilisation rationnelle de l'énergie, efficacité énergétique, performance énergétique des bâtiments, piégeage du carbone.		
☐ Impact positif	☐ Impact négatif	<input checked="" type="button" value="↓"/> Expliquez.
☒ Pas d'impact		

Ressources naturelles .16.

Gestion efficace des ressources, recyclage, réutilisation, qualité et consommation de l'eau (eaux de surface et souterraines, mers et océans), qualité et utilisation du sol (pollution, teneur en matières organiques, érosion, assèchement, inondations, densification, fragmentation), déforestation.		
☐ Impact positif	☐ Impact négatif	<input checked="" type="button" value="↓"/> Expliquez.
☒ Pas d'impact		

Air intérieur et extérieur .17.

Qualité de l'air (y compris l'air intérieur), émissions de polluants (agents chimiques ou biologiques : méthane, hydrocarbures, solvants, SOx, NOx, NH3), particules fines.		
☐ Impact positif	☐ Impact négatif	<input checked="" type="button" value="↓"/> Expliquez.
☒ Pas d'impact		

Biodiversité .18.

Niveaux de la diversité biologique, état des écosystèmes (restauration, conservation, valorisation, zones protégées), altération et fragmentation des habitats, biotechnologies, brevets d'invention sur la matière biologique, utilisation des ressources génétiques, services rendus par les écosystèmes (purification de l'eau et de l'air, ...), espèces domestiquées ou cultivées, espèces exotiques envahissantes, espèces menacées.		
☐ Impact positif	☐ Impact négatif	<input checked="" type="button" value="↓"/> Expliquez.
☒ Pas d'impact		

Nuisances .19.

Nuisances sonores, visuelles ou olfactives, vibrations, rayonnements ionisants, non ionisants et électromagnétiques, nuisances lumineuses.		
☐ Impact positif	☐ Impact négatif	↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact
--		

Autorités publiques .20.

Fonctionnement démocratique des organes de concertation et consultation, services publics aux usagers, plaintes, recours, contestations, mesures d'exécution, investissements publics.		
☒ Impact positif	☐ Impact négatif	↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact
--		

Cohérence des politiques en faveur du développement .21.

Prise en considération des impacts involontaires des mesures politiques belges sur les intérêts des pays en développement.			
1. Identifiez les éventuels impacts directs et indirects du projet sur les pays en développement dans les domaines suivants : <table border="0" style="width: 100%;"> <tr> <td style="vertical-align: top;"> ○ sécurité alimentaire ○ santé et accès aux médicaments ○ travail décent ○ commerce local et international </td> <td style="vertical-align: top;"> ○ revenus et mobilisations de ressources domestiques (taxation) ○ mobilité des personnes ○ environnement et changements climatiques (mécanismes de développement propre) ○ paix et sécurité </td> </tr> </table>		○ sécurité alimentaire ○ santé et accès aux médicaments ○ travail décent ○ commerce local et international	○ revenus et mobilisations de ressources domestiques (taxation) ○ mobilité des personnes ○ environnement et changements climatiques (mécanismes de développement propre) ○ paix et sécurité
○ sécurité alimentaire ○ santé et accès aux médicaments ○ travail décent ○ commerce local et international	○ revenus et mobilisations de ressources domestiques (taxation) ○ mobilité des personnes ○ environnement et changements climatiques (mécanismes de développement propre) ○ paix et sécurité		
Expliquez si aucun pays en développement n'est concerné.			
Les règles s'appliquent aux entreprises belges.			
↓ S'il y a des impacts positifs et/ou négatifs, répondez à la question 2.			
2. Précisez les impacts par groupement régional ou économique (lister éventuellement les pays). Cf. manuel --			
↓ S'il y a des impacts négatifs, répondez à la question 3.			
3. Quelles mesures sont prises pour les alléger / compenser les impacts négatifs ? --			

Regelgevingsimpactanalyse

RiA-AiR

- :: Vul het formulier bij voorkeur online in ria-air.fed.be
- :: Contacteer de helpdesk indien nodig ria-air@premier.fed.be
- :: Raadpleeg de handleiding, de FAQ, enz. www.veroeenvoudiging.be

Beschrijvende fiche

Auteur .a.

Bevoegd regeringslid	Minister van Financiën
Contactpersoon beleidscel (Naam, E-mail, Tel. Nr.)	Stéphanie Kettmann - stephanie.kettmann@vincent.minfin.be
Overheidsdienst	Thesaurie
Contactpersoon overheidsdienst (Naam, E-mail, Tel. Nr.)	Robert Watrin - robert.watrin@minfin.fed.be

Ontwerp .b.

Titel van het ontwerp van regelgeving	Wet houdende diverse financiële bepalingen – wijzigingen van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten
Korte beschrijving van het ontwerp van regelgeving met vermelding van de oorsprong (verdrag, richtlijn, samenwerkingsakkoord, actualiteit, ...), de beoogde doelen van uitvoering.	De betrokken bepalingen laten de FSMA toe om beperkende voorwaarden te verbinden aan de commercialisering van virtuele munten bij retailcliënten (bijvoorbeeld betreffende de publiciteit). De bepalingen verduidelijken ook de bevoegdheidsverdeling tussen de CDZ en de FSMA en omkaderen de bevoegdheid van de auditeur van de FSMA om de mededeling van gegevens te vorderen van telefoonoperatoren of operatoren van elektronische communicatienetwerken
Impactanalyses reeds uitgevoerd	☐ Ja Indien ja, gelieve een kopie bij te voegen of de referentie van het document te vermelden: __ ☒ Nee

Raadpleging over het ontwerp van regelgeving .c.

Verplichte, facultatieve of informele raadplegingen:	N/A
--	-----

Bronnen gebruikt om de impactanalyse uit te voeren .d.

Statistieken, referentiedocumenten, organisaties en contactpersonen:	N/A
--	-----

Datum van beëindiging van de impactanalyse .e.

N/A

Welke impact heeft het ontwerp van regelgeving op deze 21 thema's?



Een ontwerp van regelgeving zal meestal slechts impact hebben op enkele thema's.

Een niet-exhaustieve lijst van trefwoorden is gegeven om de inschatting van elk thema te vergemakkelijken.

Indien er een **positieve en/of negatieve impact** is, leg deze uit (gebruik indien nodig trefwoorden) en vermeld welke maatregelen worden genomen om de eventuele negatieve effecten te verlichten/te compenseren.

Voor de thema's **3, 10, 11** en **21**, worden meer gedetailleerde vragen gesteld.

Raadpleeg de [handleiding](#) of contacteer de helpdesk ria-air@premier.fed.be indien u vragen heeft.

Kansarmoedebestrijding .1.

Menswaardig minimuminkomen, toegang tot kwaliteitsvolle diensten, schuldenoverlast, risico op armoede of sociale uitsluiting (ook bij minderjarigen), ongeletterdheid, digitale kloof.

☒ Positieve impact

☐ Negatieve impact



Leg uit.

☐ Geen impact

Het ontwerp heeft een positieve impact inzake deze problematiek in de mate dat het tot doel heeft het publiek te beschermen tegen de risico's verbonden aan de investering in virtuele munten (via een correcte informatie bijvoorbeeld).

Gelijke Kansen en sociale cohesie .2.

Non-discriminatie, gelijke behandeling, toegang tot goederen en diensten, toegang tot informatie, tot onderwijs en tot opleiding, loonkloof, effectiviteit van burgerlijke, politieke en sociale rechten (in het bijzonder voor kwetsbare bevolkingsgroepen, kinderen, ouderen, personen met een handicap en minderheden).

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact



Leg uit.

☒ Geen impact

Het ontwerp heeft geen impact inzake deze problematiek.

Gelijkheid van vrouwen en mannen .3.

Toegang van vrouwen en mannen tot bestaansmiddelen: inkomen, werk, verantwoordelijkheden, gezondheid/zorg/welzijn, veiligheid, opleiding/kennis/vorming, mobiliteit, tijd, vrije tijd, etc.

Uitoefening door vrouwen en mannen van hun fundamentele rechten: burgerlijke, sociale en politieke rechten.

1. Op welke personen heeft het ontwerp (rechtstreeks of onrechtstreeks) een impact en wat is de naar geslacht uitgesplitste samenstelling van deze groep(en) van personen?

Indien geen enkele persoon betrokken is, leg uit waarom.

Het ontwerp betreft niet specifiek de mannen of de vrouwen.



Indien er personen betrokken zijn, beantwoord dan vraag 2.

2. Identificeer de eventuele verschillen in de respectieve situatie van vrouwen en mannen binnen de materie waarop het ontwerp van regelgeving betrekking heeft.

N/A



Indien er verschillen zijn, beantwoord dan vragen 3 en 4.

3. Beperken bepaalde van deze verschillen de toegang tot bestaansmiddelen of de uitoefening van fundamentele rechten van vrouwen of mannen (problematische verschillen)? [J/N] > Leg uit

N/A

4. Identificeer de positieve en negatieve impact van het ontwerp op de gelijkheid van vrouwen en mannen, rekening houdend met de voorgaande antwoorden?

N/A



Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan vraag 5.

5. Welke maatregelen worden genomen om de negatieve impact te verlichten / te compenseren?

N/A

Gezondheid .4.

Toegang tot kwaliteitsvolle gezondheidszorg, efficiëntie van het zorgaanbod, levensverwachting in goede gezondheid, behandelingen van chronische ziekten (bloedvatenziekten, kankers, diabetes en chronische ademhalingsziekten), gezondheidsdeterminanten (sociaaleconomisch niveau, voeding, verontreiniging), levenskwaliteit.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact Leg uit.

☒ Geen impact

Het ontwerp heeft geen impact inzake deze problematiek.

Werkgelegenheid .5.

Toegang tot de arbeidsmarkt, kwaliteitsvolle banen, werkloosheid, zwartwerk, arbeids- en ontslagomstandigheden, loopbaan, arbeidstijd, welzijn op het werk, arbeidsongevallen, beroepsziekten, evenwicht privé- en beroepsleven, gepaste verloning, mogelijkheid tot beroepsopleiding, collectieve arbeidsverhoudingen.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact Leg uit.

☒ Geen impact

Het ontwerp heeft geen impact inzake deze problematiek.

Consumptie- en productiepatronen .6.

Prijsstabiliteit of -voorzienbaarheid, inlichting en bescherming van de consumenten, doeltreffend gebruik van hulpbronnen, evaluatie en integratie van (sociale- en milieu-) externaliteiten gedurende de hele levenscyclus van de producten en diensten, beheerpatronen van organisaties.

☒ Positieve impact ☐ Negatieve impact Leg uit.

☐ Geen impact

inzake deze problematiek in de mate dat het tot doel heeft het publiek te beschermen tegen de risico's verbonden aan de investering in virtuele munten (via een correcte informatie bijvoorbeeld).

Economische ontwikkeling .7.

Oprichting van bedrijven, productie van goederen en diensten, arbeidsproductiviteit en productiviteit van hulpbronnen/grondstoffen, competitiviteitsfactoren, toegang tot de markt en tot het beroep, markttransparantie, toegang tot overheidsopdrachten, internationale handels- en financiële relaties, balans import/export, ondergrondse economie, bevoorradingszekerheid van zowel energiebronnen als minerale en organische hulpbronnen.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact Leg uit.

☒ Geen impact

Het ontwerp heeft geen impact inzake deze problematiek.

Investerings .8.

Investerings in fysiek (machines, voertuigen, infrastructuur), technologisch, intellectueel (software, onderzoek en ontwikkeling) en menselijk kapitaal, nettoinvesteringcijfer in procent van het bbp.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact Leg uit.

☒ Geen impact

Het ontwerp heeft geen impact inzake deze problematiek.

Onderzoek en ontwikkeling .9.

Mogelijkheden betreffende onderzoek en ontwikkeling, innovatie door de invoering en de verspreiding van nieuwe productiemethodes, nieuwe ondernemingspraktijken of nieuwe producten en diensten, onderzoeks- en ontwikkelingsuitgaven.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact Leg uit.

☒ Geen impact

Het ontwerp heeft geen impact inzake deze problematiek.

Kmo's .10.

Impact op de ontwikkeling van de kmo's.

1. Welke ondernemingen zijn rechtstreeks of onrechtstreeks betrokken?

Beschrijf de sector(en), het aantal ondernemingen, het % kmo's (< 50 werknemers), waaronder het % micro-ondernemingen (< 10 werknemers).

Indien geen enkele onderneming betrokken is, leg uit waarom.

Het ontwerp betreft de ondernemingen waarvan de activiteiten bestaan uit de commercialisering van virtuele munten.
Het viseert niet specifiek de KMO's of de micro-ondernemingen.

↓ Indien er kmo's betrokken zijn, beantwoord dan vraag 2.

2. Identificeer de positieve en negatieve impact van het ontwerp op de kmo's.

N.B. De impact op de administratieve lasten moet bij thema 11 gedetailleerd worden.

N/A

↓ Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan vragen 3 tot 5.

3. Is deze impact verhoudingsgewijs zwaarder voor de kmo's dan voor de grote ondernemingen? [J/N] > Leg uit

N/A

4. Staat deze impact in verhouding tot het beoogde doel? [J/N] > Leg uit

N/A

5. Welke maatregelen worden genomen om deze negatieve impact te verlichten / te compenseren?

N/A

Administratieve lasten .11.

Verlaging van de formaliteiten en administratieve verplichtingen die direct of indirect verbonden zijn met de uitvoering, de naleving en/of de instandhouding van een recht, een verbod of een verplichting.

↓ Indien burgers (zie thema 3) en/of ondernemingen (zie thema 10) betrokken zijn, beantwoord dan volgende vragen.

1. Identificeer, per betrokken doelgroep, de nodige formaliteiten en verplichtingen voor de toepassing van de regelgeving. Indien er geen enkele formaliteiten of verplichtingen zijn, leg uit waarom.

a. __ huidige regelgeving*

b. Het ontwerp voert geen formaliteit of administratieve verplichting

↓ Indien er formaliteiten en/of verplichtingen zijn in de huidige* regelgeving, beantwoord dan vragen 2a tot 4a.

↓ Indien er formaliteiten en/of verplichtingen zijn in het ontwerp van regelgeving**, beantwoord dan vragen 2b tot 4b.

2. Welke documenten en informatie moet elke betrokken doelgroep verschaffen?

a. __*

b. N/A

3. Hoe worden deze documenten en informatie, per betrokken doelgroep, ingezameld?

a. __*

b. N/A

4. Welke is de periodiciteit van de formaliteiten en verplichtingen, per betrokken doelgroep?

a. __*

b. N/A

5. Welke maatregelen worden genomen om de eventuele negatieve impact te verlichten / te compenseren?

--

Energie .12.

Energimix (koolstofarm, hernieuwbaar, fossiel), gebruik van biomassa (hout, biobrandstoffen), energie-efficiëntie, energieverbruik van de industrie, de dienstensector, de transportsector en de huishoudens, bevoorradingszekerheid, toegang tot energiediensten en -goederen.		
☐ Positieve impact	☐ Negatieve impact	☒ Geen impact
Het ontwerp heeft geen impact inzake deze problematiek.		

Mobiliteit .13.

Transportvolume (aantal afgelegde kilometers en aantal voertuigen), aanbod van gemeenschappelijk personenvervoer, aanbod van wegen, sporen en zee- en binnenvaart voor goederenvervoer, verdeling van de vervoerswijzen (modal shift), veiligheid, verkeersdichtheid.		
☐ Positieve impact	☐ Negatieve impact	☒ Geen impact
Het ontwerp heeft geen impact inzake deze problematiek.		

Voeding .14.

Toegang tot veilige voeding (kwaliteitscontrole), gezonde en voedzame voeding, verspilling, eerlijke handel.		
☐ Positieve impact	☐ Negatieve impact	☒ Geen impact
Het ontwerp heeft geen impact inzake deze problematiek.		

Klimaatverandering .15.

Uitstoot van broeikasgassen, aanpassingsvermogen aan de gevolgen van de klimaatverandering, veerkracht, energie overgang, hernieuwbare energiebronnen, rationeel energiegebruik, energie-efficiëntie, energieprestaties van gebouwen, winnen van koolstof.		
☐ Positieve impact	☐ Negatieve impact	☒ Geen impact
Het ontwerp heeft geen impact inzake deze problematiek.		

Natuurlijke hulpbronnen .16.

Efficiënt beheer van de hulpbronnen, recyclage, hergebruik, waterkwaliteit en -consumptie (oppervlakte- en grondwater, zeeën en oceanen), bodemkwaliteit en -gebruik (verontreiniging, organisch stofgehalte, erosie, drooglegging, overstromingen, verdichting, fragmentatie), ontbossing.		
☐ Positieve impact	☐ Negatieve impact	☒ Geen impact
Het ontwerp heeft geen impact inzake deze problematiek.		

Buiten- en binnenlucht .17.

Luchtqualiteit (met inbegrip van de binnenlucht), uitstoot van verontreinigende stoffen (chemische of biologische agentia: methaan, koolwaterstoffen, oplosmiddelen, SOX, NOX, NH3), fijn stof.		
☐ Positieve impact	☐ Negatieve impact	☒ Geen impact
Het ontwerp heeft geen impact inzake deze problematiek.		

Biodiversiteit .18.

Graad van biodiversiteit, stand van de ecosystemen (herstelling, behoud, valorisatie, beschermde zones), verandering en fragmentatie van de habitatten, biotechnologieën, uitvindingsoctrooien in het domein van de biologie, gebruik van genetische hulpbronnen, diensten die de ecosystemen leveren (water- en luchtzuivering, enz.), gedomesticeerde of gecultiveerde soorten, invasieve uitheemse soorten, bedreigde soorten.		
☐ Positieve impact	☐ Negatieve impact	☒ Geen impact
Het ontwerp heeft geen impact inzake deze problematiek.		

Hinder .19.

Geluids-, geur- of visuele hinder, trillingen, ioniserende, niet-ioniserende en elektromagnetische stralingen, lichtoverlast.		
☐ Positieve impact	☐ Negatieve impact	☒ Geen impact Het ontwerp heeft geen impact inzake deze problematiek.

Overheid .20.

Democratische werking van de organen voor overleg en beraadslaging, dienstverlening aan gebruikers, klachten, beroep, protestbewegingen, wijze van uitvoering, overheidsinvesteringen.		
☐ Positieve impact	☐ Negatieve impact	☒ Geen impact Het ontwerp heeft geen impact inzake deze problematiek.

Beleidscoherentie ten gunste van ontwikkeling .21.

Inachtneming van de onbedoelde neveneffecten van de Belgische beleidsmaatregelen op de belangen van de ontwikkelingslanden.									
1. Identificeer de eventuele rechtstreekse of onrechtstreekse impact van het ontwerp op de ontwikkelingslanden op het vlak van: <table border="0"> <tr> <td>o voedselveiligheid</td> <td>o inkomens en mobilisering van lokale middelen (taxatie)</td> </tr> <tr> <td>o gezondheid en toegang tot geneesmiddelen</td> <td>o mobiliteit van personen</td> </tr> <tr> <td>o waardig werk</td> <td>o leefmilieu en klimaatverandering (mechanismen voor schone ontwikkeling)</td> </tr> <tr> <td>o lokale en internationale handel</td> <td>o vrede en veiligheid</td> </tr> </table> Indien er geen enkelen ontwikkelingsland betrokken is, leg uit waarom. Het ontwerp heeft geen impact inzake deze problematiek.		o voedselveiligheid	o inkomens en mobilisering van lokale middelen (taxatie)	o gezondheid en toegang tot geneesmiddelen	o mobiliteit van personen	o waardig werk	o leefmilieu en klimaatverandering (mechanismen voor schone ontwikkeling)	o lokale en internationale handel	o vrede en veiligheid
o voedselveiligheid	o inkomens en mobilisering van lokale middelen (taxatie)								
o gezondheid en toegang tot geneesmiddelen	o mobiliteit van personen								
o waardig werk	o leefmilieu en klimaatverandering (mechanismen voor schone ontwikkeling)								
o lokale en internationale handel	o vrede en veiligheid								
↓	Indien er een positieve en/of negatieve impact is, beantwoord dan vraag 2.								
2. Verduidelijk de impact per regionale groepen of economische categorieën (eventueel landen oplijsten). Zie bijlage N/A									
↓	Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan vraag 3.								
3. Welke maatregelen worden genomen om de negatieve impact te verlichten / te compenseren? N/A									

Regelgevingsimpactanalyse

RiA-AiR

- :: Vul het formulier bij voorkeur online in ria-air.fed.be
- :: Contacteer de helpdesk indien nodig ria-air@premier.fed.be
- :: Raadpleeg de handleiding, de FAQ, enz. www.veroeenvoudiging.be

Beschrijvende fiche

Auteur .a.

Bevoegd regeringslid	Minister van Financiën
Contactpersoon beleidscel (Naam, E-mail, Tel. Nr.)	Stéphanie Kettmann - stephanie.kettmann@vincent.minfin.be
Overheidsdienst	Thesaurie
Contactpersoon overheidsdienst (Naam, E-mail, Tel. Nr.)	Robert Watrin - robert.watrin@minfin.fed.be

Ontwerp .b.

Titel van het ontwerp van regelgeving	Wet houdende diverse financiële bepalingen – wijzigingen van de wet van 22 maart 2006 betreffende de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten.
Korte beschrijving van het ontwerp van regelgeving met vermelding van de oorsprong (verdrag, richtlijn, samenwerkingsakkoord, actualiteit, ...), de beoogde doelen van uitvoering.	De betrokken bepalingen verduidelijken de definitie van “bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten”
Impactanalyses reeds uitgevoerd	☐ Ja Indien ja, gelieve een kopie bij te voegen of de referentie van het document te vermelden: __ ☒ Nee

Raadpleging over het ontwerp van regelgeving .c.

Verplichte, facultatieve of informele raadplegingen:	N/A
--	-----

Bronnen gebruikt om de impactanalyse uit te voeren .d.

Statistieken, referentiedocumenten, organisaties en contactpersonen:	N/A
--	-----

Datum van beëindiging van de impactanalyse .e.

N/A

Welke impact heeft het ontwerp van regelgeving op deze 21 thema's?



Een ontwerp van regelgeving zal meestal slechts impact hebben op enkele thema's.

Een niet-exhaustieve lijst van trefwoorden is gegeven om de inschatting van elk thema te vergemakkelijken.

Indien er een **positieve en/of negatieve impact** is, leg deze uit (gebruik indien nodig trefwoorden) en vermeld welke maatregelen worden genomen om de eventuele negatieve effecten te verlichten/te compenseren.

Voor de thema's **3, 10, 11** en **21**, worden meer gedetailleerde vragen gesteld.

Raadpleeg de [handleiding](#) of contacteer de helpdesk ria-air@premier.fed.be indien u vragen heeft.

Kansarmoedebestrijding .1.

Menswaardig minimuminkomen, toegang tot kwaliteitsvolle diensten, schuldenoverlast, risico op armoede of sociale uitsluiting (ook bij minderjarigen), ongeletterdheid, digitale kloof.

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact



Leg uit.

☒ Geen impact

Gelijke Kansen en sociale cohesie .2.

Non-discriminatie, gelijke behandeling, toegang tot goederen en diensten, toegang tot informatie, tot onderwijs en tot opleiding, loonkloof, effectiviteit van burgerlijke, politieke en sociale rechten (in het bijzonder voor kwetsbare bevolkingsgroepen, kinderen, ouderen, personen met een handicap en minderheden).

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact



Leg uit.

☒ Geen impact

Het ontwerp heeft geen impact inzake deze problematiek.

Gelijkheid van vrouwen en mannen .3.

Toegang van vrouwen en mannen tot bestaansmiddelen: inkomen, werk, verantwoordelijkheden, gezondheid/zorg/welzijn, veiligheid, opleiding/kennis/vorming, mobiliteit, tijd, vrije tijd, etc.

Uitoefening door vrouwen en mannen van hun fundamentele rechten: burgerlijke, sociale en politieke rechten.

1. Op welke personen heeft het ontwerp (rechtstreeks of onrechtstreeks) een impact en wat is de naar geslacht uitgesplitste samenstelling van deze groep(en) van personen?

Indien geen enkele persoon betrokken is, leg uit waarom.

[Het ontwerp betreft niet specifiek de mannen of de vrouwen.](#)



Indien er personen betrokken zijn, beantwoord dan vraag 2.

2. Identificeer de eventuele verschillen in de respectieve situatie van vrouwen en mannen binnen de materie waarop het ontwerp van regelgeving betrekking heeft.

[N/A](#)



Indien er verschillen zijn, beantwoord dan vragen 3 en 4.

3. Beperken bepaalde van deze verschillen de toegang tot bestaansmiddelen of de uitoefening van fundamentele rechten van vrouwen of mannen (problematische verschillen)? [J/N] > Leg uit

[N/A](#)

4. Identificeer de positieve en negatieve impact van het ontwerp op de gelijkheid van vrouwen en mannen, rekening houdend met de voorgaande antwoorden?

[N/A](#)



Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan vraag 5.

5. Welke maatregelen worden genomen om de negatieve impact te verlichten / te compenseren?

[N/A](#)

Gezondheid .4.

Toegang tot kwaliteitsvolle gezondheidszorg, efficiëntie van het zorgaanbod, levensverwachting in goede gezondheid, behandelingen van chronische ziekten (bloedvatenziekten, kankers, diabetes en chronische ademhalingsziekten), gezondheidsdeterminanten (sociaaleconomisch niveau, voeding, verontreiniging), levenskwaliteit.

☐ Positieve impact☐ Negatieve impact

Leg uit.

☒ Geen impact

Het ontwerp heeft geen impact inzake deze problematiek.

Werkgelegenheid .5.

Toegang tot de arbeidsmarkt, kwaliteitsvolle banen, werkloosheid, zwartwerk, arbeids- en ontslagomstandigheden, loopbaan, arbeidstijd, welzijn op het werk, arbeidsongevallen, beroepsziekten, evenwicht privé- en beroepsleven, gepaste verloning, mogelijkheid tot beroepsopleiding, collectieve arbeidsverhoudingen.

☐ Positieve impact☐ Negatieve impact

Leg uit.

☒ Geen impact

Het ontwerp heeft geen impact inzake deze problematiek.

Consumptie- en productiepatronen .6.

Prijsstabiliteit of -voorzienbaarheid, inlichting en bescherming van de consumenten, doeltreffend gebruik van hulpbronnen, evaluatie en integratie van (sociale- en milieu-) externaliteiten gedurende de hele levenscyclus van de producten en diensten, beheerpatronen van organisaties.

☐ Positieve impact☐ Negatieve impact

Leg uit.

☒ Geen impact**Economische ontwikkeling .7.**

Oprichting van bedrijven, productie van goederen en diensten, arbeidsproductiviteit en productiviteit van hulpbronnen/grondstoffen, competitiviteitsfactoren, toegang tot de markt en tot het beroep, markttransparantie, toegang tot overheidsopdrachten, internationale handels- en financiële relaties, balans import/export, ondergrondse economie, bevoorradingszekerheid van zowel energiebronnen als minerale en organische hulpbronnen.

☐ Positieve impact☐ Negatieve impact

Leg uit.

☒ Geen impact

Het ontwerp heeft geen impact inzake deze problematiek.

Investeringen .8.

Investeringen in fysiek (machines, voertuigen, infrastructuur), technologisch, intellectueel (software, onderzoek en ontwikkeling) en menselijk kapitaal, nettoinvesteringcijfer in procent van het bbp.

☐ Positieve impact☐ Negatieve impact

Leg uit.

☒ Geen impact

Het ontwerp heeft geen impact inzake deze problematiek.

Onderzoek en ontwikkeling .9.

Mogelijkheden betreffende onderzoek en ontwikkeling, innovatie door de invoering en de verspreiding van nieuwe productiemethodes, nieuwe ondernemingspraktijken of nieuwe producten en diensten, onderzoeks- en ontwikkelingsuitgaven.

☐ Positieve impact☐ Negatieve impact

Leg uit.

☒ Geen impact

Het ontwerp heeft geen impact inzake deze problematiek.

Kmo's .10.

Impact op de ontwikkeling van de kmo's.

1. Welke ondernemingen zijn rechtstreeks of onrechtstreeks betrokken?

Beschrijf de sector(en), het aantal ondernemingen, het % kmo's (< 50 werknemers), waaronder het % micro-ondernemingen (< 10 werknemers).

Indien geen enkele onderneming betrokken is, leg uit waarom.

Het ontwerp betreft de tussenpersonen in bank- en beleggingsdiensten. Het viseert niet specifiek de KMO's of de micro-ondernemingen.

↓ Indien er kmo's betrokken zijn, beantwoord dan vraag 2.

2. Identificeer de positieve en negatieve impact van het ontwerp op de kmo's.

N.B. De impact op de administratieve lasten moet bij thema 11 gedetailleerd worden.

N/A

↓ Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan vragen 3 tot 5.

3. Is deze impact verhoudingsgewijs zwaarder voor de kmo's dan voor de grote ondernemingen? [J/N] > Leg uit

N/A

4. Staat deze impact in verhouding tot het beoogde doel? [J/N] > Leg uit

N/A

5. Welke maatregelen worden genomen om deze negatieve impact te verlichten / te compenseren?

N/A

Administratieve lasten .11.

Verlaging van de formaliteiten en administratieve verplichtingen die direct of indirect verbonden zijn met de uitvoering, de naleving en/of de instandhouding van een recht, een verbod of een verplichting.

↓ Indien burgers (zie thema 3) en/of ondernemingen (zie thema 10) betrokken zijn, beantwoord dan volgende vragen.

1. Identificeer, per betrokken doelgroep, de nodige formaliteiten en verplichtingen voor de toepassing van de regelgeving. Indien er geen enkele formaliteiten of verplichtingen zijn, leg uit waarom.

a. __ huidige regelgeving*

b. Het ontwerp voert geen formaliteit of administratieve verplichting

↓ Indien er formaliteiten en/of verplichtingen zijn in de huidige* regelgeving, beantwoord dan vragen 2a tot 4a.

↓ Indien er formaliteiten en/of verplichtingen zijn in het ontwerp van regelgeving**, beantwoord dan vragen 2b tot 4b.

2. Welke documenten en informatie moet elke betrokken doelgroep verschaffen?

a. __*

b. N/A

3. Hoe worden deze documenten en informatie, per betrokken doelgroep, ingezameld?

a. __*

b. N/A

4. Welke is de periodiciteit van de formaliteiten en verplichtingen, per betrokken doelgroep?

a. __*

b. N/A

5. Welke maatregelen worden genomen om de eventuele negatieve impact te verlichten / te compenseren?

--

Energie .12.

Energimix (koolstofarm, hernieuwbaar, fossiel), gebruik van biomassa (hout, biobrandstoffen), energie-efficiëntie, energieverbruik van de industrie, de dienstensector, de transportsector en de huishoudens, bevoorradingszekerheid, toegang tot energiediensten en -goederen.		
☐ Positieve impact	☐ Negatieve impact	☒ Geen impact
Het ontwerp heeft geen impact inzake deze problematiek.		

Mobiliteit .13.

Transportvolume (aantal afgelegde kilometers en aantal voertuigen), aanbod van gemeenschappelijk personenvervoer, aanbod van wegen, sporen en zee- en binnenvaart voor goederenvervoer, verdeling van de vervoerswijzen (modal shift), veiligheid, verkeersdichtheid.		
☐ Positieve impact	☐ Negatieve impact	☒ Geen impact
Het ontwerp heeft geen impact inzake deze problematiek.		

Voeding .14.

Toegang tot veilige voeding (kwaliteitscontrole), gezonde en voedzame voeding, verspilling, eerlijke handel.		
☐ Positieve impact	☐ Negatieve impact	☒ Geen impact
Het ontwerp heeft geen impact inzake deze problematiek.		

Klimaatverandering .15.

Uitstoot van broeikasgassen, aanpassingsvermogen aan de gevolgen van de klimaatverandering, veerkracht, energie overgang, hernieuwbare energiebronnen, rationeel energiegebruik, energie-efficiëntie, energieprestaties van gebouwen, winnen van koolstof.		
☐ Positieve impact	☐ Negatieve impact	☒ Geen impact
Het ontwerp heeft geen impact inzake deze problematiek.		

Natuurlijke hulpbronnen .16.

Efficiënt beheer van de hulpbronnen, recyclage, hergebruik, waterkwaliteit en -consumptie (oppervlakte- en grondwater, zeeën en oceanen), bodemkwaliteit en -gebruik (verontreiniging, organisch stofgehalte, erosie, drooglegging, overstromingen, verdichting, fragmentatie), ontbossing.		
☐ Positieve impact	☐ Negatieve impact	☒ Geen impact
Het ontwerp heeft geen impact inzake deze problematiek.		

Buiten- en binnenlucht .17.

Luchtqualiteit (met inbegrip van de binnenlucht), uitstoot van verontreinigende stoffen (chemische of biologische agentia: methaan, koolwaterstoffen, oplosmiddelen, SOX, NOX, NH3), fijn stof.		
☐ Positieve impact	☐ Negatieve impact	☒ Geen impact
Het ontwerp heeft geen impact inzake deze problematiek.		

Biodiversiteit .18.

Graad van biodiversiteit, stand van de ecosystemen (herstelling, behoud, valorisatie, beschermde zones), verandering en fragmentatie van de habitatten, biotechnologieën, uitvindingsoctrooien in het domein van de biologie, gebruik van genetische hulpbronnen, diensten die de ecosystemen leveren (water- en luchtzuivering, enz.), gedomesticeerde of gecultiveerde soorten, invasieve uitheemse soorten, bedreigde soorten.		
☐ Positieve impact	☐ Negatieve impact	☒ Geen impact
Het ontwerp heeft geen impact inzake deze problematiek.		

Hinder .19.

Geluids-, geur- of visuele hinder, trillingen, ioniserende, niet-ioniserende en elektromagnetische stralingen, lichtoverlast.		
☐ Positieve impact	☐ Negatieve impact	↓ Leg uit. ☒ Geen impact
Het ontwerp heeft geen impact inzake deze problematiek.		

Overheid .20.

Democratische werking van de organen voor overleg en beraadslaging, dienstverlening aan gebruikers, klachten, beroep, protestbewegingen, wijze van uitvoering, overheidsinvesteringen.		
☐ Positieve impact	☐ Negatieve impact	↓ Leg uit. ☒ Geen impact
Het ontwerp heeft geen impact inzake deze problematiek.		

Beleidscoherentie ten gunste van ontwikkeling .21.

Inachtneming van de onbedoelde neveneffecten van de Belgische beleidsmaatregelen op de belangen van de ontwikkelingslanden.									
1. Identificeer de eventuele rechtstreekse of onrechtstreekse impact van het ontwerp op de ontwikkelingslanden op het vlak van: <table border="0" style="width: 100%;"> <tr> <td>o voedselveiligheid</td> <td>o inkomens en mobilisering van lokale middelen (taxatie)</td> </tr> <tr> <td>o gezondheid en toegang tot geneesmiddelen</td> <td>o mobiliteit van personen</td> </tr> <tr> <td>o waardig werk</td> <td>o leefmilieu en klimaatverandering (mechanismen voor schone ontwikkeling)</td> </tr> <tr> <td>o lokale en internationale handel</td> <td>o vrede en veiligheid</td> </tr> </table>		o voedselveiligheid	o inkomens en mobilisering van lokale middelen (taxatie)	o gezondheid en toegang tot geneesmiddelen	o mobiliteit van personen	o waardig werk	o leefmilieu en klimaatverandering (mechanismen voor schone ontwikkeling)	o lokale en internationale handel	o vrede en veiligheid
o voedselveiligheid	o inkomens en mobilisering van lokale middelen (taxatie)								
o gezondheid en toegang tot geneesmiddelen	o mobiliteit van personen								
o waardig werk	o leefmilieu en klimaatverandering (mechanismen voor schone ontwikkeling)								
o lokale en internationale handel	o vrede en veiligheid								
Indien er geen enkelen ontwikkelingsland betrokken is, leg uit waarom.									
Het ontwerp heeft geen impact inzake deze problematiek.									
↓	Indien er een positieve en/of negatieve impact is, beantwoord dan vraag 2.								
2. Verduidelijk de impact per regionale groepen of economische categorieën (eventueel landen oplijsten). Zie bijlage N/A									
↓	Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan vraag 3.								
3. Welke maatregelen worden genomen om de negatieve impact te verlichten / te compenseren? N/A									

Regelgevingsimpactanalyse

RiA-AiR

- :: Vul het formulier bij voorkeur online in ria-air.fed.be
- :: Contacteer de helpdesk indien nodig ria-air@premier.fed.be
- :: Raadpleeg de handleiding, de FAQ, enz. www.veroeenvoudiging.be

Beschrijvende fiche

Auteur .a.

Bevoegd regeringslid	Minister van Financiën, Vincent Van Peteghem
Contactpersoon beleidscel (Naam, E-mail, Tel. Nr.)	Stephanie Kettman, stephanie.kettmann@vincent.minfin.be
Overheidsdienst	AA Thesaurie van Federale Overheidsdienst Financiën
Contactpersoon overheidsdienst (Naam, E-mail, Tel. Nr.)	Robert Watrin, robert.watrin@minfin.fed.be

Ontwerp .b.

Titel van het ontwerp van regelgeving	Wet houdende diverse bepalingen
Korte beschrijving van het ontwerp van regelgeving met vermelding van de oorsprong (verdrag, richtlijn, samenwerkingsakkoord, actualiteit, ...), de beoogde doelen van uitvoering.	Dit wetsontwerp wijzigt de wet van 11 juli 2018 op de Deposito- en Consignatiekas en hoofdstuk V van titel II van de wet van 24 juli 2008 houdende diverse bepalingen (I), met betrekking tot slapende tegoeden. De wijzigingen die zijn aangebracht in de wet van 11 juli 2018 hebben tot doel: naleving van de verplichtingen die voortvloeien uit Verordening 2016/679/EU (GDPR) en de wet van 30 juli 2018 betreffende de bescherming van natuurlijke personen met betrekking tot de verwerking van persoonsgegevens; het bevrijdende effect van betalingen aan een derde via een consignatie bij de Deposito- en Consignatiekas; De administratieve vereenvoudiging (beschikbaarheid van ontvangstbewijzen door middel van een elektronische applicatie, afschaffing van de verplichting tot kennisgeving aan de rechthebbende in het jaar voorafgaand aan de verjaringstermijn. De wijzigingen die zijn aangebracht in hoofdstuk V van titel II van de wet van 24 juli 2008 hebben tot doel: naleving van de verplichtingen die voortvloeien uit Verordening 2016/679/EU (GDPR) en de wet van 30 juli 2018 betreffende de bescherming van natuurlijke personen met betrekking tot de verwerking van persoonsgegevens.
Impactanalyses reeds uitgevoerd	☐ Ja Indien ja, gelieve een kopie bij te voegen of de referentie van het document te vermelden: __ ☒ Nee

Raadpleging over het ontwerp van regelgeving .c.

Verplichte, facultatieve of informele raadplegingen:	Inspecteur van Financiën en staatssecretaris voor Begroting, GBA, Raad van State
--	--

Bronnen gebruikt om de impactanalyse uit te voeren .d.

RIA formulier - v2 - oct. 2014

Statistieken, referentiedocumenten, organisaties en
contactpersonen:

--

Datum van beëindiging van de impactanalyse .e.

08/02/2022

Welke impact heeft het ontwerp van regelgeving op deze 21 thema's?



Een ontwerp van regelgeving zal meestal slechts impact hebben op enkele thema's.

Een niet-exhaustieve lijst van trefwoorden is gegeven om de inschatting van elk thema te vergemakkelijken.

Indien er een **positieve en/of negatieve impact** is, leg deze uit (gebruik indien nodig trefwoorden) en vermeld welke maatregelen worden genomen om de eventuele negatieve effecten te verlichten/te compenseren.

Voor de thema's **3, 10, 11** en **21**, worden meer gedetailleerde vragen gesteld.

Raadpleeg de [handleiding](#) of contacteer de helpdesk ria-air@premier.fed.be indien u vragen heeft.

Kansarmoedebestrijding .1.

Menswaardig minimuminkomen, toegang tot kwaliteitsvolle diensten, schuldenoverlast, risico op armoede of sociale uitsluiting (ook bij minderjarigen), ongeletterdheid, digitale kloof.

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact



Leg uit.

☒ Geen impact

--

Gelijke Kansen en sociale cohesie .2.

Non-discriminatie, gelijke behandeling, toegang tot goederen en diensten, toegang tot informatie, tot onderwijs en tot opleiding, loonkloof, effectiviteit van burgerlijke, politieke en sociale rechten (in het bijzonder voor kwetsbare bevolkingsgroepen, kinderen, ouderen, personen met een handicap en minderheden).

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact



Leg uit.

☒ Geen impact

--

Gelijkheid van vrouwen en mannen .3.

Toegang van vrouwen en mannen tot bestaansmiddelen: inkomen, werk, verantwoordelijkheden, gezondheid/zorg/welzijn, veiligheid, opleiding/kennis/vorming, mobiliteit, tijd, vrije tijd, etc.

Uitoefening door vrouwen en mannen van hun fundamentele rechten: burgerlijke, sociale en politieke rechten.

1. Op welke personen heeft het ontwerp (rechtstreeks of onrechtstreeks) een impact en wat is de naar geslacht uitgesplitste samenstelling van deze groep(en) van personen?

Indien geen enkele persoon betrokken is, leg uit waarom.

Geslacht is niet relevant, het ontwerp is gericht op alle personen die te maken hebben met een consignatie bij de Deposito-en Consignatiekas of een slapende tegoed.



Indien er personen betrokken zijn, beantwoord dan vraag 2.

2. Identificeer de eventuele verschillen in de respectieve situatie van vrouwen en mannen binnen de materie waarop het ontwerp van regelgeving betrekking heeft.

Geen verschil.



Indien er verschillen zijn, beantwoord dan vragen 3 en 4.

3. Beperken bepaalde van deze verschillen de toegang tot bestaansmiddelen of de uitoefening van fundamentele rechten van vrouwen of mannen (problematische verschillen)? [J/N] > Leg uit

--

4. Identificeer de positieve en negatieve impact van het ontwerp op de gelijkheid van vrouwen en mannen, rekening houdend met de voorgaande antwoorden?

--



Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan vraag 5.

5. Welke maatregelen worden genomen om de negatieve impact te verlichten / te compenseren?

--

Gezondheid .4.

Toegang tot kwaliteitsvolle gezondheidszorg, efficiëntie van het zorgaanbod, levensverwachting in goede gezondheid, behandelingen van chronische ziekten (bloedvatenziekten, kankers, diabetes en chronische ademhalingsziekten), gezondheidsdeterminanten (sociaaleconomisch niveau, voeding, verontreiniging), levenskwaliteit.

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact

--

Werkgelegenheid .5.

Toegang tot de arbeidsmarkt, kwaliteitsvolle banen, werkloosheid, zwartwerk, arbeids- en ontslagomstandigheden, loopbaan, arbeidstijd, welzijn op het werk, arbeidsongevallen, beroepsziekten, evenwicht privé- en beroepsleven, gepaste verloning, mogelijkheid tot beroepsopleiding, collectieve arbeidsverhoudingen.

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact

--

Consumptie- en productiepatronen .6.

Prijsstabiliteit of -voorzienbaarheid, inlichting en bescherming van de consumenten, doeltreffend gebruik van hulpbronnen, evaluatie en integratie van (sociale- en milieu-) externaliteiten gedurende de hele levenscyclus van de producten en diensten, beheerpatronen van organisaties.

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact

--

Economische ontwikkeling .7.

Oprichting van bedrijven, productie van goederen en diensten, arbeidsproductiviteit en productiviteit van hulpbronnen/grondstoffen, competitiviteitsfactoren, toegang tot de markt en tot het beroep, markttransparantie, toegang tot overheidsopdrachten, internationale handels- en financiële relaties, balans import/export, ondergrondse economie, bevoorradingszekerheid van zowel energiebronnen als minerale en organische hulpbronnen.

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact

--

Investerings .8.

Investerings in fysiek (machines, voertuigen, infrastructuur), technologisch, intellectueel (software, onderzoek en ontwikkeling) en menselijk kapitaal, nettoinvesteringcijfer in procent van het bbp.

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact

--

Onderzoek en ontwikkeling .9.

Mogelijkheden betreffende onderzoek en ontwikkeling, innovatie door de invoering en de verspreiding van nieuwe productiemethodes, nieuwe ondernemingspraktijken of nieuwe producten en diensten, onderzoeks- en ontwikkelingsuitgaven.

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact

--

Kmo's .10.

Impact op de ontwikkeling van de kmo's.

1. Welke ondernemingen zijn rechtstreeks of onrechtstreeks betrokken?

Beschrijf de sector(en), het aantal ondernemingen, het % kmo's (< 50 werknemers), waaronder het % micro-ondernemingen (< 10 werknemers).

Indien geen enkele onderneming betrokken is, leg uit waarom.

[De huidige werkingssfeer van de wet blijft ongewijzigd.](#)

↓ Indien er kmo's betrokken zijn, beantwoord dan vraag 2.

2. Identificeer de positieve en negatieve impact van het ontwerp op de kmo's.
N.B. De impact op de administratieve lasten moet bij thema 11 gedetailleerd worden.

↓ Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan vragen 3 tot 5.

3. Is deze impact verhoudingsgewijs zwaarder voor de kmo's dan voor de grote ondernemingen? [J/N] > Leg uit
4. Staat deze impact in verhouding tot het beoogde doel? [J/N] > Leg uit
5. Welke maatregelen worden genomen om deze negatieve impact te verlichten / te compenseren?

Administratieve lasten .11.

Verlaging van de formaliteiten en administratieve verplichtingen die direct of indirect verbonden zijn met de uitvoering, de naleving en/of de instandhouding van een recht, een verbod of een verplichting.

↓ Indien burgers (zie thema 3) en/of ondernemingen (zie thema 10) betrokken zijn, beantwoord dan volgende vragen.

1. Identificeer, per betrokken doelgroep, de nodige formaliteiten en verplichtingen voor de toepassing van de regelgeving.
Indien er geen enkele formaliteiten of verplichtingen zijn, leg uit waarom.

a. [__ huidige regelgeving*](#)

b. [__ ontwerp van regelgeving**](#)

↓ Indien er formaliteiten en/of verplichtingen zijn in de huidige* regelgeving, beantwoord dan vragen 2a tot 4a.

↓ Indien er formaliteiten en/of verplichtingen zijn in het ontwerp van regelgeving**, beantwoord dan vragen 2b tot 4b.

2. Welke documenten en informatie moet elke betrokken doelgroep verschaffen?

a. [__ *](#)

b. [__ **](#)

3. Hoe worden deze documenten en informatie, per betrokken doelgroep, ingezameld?

a. [De Deposito- en Consignatiekas zendt een ontvangstbewijs aan de consignatiegever.](#)

b. [De Deposito- en Consignatiekas stelt een ontvangstbewijs ter beschikking van de consignatiegever.](#)

4. Welke is de periodiciteit van de formaliteiten en verplichtingen, per betrokken doelgroep?

a. [__ *](#)

b. [__ **](#)

5. Welke maatregelen worden genomen om de eventuele negatieve impact te verlichten / te compenseren?

[__](#)

Energie .12.

Energimix (koolstofarm, hernieuwbaar, fossiel), gebruik van biomassa (hout, biobrandstoffen), energie-efficiëntie, energieverbruik van de industrie, de dienstensector, de transportsector en de huishoudens, bevoorradingszekerheid, toegang tot energiediensten en -goederen.		
☐ Positieve impact	☐ Negatieve impact	↓ Leg uit. ☒ Geen impact

Mobiliteit .13.

Transportvolume (aantal afgelegde kilometers en aantal voertuigen), aanbod van gemeenschappelijk personenvervoer, aanbod van wegen, sporen en zee- en binnenvaart voor goederenvervoer, verdeling van de vervoerswijzen (modal shift), veiligheid, verkeersdichtheid.		
☐ Positieve impact	☐ Negatieve impact	↓ Leg uit. ☒ Geen impact

Voeding .14.

Toegang tot veilige voeding (kwaliteitscontrole), gezonde en voedzame voeding, verspilling, eerlijke handel.		
☐ Positieve impact	☐ Negatieve impact	↓ Leg uit. ☒ Geen impact

Klimaatverandering .15.

Uitstoot van broeikasgassen, aanpassingsvermogen aan de gevolgen van de klimaatverandering, veerkracht, energie overgang, hernieuwbare energiebronnen, rationeel energiegebruik, energie-efficiëntie, energieprestaties van gebouwen, winnen van koolstof.		
☐ Positieve impact	☐ Negatieve impact	↓ Leg uit. ☒ Geen impact

Natuurlijke hulpbronnen .16.

Efficiënt beheer van de hulpbronnen, recyclage, hergebruik, waterkwaliteit en -consumptie (oppervlakte- en grondwater, zeeën en oceanen), bodemkwaliteit en -gebruik (verontreiniging, organisch stofgehalte, erosie, drooglegging, overstromingen, verdichting, fragmentatie), ontbossing.		
☐ Positieve impact	☐ Negatieve impact	↓ Leg uit. ☒ Geen impact

Buiten- en binnenlucht .17.

Luchtkwaliteit (met inbegrip van de binnenlucht), uitstoot van verontreinigende stoffen (chemische of biologische agentia: methaan, koolwaterstoffen, oplosmiddelen, SOX, NOX, NH3), fijn stof.		
☐ Positieve impact	☐ Negatieve impact	↓ Leg uit. ☒ Geen impact

Biodiversiteit .18.

Graad van biodiversiteit, stand van de ecosystemen (herstelling, behoud, valorisatie, beschermde zones), verandering en fragmentatie van de habitat, biotechnologieën, uitvindingsoctrooien in het domein van de biologie, gebruik van genetische hulpbronnen, diensten die de ecosystemen leveren (water- en luchtzuivering, enz.), gedomesticeerde of gecultiveerde soorten, invasieve uitheemse soorten, bedreigde soorten.		
☐ Positieve impact	☐ Negatieve impact	↓ Leg uit. ☒ Geen impact

Hinder .19.

Geluids-, geur- of visuele hinder, trillingen, ioniserende, niet-ioniserende en elektromagnetische stralingen, lichtoverlast.		
☐ Positieve impact	☐ Negatieve impact	☒ Geen impact ↓ Leg uit.

Overheid .20.

Democratische werking van de organen voor overleg en beraadslaging, dienstverlening aan gebruikers, klachten, beroep, protestbewegingen, wijze van uitvoering, overheidsinvesteringen.		
☒ Positieve impact	☐ Negatieve impact	↓ Leg uit. ☐ Geen impact

1° De betrokkenen bij een consignatie bij de Deposito- en Consignatiekas of bij een slapend tegoed kunnen voortaan kennis nemen van de lijst van persoonsgegevens die op hen betrekking hebben en die worden verwerkt, alsook van de personen of autoriteiten die toegang hebben tot deze gegevens, de doeleinden die met deze verwerking worden nagestreefd, de personen die voor deze verwerking verantwoordelijk zijn en tenslotte de duur van de bewaring van deze gegevens; 2° Het bevrijdend effect van betalingen aan een derde via een consignatie bij de Deposito- en Consignatiekas laat een persoon of een administratie toe een betaling te doen aan een persoon waarvan zij het bankrekeningnummer niet kennen; 3° Het verstrekken van ontvangstbewijzen en het schrappen van de verplichting om een kennisgeving te sturen naar de rechthebbende, het jaar vóór het verstrijken van de verjaringstermijn, vermindert de administratieve lasten van de Deposito- en Consignatiekas.

Beleidscoherentie ten gunste van ontwikkeling .21.

Inachtname van de onbedoelde neveneffecten van de Belgische beleidsmaatregelen op de belangen van de ontwikkelingslanden.									
1. Identificeer de eventuele rechtstreekse of onrechtstreekse impact van het ontwerp op de ontwikkelingslanden op het vlak van: <table border="0"> <tr> <td>o voedselveiligheid</td> <td>o inkomens en mobilisering van lokale middelen (taxatie)</td> </tr> <tr> <td>o gezondheid en toegang tot geneesmiddelen</td> <td>o mobiliteit van personen</td> </tr> <tr> <td>o waardig werk</td> <td>o leefmilieu en klimaatverandering (mechanismen voor schone ontwikkeling)</td> </tr> <tr> <td>o lokale en internationale handel</td> <td>o vrede en veiligheid</td> </tr> </table>		o voedselveiligheid	o inkomens en mobilisering van lokale middelen (taxatie)	o gezondheid en toegang tot geneesmiddelen	o mobiliteit van personen	o waardig werk	o leefmilieu en klimaatverandering (mechanismen voor schone ontwikkeling)	o lokale en internationale handel	o vrede en veiligheid
o voedselveiligheid	o inkomens en mobilisering van lokale middelen (taxatie)								
o gezondheid en toegang tot geneesmiddelen	o mobiliteit van personen								
o waardig werk	o leefmilieu en klimaatverandering (mechanismen voor schone ontwikkeling)								
o lokale en internationale handel	o vrede en veiligheid								
Indien er geen enkelen ontwikkelingsland betrokken is, leg uit waarom. er zijn geen ontwikkelingslanden bij betrokken.									
↓	Indien er een positieve en/of negatieve impact is, beantwoord dan vraag 2.								
2. Verduidelijk de impact per regionale groepen of economische categorieën (eventueel landen oplijsten). Zie bijlage									
↓	Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan vraag 3.								
3. Welke maatregelen worden genomen om de negatieve impact te verlichten / te compenseren?									

Regelgevingsimpactanalyse

RIA-AiR

- :: Vul het formulier bij voorkeur online in ria-air.fed.be
- :: Contacteer de helpdesk indien nodig ria-air@premier.fed.be
- :: Raadpleeg de handleiding, de FAQ, enz. www.vereenvoudiging.be

Beschrijvende fiche

Auteur .a.

Bevoegd regeringslid	Minister van Financiën
Contactpersoon beleidscel (Naam, E-mail, Tel. Nr.)	Stéphanie Kettmann - stephanie.kettmann@vincent.minfin.be
Overheidsdienst	Thesaurie
Contactpersoon overheidsdienst (Naam, E-mail, Tel. Nr.)	Robert Watrin - robert.watrin@minfin.fed.be

Ontwerp .b.

Titel van het ontwerp van regelgeving	Wet houdende diverse financiële bepalingen – wijzigingen van de wet van 3 augustus 2012 betreffende de instellingen voor collectieve belegging die voldoen aan de voorwaarden van Richtlijn 2009/65/EG en de instellingen voor belegging in schuldvorderingen
Korte beschrijving van het ontwerp van regelgeving met vermelding van de oorsprong (verdrag, richtlijn, samenwerkingsakkoord, actualiteit, ...), de beoogde doelen van uitvoering.	Deze bepalingen vormen de omzetting van Richtlijn 2021/2261 du Parlement européen et du Conseil du 15 décembre 2021 modifiant la directive 2009/65/CE en ce qui concerne l'utilisation de documents d'informations clés par les sociétés de gestion d'organismes de placement collectif en valeurs mobilières (OPCVM) en zorgen voor de tenuitvoerlegging van Verordening (EU) 2021/2259 du Parlement européen et du Conseil du 15 décembre 2021 modifiant le règlement (UE) 1286/2014 en vue de proroger le régime transitoire appliqué aux sociétés de gestion, aux sociétés d'investissement et aux personnes qui fournissent des conseils au sujet des parts d'organismes de placement collectif en valeurs mobilières (OPCVM) et d'OPCVM non coordonnés ou qui vendent ces parts. Deze wijzigingen houden in dat het document met essentiële beleggersinformatie waarin Verordening (EU) 583/2010 voorziet, niet langer hoeft te worden verstrekt als er een essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening (EU) 1286/2014 is opgesteld en gepubliceerd.
Impactanalyses reeds uitgevoerd	☐ Ja Indien ja, gelieve een kopie bij te voegen of de referentie van het document te vermelden: __ ☒ Nee

Raadpleging over het ontwerp van regelgeving .c.

Verplichte, facultatieve of informele raadplegingen:	N/A
--	-----

Bronnen gebruikt om de impactanalyse uit te voeren .d.

RIA formulier - v2 - oct. 2014

Statistieken, referentiedocumenten, organisaties en
contactpersonen:

N/A

Datum van beëindiging van de impactanalyse .e.

N/A

Welke impact heeft het ontwerp van regelgeving op deze 21 thema's?



Een ontwerp van regelgeving zal meestal slechts impact hebben op enkele thema's.

Een niet-exhaustieve lijst van trefwoorden is gegeven om de inschatting van elk thema te vergemakkelijken.

Indien er een **positieve en/of negatieve impact** is, leg deze uit (gebruik indien nodig trefwoorden) en vermeld welke maatregelen worden genomen om de eventuele negatieve effecten te verlichten/te compenseren.

Voor de thema's **3, 10, 11** en **21**, worden meer gedetailleerde vragen gesteld.

Raadpleeg de [handleiding](#) of contacteer de helpdesk ria-air@premier.fed.be indien u vragen heeft.

Kansarmoedebestrijding .1.

Menswaardig minimuminkomen, toegang tot kwaliteitsvolle diensten, schuldenoverlast, risico op armoede of sociale uitsluiting (ook bij minderjarigen), ongeletterdheid, digitale kloof.

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact



Leg uit.

☒ Geen impact

[Het ontwerp heeft geen impact inzake deze problematiek.](#)

Gelijke Kansen en sociale cohesie .2.

Non-discriminatie, gelijke behandeling, toegang tot goederen en diensten, toegang tot informatie, tot onderwijs en tot opleiding, loonkloof, effectiviteit van burgerlijke, politieke en sociale rechten (in het bijzonder voor kwetsbare bevolkingsgroepen, kinderen, ouderen, personen met een handicap en minderheden).

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact



Leg uit.

☒ Geen impact

[Het ontwerp heeft geen impact inzake deze problematiek.](#)

Gelijkheid van vrouwen en mannen .3.

Toegang van vrouwen en mannen tot bestaansmiddelen: inkomen, werk, verantwoordelijkheden, gezondheid/zorg/welzijn, veiligheid, opleiding/kennis/vorming, mobiliteit, tijd, vrije tijd, etc.

Uitoefening door vrouwen en mannen van hun fundamentele rechten: burgerlijke, sociale en politieke rechten.

1. Op welke personen heeft het ontwerp (rechtstreeks of onrechtstreeks) een impact en wat is de naar geslacht uitgesplitste samenstelling van deze groep(en) van personen?

Indien geen enkele persoon betrokken is, leg uit waarom.

[Het ontwerp betreft niet specifiek de mannen of de vrouwen.](#)



Indien er personen betrokken zijn, beantwoord dan vraag 2.

2. Identificeer de eventuele verschillen in de respectieve situatie van vrouwen en mannen binnen de materie waarop het ontwerp van regelgeving betrekking heeft.

[N/A](#)



Indien er verschillen zijn, beantwoord dan vragen 3 en 4.

3. Beperken bepaalde van deze verschillen de toegang tot bestaansmiddelen of de uitoefening van fundamentele rechten van vrouwen of mannen (problematische verschillen)? [J/N] > Leg uit

[N/A](#)

4. Identificeer de positieve en negatieve impact van het ontwerp op de gelijkheid van vrouwen en mannen, rekening houdend met de voorgaande antwoorden?

[N/A](#)



Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan vraag 5.

5. Welke maatregelen worden genomen om de negatieve impact te verlichten / te compenseren?

[N/A](#)

Gezondheid .4.

Toegang tot kwaliteitsvolle gezondheidszorg, efficiëntie van het zorgaanbod, levensverwachting in goede gezondheid, behandelingen van chronische ziekten (bloedvatenziekten, kankers, diabetes en chronische ademhalingsziekten), gezondheidsdeterminanten (sociaaleconomisch niveau, voeding, verontreiniging), levenskwaliteit.

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact

Het ontwerp heeft geen impact inzake deze problematiek.

Werkgelegenheid .5.

Toegang tot de arbeidsmarkt, kwaliteitsvolle banen, werkloosheid, zwartwerk, arbeids- en ontslagomstandigheden, loopbaan, arbeidstijd, welzijn op het werk, arbeidsongevallen, beroepsziekten, evenwicht privé- en beroepsleven, gepaste verloning, mogelijkheid tot beroepsopleiding, collectieve arbeidsverhoudingen.

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact

Het ontwerp heeft geen impact inzake deze problematiek.

Consumptie- en productiepatronen .6.

Prijssstabiele of -voorzienbaarheid, inlichting en bescherming van de consumenten, doeltreffend gebruik van hulpbronnen, evaluatie en integratie van (sociale- en milieu-) externaliteiten gedurende de hele levenscyclus van de producten en diensten, beheerpatronen van organisaties.

☒ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☐ Geen impact

Het project heeft een positieve impact inzake deze problematiek in de mate dat het tot doel heeft dat de beleggers die rechten van deelneming in instellingen voor collectieve belegging aankopen correct worden geïnformeerd.

Economische ontwikkeling .7.

Oprichting van bedrijven, productie van goederen en diensten, arbeidsproductiviteit en productiviteit van hulpbronnen/grondstoffen, competitiviteitsfactoren, toegang tot de markt en tot het beroep, markttransparantie, toegang tot overheidsopdrachten, internationale handels- en financiële relaties, balans import/export, ondergrondse economie, bevoorradingszekerheid van zowel energiebronnen als minerale en organische hulpbronnen.

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact

Het ontwerp heeft geen impact inzake deze problematiek.

Investerings .8.

Investerings in fysiek (machines, voertuigen, infrastructuur), technologisch, intellectueel (software, onderzoek en ontwikkeling) en menselijk kapitaal, nettoinvesteringcijfer in procent van het bbp.

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact

Het ontwerp heeft geen impact inzake deze problematiek.

Onderzoek en ontwikkeling .9.

Mogelijkheden betreffende onderzoek en ontwikkeling, innovatie door de invoering en de verspreiding van nieuwe productiemethodes, nieuwe ondernemingspraktijken of nieuwe producten en diensten, onderzoeks- en ontwikkelingsuitgaven.

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact

Het ontwerp heeft geen impact inzake deze problematiek.

Kmo's .10.

Impact op de ontwikkeling van de kmo's.

1. Welke ondernemingen zijn rechtstreeks of onrechtstreeks betrokken?

Beschrijf de sector(en), het aantal ondernemingen, het % kmo's (< 50 werknemers), waaronder het % micro-ondernemingen (< 10 werknemers).

Indien geen enkele onderneming betrokken is, leg uit waarom.

Het ontwerp betreft de beheerders van instellingen voor collectieve belegging. Het viseert niet specifiek de KMO's of de micro-ondernemingen.

↓ Indien er kmo's betrokken zijn, beantwoord dan vraag 2.

2. Identificeer de positieve en negatieve impact van het ontwerp op de kmo's.

N.B. De impact op de administratieve lasten moet bij thema 11 gedetailleerd worden.

N/A

↓ Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan vragen 3 tot 5.

3. Is deze impact verhoudingsgewijs zwaarder voor de kmo's dan voor de grote ondernemingen? [J/N] > Leg uit

N/A

4. Staat deze impact in verhouding tot het beoogde doel? [J/N] > Leg uit

N/A

5. Welke maatregelen worden genomen om deze negatieve impact te verlichten / te compenseren?

N/A

Administratieve lasten .11.

Verlaging van de formaliteiten en administratieve verplichtingen die direct of indirect verbonden zijn met de uitvoering, de naleving en/of de instandhouding van een recht, een verbod of een verplichting.

↓ Indien burgers (zie thema 3) en/of ondernemingen (zie thema 10) betrokken zijn, beantwoord dan volgende vragen.

1. Identificeer, per betrokken doelgroep, de nodige formaliteiten en verplichtingen voor de toepassing van de regelgeving. Indien er geen enkele formaliteiten of verplichtingen zijn, leg uit waarom.

a. Verplichting om het document met essentiële beleggersinformatie waarin Verordening (EU) 583/2010 aan de retailbeleggers te verstrekken.

b. Verplichting om essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening (EU) 1286/2014 aan de retailbeleggers te verstrekken

↓ Indien er formaliteiten en/of verplichtingen zijn in de huidige* regelgeving, beantwoord dan vragen 2a tot 4a.

↓ Indien er formaliteiten en/of verplichtingen zijn in het ontwerp van regelgeving**, beantwoord dan vragen 2b tot 4b.

2. Welke documenten en informatie moet elke betrokken doelgroep verschaffen?

a. Zie punt 1

b. Zie punt 1

3. Hoe worden deze documenten en informatie, per betrokken doelgroep, ingezameld?

a. --*

b.

4. Welke is de periodiciteit van de formaliteiten en verplichtingen, per betrokken doelgroep?

a. --*

b.

5. Welke maatregelen worden genomen om de eventuele negatieve impact te verlichten / te compenseren?

--

Energie .12.

Energimix (koolstofarm, hernieuwbaar, fossiel), gebruik van biomassa (hout, biobrandstoffen), energie-efficiëntie, energieverbruik van de industrie, de dienstensector, de transportsector en de huishoudens, bevoorradingszekerheid, toegang tot energiediensten en -goederen.		
☐ Positieve impact	☐ Negatieve impact	☒ Geen impact Het ontwerp heeft geen impact inzake deze problematiek.

Mobiliteit .13.

Transportvolume (aantal afgelegde kilometers en aantal voertuigen), aanbod van gemeenschappelijk personenvervoer, aanbod van wegen, sporen en zee- en binnenvaart voor goederenvervoer, verdeling van de vervoerswijzen (modal shift), veiligheid, verkeersdichtheid.		
☐ Positieve impact	☐ Negatieve impact	☒ Geen impact Het ontwerp heeft geen impact inzake deze problematiek.

Voeding .14.

Toegang tot veilige voeding (kwaliteitscontrole), gezonde en voedzame voeding, verspilling, eerlijke handel.		
☐ Positieve impact	☐ Negatieve impact	☒ Geen impact Het ontwerp heeft geen impact inzake deze problematiek.

Klimaatverandering .15.

Uitstoot van broeikasgassen, aanpassingsvermogen aan de gevolgen van de klimaatverandering, veerkracht, energie overgang, hernieuwbare energiebronnen, rationeel energiegebruik, energie-efficiëntie, energieprestaties van gebouwen, winnen van koolstof.		
☐ Positieve impact	☐ Negatieve impact	☒ Geen impact Het ontwerp heeft geen impact inzake deze problematiek.

Natuurlijke hulpbronnen .16.

Efficiënt beheer van de hulpbronnen, recyclage, hergebruik, waterkwaliteit en -consumptie (oppervlakte- en grondwater, zeeën en oceanen), bodemkwaliteit en -gebruik (verontreiniging, organisch stofgehalte, erosie, drooglegging, overstromingen, verdichting, fragmentatie), ontbossing.		
☐ Positieve impact	☐ Negatieve impact	☒ Geen impact Het ontwerp heeft geen impact inzake deze problematiek.

Buiten- en binnenlucht .17.

Luchtkwaliteit (met inbegrip van de binnenlucht), uitstoot van verontreinigende stoffen (chemische of biologische agentia: methaan, koolwaterstoffen, oplosmiddelen, SOX, NOX, NH3), fijn stof.		
☐ Positieve impact	☐ Negatieve impact	☒ Geen impact Het ontwerp heeft geen impact inzake deze problematiek.

Biodiversiteit .18.

Graad van biodiversiteit, stand van de ecosystemen (herstelling, behoud, valorisatie, beschermde zones), verandering en fragmentatie van de habitat, biotechnologieën, uitvindingsoctrooien in het domein van de biologie, gebruik van genetische hulpbronnen, diensten die de ecosystemen leveren (water- en luchtzuivering, enz.), gedomesticeerde of gecultiveerde soorten, invasieve uitheemse soorten, bedreigde soorten.		
☐ Positieve impact	☐ Negatieve impact	☒ Geen impact Het ontwerp heeft geen impact inzake deze problematiek.

Hinder .19.

Geluids-, geur- of visuele hinder, trillingen, ioniserende, niet-ioniserende en elektromagnetische stralingen, lichtoverlast.		
☐ Positieve impact	☐ Negatieve impact	☒ Geen impact Het ontwerp heeft geen impact inzake deze problematiek.

Overheid .20.

Democratische werking van de organen voor overleg en beraadslaging, dienstverlening aan gebruikers, klachten, beroep, protestbewegingen, wijze van uitvoering, overheidsinvesteringen.		
☐ Positieve impact	☐ Negatieve impact	☒ Geen impact Het ontwerp heeft geen impact inzake deze problematiek.

Beleidscoherentie ten gunste van ontwikkeling .21.

Inachtneming van de onbedoelde neveneffecten van de Belgische beleidsmaatregelen op de belangen van de ontwikkelingslanden.									
1. Identificeer de eventuele rechtstreekse of onrechtstreekse impact van het ontwerp op de ontwikkelingslanden op het vlak van: <table border="0"> <tr> <td>o voedselveiligheid</td> <td>o inkomens en mobilisering van lokale middelen (taxatie)</td> </tr> <tr> <td>o gezondheid en toegang tot geneesmiddelen</td> <td>o mobiliteit van personen</td> </tr> <tr> <td>o waardig werk</td> <td>o leefmilieu en klimaatverandering (mechanismen voor schone ontwikkeling)</td> </tr> <tr> <td>o lokale en internationale handel</td> <td>o vrede en veiligheid</td> </tr> </table> Indien er geen enkelen ontwikkelingsland betrokken is, leg uit waarom. Het ontwerp heeft geen impact inzake deze problematiek.		o voedselveiligheid	o inkomens en mobilisering van lokale middelen (taxatie)	o gezondheid en toegang tot geneesmiddelen	o mobiliteit van personen	o waardig werk	o leefmilieu en klimaatverandering (mechanismen voor schone ontwikkeling)	o lokale en internationale handel	o vrede en veiligheid
o voedselveiligheid	o inkomens en mobilisering van lokale middelen (taxatie)								
o gezondheid en toegang tot geneesmiddelen	o mobiliteit van personen								
o waardig werk	o leefmilieu en klimaatverandering (mechanismen voor schone ontwikkeling)								
o lokale en internationale handel	o vrede en veiligheid								
↓	Indien er een positieve en/of negatieve impact is, beantwoord dan vraag 2.								
2. Verduidelijk de impact per regionale groepen of economische categorieën (eventueel landen oplijsten). Zie bijlage N/A									
↓	Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan vraag 3.								
3. Welke maatregelen worden genomen om de negatieve impact te verlichten / te compenseren? N/A									

Regelgevingsimpactanalyse

RiA-AiR

- :: Vul het formulier bij voorkeur online in ria-air.fed.be
- :: Contacteer de helpdesk indien nodig ria-air@premier.fed.be
- :: Raadpleeg de handleiding, de FAQ, enz. www.vereenvoudiging.be

Beschrijvende fiche

Auteur .a.

Bevoegd regeringslid	Minister van Financiën
Contactpersoon beleidscel (Naam, E-mail, Tel. Nr.)	Stéphanie Kettmann - stephanie.kettmann@vincent.minfin.be
Overheidsdienst	Thesaurie
Contactpersoon overheidsdienst (Naam, E-mail, Tel. Nr.)	Robert Watrin - robert.watrin@minfin.fed.be

Ontwerp .b.

Titel van het ontwerp van regelgeving	Wet houdende diverse financiële bepalingen – wijzigingen van de wet van 19 april 2014 betreffende de alternatieve instellingen voor collectieve belegging en hun beheerders
Korte beschrijving van het ontwerp van regelgeving met vermelding van de oorsprong (verdrag, richtlijn, samenwerkingsakkoord, actualiteit, ...), de beoogde doelen van uitvoering.	Deze bepalingen vormen de omzetting van Richtlijn 2021/2261 du Parlement européen et du Conseil du 15 décembre 2021 modifiant la directive 2009/65/CE en ce qui concerne l'utilisation de documents d'informations clés par les sociétés de gestion d'organismes de placement collectif en valeurs mobilières (OPCVM) en zorgen voor de tenuitvoerlegging van Verordening (EU) 2021/2259 du Parlement européen et du Conseil du 15 décembre 2021 modifiant le règlement (UE) 1286/2014 en vue de proroger le régime transitoire appliqué aux sociétés de gestion, aux sociétés d'investissement et aux personnes qui fournissent des conseils au sujet des parts d'organismes de placement collectif en valeurs mobilières (OPCVM) et d'OPCVM non coordonnés ou qui vendent ces parts. Deze wijzigingen houden in dat het document met essentiële beleggersinformatie waarin Verordening (EU) 583/2010 voorziet, niet langer hoeft te worden verstrekt als er een essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening (EU) 1286/2014 is opgesteld en gepubliceerd.
Impactanalyses reeds uitgevoerd	☐ Ja Indien ja, gelieve een kopie bij te voegen of de referentie van het document te vermelden: __ ☒ Nee

Raadpleging over het ontwerp van regelgeving .c.

Verplichte, facultatieve of informele raadplegingen:	N/A
--	-----

Bronnen gebruikt om de impactanalyse uit te voeren .d.

RIA formulier - v2 - oct. 2014

Statistieken, referentiedocumenten, organisaties en
contactpersonen:

N/A

Datum van beëindiging van de impactanalyse .e.

N/A

Welke impact heeft het ontwerp van regelgeving op deze 21 thema's?



Een ontwerp van regelgeving zal meestal slechts impact hebben op enkele thema's.

Een niet-exhaustieve lijst van trefwoorden is gegeven om de inschatting van elk thema te vergemakkelijken.

Indien er een **positieve en/of negatieve impact** is, leg deze uit (gebruik indien nodig trefwoorden) en vermeld welke maatregelen worden genomen om de eventuele negatieve effecten te verlichten/te compenseren.

Voor de thema's **3, 10, 11** en **21**, worden meer gedetailleerde vragen gesteld.

Raadpleeg de [handleiding](#) of contacteer de helpdesk ria-air@premier.fed.be indien u vragen heeft.

Kansarmoedebestrijding .1.

Menswaardig minimuminkomen, toegang tot kwaliteitsvolle diensten, schuldenoverlast, risico op armoede of sociale uitsluiting (ook bij minderjarigen), ongeletterdheid, digitale kloof.

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact



Leg uit.

☒ Geen impact

[Het ontwerp heeft geen impact inzake deze problematiek.](#)

Gelijke Kansen en sociale cohesie .2.

Non-discriminatie, gelijke behandeling, toegang tot goederen en diensten, toegang tot informatie, tot onderwijs en tot opleiding, loonkloof, effectiviteit van burgerlijke, politieke en sociale rechten (in het bijzonder voor kwetsbare bevolkingsgroepen, kinderen, ouderen, personen met een handicap en minderheden).

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact



Leg uit.

☒ Geen impact

[Het ontwerp heeft geen impact inzake deze problematiek.](#)

Gelijkheid van vrouwen en mannen .3.

Toegang van vrouwen en mannen tot bestaansmiddelen: inkomen, werk, verantwoordelijkheden, gezondheid/zorg/welzijn, veiligheid, opleiding/kennis/vorming, mobiliteit, tijd, vrije tijd, etc.

Uitoefening door vrouwen en mannen van hun fundamentele rechten: burgerlijke, sociale en politieke rechten.

1. Op welke personen heeft het ontwerp (rechtstreeks of onrechtstreeks) een impact en wat is de naar geslacht uitgesplitste samenstelling van deze groep(en) van personen?

Indien geen enkele persoon betrokken is, leg uit waarom.

[Het ontwerp betreft niet specifiek de mannen of de vrouwen.](#)



Indien er personen betrokken zijn, beantwoord dan vraag 2.

2. Identificeer de eventuele verschillen in de respectieve situatie van vrouwen en mannen binnen de materie waarop het ontwerp van regelgeving betrekking heeft.

[N/A](#)



Indien er verschillen zijn, beantwoord dan vragen 3 en 4.

3. Beperken bepaalde van deze verschillen de toegang tot bestaansmiddelen of de uitoefening van fundamentele rechten van vrouwen of mannen (problematische verschillen)? [J/N] > Leg uit

[N/A](#)

4. Identificeer de positieve en negatieve impact van het ontwerp op de gelijkheid van vrouwen en mannen, rekening houdend met de voorgaande antwoorden?

[N/A](#)



Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan vraag 5.

5. Welke maatregelen worden genomen om de negatieve impact te verlichten / te compenseren?

[N/A](#)

Gezondheid .4.

Toegang tot kwaliteitsvolle gezondheidszorg, efficiëntie van het zorgaanbod, levensverwachting in goede gezondheid, behandelingen van chronische ziekten (bloedvatenziekten, kankers, diabetes en chronische ademhalingsziekten), gezondheidsdeterminanten (sociaaleconomisch niveau, voeding, verontreiniging), levenskwaliteit.

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact

Het ontwerp heeft geen impact inzake deze problematiek.

Werkgelegenheid .5.

Toegang tot de arbeidsmarkt, kwaliteitsvolle banen, werkloosheid, zwartwerk, arbeids- en ontslagomstandigheden, loopbaan, arbeidstijd, welzijn op het werk, arbeidsongevallen, beroepsziekten, evenwicht privé- en beroepsleven, gepaste verloning, mogelijkheid tot beroepsopleiding, collectieve arbeidsverhoudingen.

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact

Het ontwerp heeft geen impact inzake deze problematiek.

Consumptie- en productiepatronen .6.

Prijssstabiele of -voorzienbaarheid, inlichting en bescherming van de consumenten, doeltreffend gebruik van hulpbronnen, evaluatie en integratie van (sociale- en milieu-) externaliteiten gedurende de hele levenscyclus van de producten en diensten, beheerpatronen van organisaties.

☒ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☐ Geen impact

Het project heeft een positieve impact inzake deze problematiek in de mate dat het tot doel heeft dat de beleggers die rechten van deelneming in instellingen voor collectieve belegging aankopen correct worden geïnformeerd.

Economische ontwikkeling .7.

Oprichting van bedrijven, productie van goederen en diensten, arbeidsproductiviteit en productiviteit van hulpbronnen/grondstoffen, competitiviteitsfactoren, toegang tot de markt en tot het beroep, markttransparantie, toegang tot overheidsopdrachten, internationale handels- en financiële relaties, balans import/export, ondergrondse economie, bevoorradingszekerheid van zowel energiebronnen als minerale en organische hulpbronnen.

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact

Het ontwerp heeft geen impact inzake deze problematiek.

Investerings .8.

Investerings in fysiek (machines, voertuigen, infrastructuur), technologisch, intellectueel (software, onderzoek en ontwikkeling) en menselijk kapitaal, nettoinvesteringcijfer in procent van het bbp.

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact

Het ontwerp heeft geen impact inzake deze problematiek.

Onderzoek en ontwikkeling .9.

Mogelijkheden betreffende onderzoek en ontwikkeling, innovatie door de invoering en de verspreiding van nieuwe productiemethodes, nieuwe ondernemingspraktijken of nieuwe producten en diensten, onderzoeks- en ontwikkelingsuitgaven.

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact

Het ontwerp heeft geen impact inzake deze problematiek.

Kmo's .10.

Impact op de ontwikkeling van de kmo's.

1. Welke ondernemingen zijn rechtstreeks of onrechtstreeks betrokken?

Beschrijf de sector(en), het aantal ondernemingen, het % kmo's (< 50 werknemers), waaronder het % micro-ondernemingen (< 10 werknemers).

Indien geen enkele onderneming betrokken is, leg uit waarom.

Het ontwerp betreft de beheerders van instellingen voor collectieve belegging. Het viseert niet specifiek de KMO's of de micro-ondernemingen.

↓ Indien er kmo's betrokken zijn, beantwoord dan vraag 2.

2. Identificeer de positieve en negatieve impact van het ontwerp op de kmo's.

N.B. De impact op de administratieve lasten moet bij thema 11 gedetailleerd worden.

N/A

↓ Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan vragen 3 tot 5.

3. Is deze impact verhoudingsgewijs zwaarder voor de kmo's dan voor de grote ondernemingen? [J/N] > Leg uit

N/A

4. Staat deze impact in verhouding tot het beoogde doel? [J/N] > Leg uit

N/A

5. Welke maatregelen worden genomen om deze negatieve impact te verlichten / te compenseren?

N/A

Administratieve lasten .11.

Verlaging van de formaliteiten en administratieve verplichtingen die direct of indirect verbonden zijn met de uitvoering, de naleving en/of de instandhouding van een recht, een verbod of een verplichting.

↓ Indien burgers (zie thema 3) en/of ondernemingen (zie thema 10) betrokken zijn, beantwoord dan volgende vragen.

1. Identificeer, per betrokken doelgroep, de nodige formaliteiten en verplichtingen voor de toepassing van de regelgeving. Indien er geen enkele formaliteiten of verplichtingen zijn, leg uit waarom.

a. [Verplichting om het document met essentiële beleggersinformatie waarin Verordening \(EU\) 583/2010 aan de retailbeleggers te verstrekken.](#)

b. [Verplichting om essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening \(EU\) 1286/2014 aan de retailbeleggers te verstrekken](#)

↓ Indien er formaliteiten en/of verplichtingen zijn in de huidige* regelgeving, beantwoord dan vragen 2a tot 4a.

↓ Indien er formaliteiten en/of verplichtingen zijn in het ontwerp van regelgeving**, beantwoord dan vragen 2b tot 4b.

2. Welke documenten en informatie moet elke betrokken doelgroep verschaffen?

a. [Zie punt 1](#)

b. [Zie punt 1](#)

3. Hoe worden deze documenten en informatie, per betrokken doelgroep, ingezameld?

a. --*

b.

4. Welke is de periodiciteit van de formaliteiten en verplichtingen, per betrokken doelgroep?

a. --*

b.

5. Welke maatregelen worden genomen om de eventuele negatieve impact te verlichten / te compenseren?

--

Energie .12.

Energemix (koolstofarm, hernieuwbaar, fossiel), gebruik van biomassa (hout, biobrandstoffen), energie-efficiëntie, energieverbruik van de industrie, de dienstensector, de transportsector en de huishoudens, bevoorradingszekerheid, toegang tot energiediensten en -goederen.		
☐ Positieve impact	☐ Negatieve impact	↓ Leg uit. ☒ Geen impact
Het ontwerp heeft geen impact inzake deze problematiek.		

Mobiliteit .13.

Transportvolume (aantal afgelegde kilometers en aantal voertuigen), aanbod van gemeenschappelijk personenvervoer, aanbod van wegen, sporen en zee- en binnenvaart voor goederenvervoer, verdeling van de vervoerswijzen (modal shift), veiligheid, verkeersdichtheid.		
☐ Positieve impact	☐ Negatieve impact	↓ Leg uit. ☒ Geen impact
Het ontwerp heeft geen impact inzake deze problematiek.		

Voeding .14.

Toegang tot veilige voeding (kwaliteitscontrole), gezonde en voedzame voeding, verspilling, eerlijke handel.		
☐ Positieve impact	☐ Negatieve impact	↓ Leg uit. ☒ Geen impact
Het ontwerp heeft geen impact inzake deze problematiek.		

Klimaatverandering .15.

Uitstoot van broeikasgassen, aanpassingsvermogen aan de gevolgen van de klimaatverandering, veerkracht, energie overgang, hernieuwbare energiebronnen, rationeel energiegebruik, energie-efficiëntie, energieprestaties van gebouwen, winnen van koolstof.		
☐ Positieve impact	☐ Negatieve impact	↓ Leg uit. ☒ Geen impact
Het ontwerp heeft geen impact inzake deze problematiek.		

Natuurlijke hulpbronnen .16.

Efficiënt beheer van de hulpbronnen, recyclage, hergebruik, waterkwaliteit en -consumptie (oppervlakte- en grondwater, zeeën en oceanen), bodemkwaliteit en -gebruik (verontreiniging, organisch stofgehalte, erosie, drooglegging, overstromingen, verdichting, fragmentatie), ontbossing.		
☐ Positieve impact	☐ Negatieve impact	↓ Leg uit. ☒ Geen impact
Het ontwerp heeft geen impact inzake deze problematiek.		

Buiten- en binnenlucht .17.

Luchtqualiteit (met inbegrip van de binnenlucht), uitstoot van verontreinigende stoffen (chemische of biologische agentia: methaan, koolwaterstoffen, oplosmiddelen, SOX, NOX, NH3), fijn stof.		
☐ Positieve impact	☐ Negatieve impact	↓ Leg uit. ☒ Geen impact
Het ontwerp heeft geen impact inzake deze problematiek.		

Biodiversiteit .18.

Graad van biodiversiteit, stand van de ecosystemen (herstelling, behoud, valorisatie, beschermde zones), verandering en fragmentatie van de habitat, biotechnologieën, uitvindingsoctrooien in het domein van de biologie, gebruik van genetische hulpbronnen, diensten die de ecosystemen leveren (water- en luchtzuivering, enz.), gedomesticeerde of gecultiveerde soorten, invasieve uitheemse soorten, bedreigde soorten.		
☐ Positieve impact	☐ Negatieve impact	↓ Leg uit. ☒ Geen impact
Het ontwerp heeft geen impact inzake deze problematiek.		

Hinder .19.

Geluids-, geur- of visuele hinder, trillingen, ioniserende, niet-ioniserende en elektromagnetische stralingen, lichtoverlast.		
☐ Positieve impact	☐ Negatieve impact	☒ Geen impact Het ontwerp heeft geen impact inzake deze problematiek.

Overheid .20.

Democratische werking van de organen voor overleg en beraadslaging, dienstverlening aan gebruikers, klachten, beroep, protestbewegingen, wijze van uitvoering, overheidsinvesteringen.		
☐ Positieve impact	☐ Negatieve impact	☒ Geen impact Het ontwerp heeft geen impact inzake deze problematiek.

Beleidscoherentie ten gunste van ontwikkeling .21.

Inachtneming van de onbedoelde neveneffecten van de Belgische beleidsmaatregelen op de belangen van de ontwikkelingslanden.									
1. Identificeer de eventuele rechtstreekse of onrechtstreekse impact van het ontwerp op de ontwikkelingslanden op het vlak van: <table border="0"> <tr> <td>o voedselveiligheid</td> <td>o inkomens en mobilisering van lokale middelen (taxatie)</td> </tr> <tr> <td>o gezondheid en toegang tot geneesmiddelen</td> <td>o mobiliteit van personen</td> </tr> <tr> <td>o waardig werk</td> <td>o leefmilieu en klimaatverandering (mechanismen voor schone ontwikkeling)</td> </tr> <tr> <td>o lokale en internationale handel</td> <td>o vrede en veiligheid</td> </tr> </table> Indien er geen enkelen ontwikkelingsland betrokken is, leg uit waarom. Het ontwerp heeft geen impact inzake deze problematiek.		o voedselveiligheid	o inkomens en mobilisering van lokale middelen (taxatie)	o gezondheid en toegang tot geneesmiddelen	o mobiliteit van personen	o waardig werk	o leefmilieu en klimaatverandering (mechanismen voor schone ontwikkeling)	o lokale en internationale handel	o vrede en veiligheid
o voedselveiligheid	o inkomens en mobilisering van lokale middelen (taxatie)								
o gezondheid en toegang tot geneesmiddelen	o mobiliteit van personen								
o waardig werk	o leefmilieu en klimaatverandering (mechanismen voor schone ontwikkeling)								
o lokale en internationale handel	o vrede en veiligheid								
↓	Indien er een positieve en/of negatieve impact is, beantwoord dan vraag 2.								
2. Verduidelijk de impact per regionale groepen of economische categorieën (eventueel landen oplijsten). Zie bijlage N/A									
↓	Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan vraag 3.								
3. Welke maatregelen worden genomen om de negatieve impact te verlichten / te compenseren? N/A									

Regelgevingsimpactanalyse

RiA-AiR

- :: Vul het formulier bij voorkeur online in ria-air.fed.be
- :: Contacteer de helpdesk indien nodig ria-air@premier.fed.be
- :: Raadpleeg de handleiding, de FAQ, enz. www.veroeenvoudiging.be

Beschrijvende fiche

Auteur .a.

Bevoegd regeringslid	De Minister van Financiën
Contactpersoon beleidscel (Naam, E-mail, Tel. Nr.)	Stéphanie Kettmann, stephanie.kettmann@vincent.minfin.be
Overheidsdienst	FOD Financiën
Contactpersoon overheidsdienst (Naam, E-mail, Tel. Nr.)	Robert Watrin, robert.watrin@minfin.fed.be , 02 574 72 12

Ontwerp .b.

Titel van het ontwerp van regelgeving	Wet houdende diverse financiële bepalingen
Korte beschrijving van het ontwerp van regelgeving met vermelding van de oorsprong (verdrag, richtlijn, samenwerkingsakkoord, actualiteit, ...), de beoogde doelen van uitvoering.	Wijziging aan de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen om een materiële vergissing te verbeteren.
Impactanalyses reeds uitgevoerd	☐ Ja Indien ja, gelieve een kopie bij te voegen of de referentie van het document te vermelden: __ __ ☒ Nee

Raadpleging over het ontwerp van regelgeving .c.

Verplichte, facultatieve of informele raadplegingen:
--

Bronnen gebruikt om de impactanalyse uit te voeren .d.

Statistieken, referentiedocumenten, organisaties en contactpersonen:	__ Geen
--	-------------------------

Datum van beëindiging van de impactanalyse .e.

09/02/22

Welke impact heeft het ontwerp van regelgeving op deze 21 thema's?



Een ontwerp van regelgeving zal meestal slechts impact hebben op enkele thema's.

Een niet-exhaustieve lijst van trefwoorden is gegeven om de inschatting van elk thema te vergemakkelijken.

Indien er een **positieve en/of negatieve impact** is, leg deze uit (gebruik indien nodig trefwoorden) en vermeld welke maatregelen worden genomen om de eventuele negatieve effecten te verlichten/te compenseren.

Voor de thema's **3, 10, 11** en **21**, worden meer gedetailleerde vragen gesteld.

Raadpleeg de [handleiding](#) of contacteer de helpdesk ria-air@premier.fed.be indien u vragen heeft.

Kansarmoedebestrijding .1.

Menswaardig minimuminkomen, toegang tot kwaliteitsvolle diensten, schuldenoverlast, risico op armoede of sociale uitsluiting (ook bij minderjarigen), ongeletterdheid, digitale kloof.

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact



Leg uit.

☒ Geen impact

Gelijke Kansen en sociale cohesie .2.

Non-discriminatie, gelijke behandeling, toegang tot goederen en diensten, toegang tot informatie, tot onderwijs en tot opleiding, loonkloof, effectiviteit van burgerlijke, politieke en sociale rechten (in het bijzonder voor kwetsbare bevolkingsgroepen, kinderen, ouderen, personen met een handicap en minderheden).

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact



Leg uit.

☒ Geen impact

Gelijkheid van vrouwen en mannen .3.

Toegang van vrouwen en mannen tot bestaansmiddelen: inkomen, werk, verantwoordelijkheden, gezondheid/zorg/welzijn, veiligheid, opleiding/kennis/vorming, mobiliteit, tijd, vrije tijd, etc.

Uitoefening door vrouwen en mannen van hun fundamentele rechten: burgerlijke, sociale en politieke rechten.

1. Op welke personen heeft het ontwerp (rechtstreeks of onrechtstreeks) een impact en wat is de naar geslacht uitgesplitste samenstelling van deze groep(en) van personen?

Indien geen enkele persoon betrokken is, leg uit waarom.

[Geen personen betrokken en geslacht niet relevant \(de regels zijn van toepassing op kredietinstellingen\).](#)



Indien er personen betrokken zijn, beantwoord dan vraag 2.

2. Identificeer de eventuele verschillen in de respectieve situatie van vrouwen en mannen binnen de materie waarop het ontwerp van regelgeving betrekking heeft.



Indien er verschillen zijn, beantwoord dan vragen 3 en 4.

3. Beperken bepaalde van deze verschillen de toegang tot bestaansmiddelen of de uitoefening van fundamentele rechten van vrouwen of mannen (problematische verschillen)? [J/N] > Leg uit



4. Identificeer de positieve en negatieve impact van het ontwerp op de gelijkheid van vrouwen en mannen, rekening houdend met de voorgaande antwoorden?



Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan vraag 5.

5. Welke maatregelen worden genomen om de negatieve impact te verlichten / te compenseren?

Gezondheid .4.

Toegang tot kwaliteitsvolle gezondheidszorg, efficiëntie van het zorgaanbod, levensverwachting in goede gezondheid, behandelingen van chronische ziekten (bloedvatenziekten, kankers, diabetes en chronische ademhalingsziekten), gezondheidsdeterminanten (sociaaleconomisch niveau, voeding, verontreiniging), levenskwaliteit.

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact

--

Werkgelegenheid .5.

Toegang tot de arbeidsmarkt, kwaliteitsvolle banen, werkloosheid, zwartwerk, arbeids- en ontslagomstandigheden, loopbaan, arbeidstijd, welzijn op het werk, arbeidsongevallen, beroepsziekten, evenwicht privé- en beroepsleven, gepaste verloning, mogelijkheid tot beroepsopleiding, collectieve arbeidsverhoudingen.

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact

--

Consumptie- en productiepatronen .6.

Prijsstabiliteit of -voorzienbaarheid, inlichting en bescherming van de consumenten, doeltreffend gebruik van hulpbronnen, evaluatie en integratie van (sociale- en milieu-) externaliteiten gedurende de hele levenscyclus van de producten en diensten, beheerpatronen van organisaties.

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact

--

Economische ontwikkeling .7.

Oprichting van bedrijven, productie van goederen en diensten, arbeidsproductiviteit en productiviteit van hulpbronnen/grondstoffen, competitiviteitsfactoren, toegang tot de markt en tot het beroep, markttransparantie, toegang tot overheidsopdrachten, internationale handels- en financiële relaties, balans import/export, ondergrondse economie, bevoorradingszekerheid van zowel energiebronnen als minerale en organische hulpbronnen.

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact

--

Investerings .8.

Investerings in fysiek (machines, voertuigen, infrastructuur), technologisch, intellectueel (software, onderzoek en ontwikkeling) en menselijk kapitaal, nettoinvesteringscijfer in procent van het bbp.

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact

--

Onderzoek en ontwikkeling .9.

Mogelijkheden betreffende onderzoek en ontwikkeling, innovatie door de invoering en de verspreiding van nieuwe productiemethodes, nieuwe ondernemingspraktijken of nieuwe producten en diensten, onderzoeks- en ontwikkelingsuitgaven.

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact

--

Kmo's .10.

Impact op de ontwikkeling van de kmo's.

1. Welke ondernemingen zijn rechtstreeks of onrechtstreeks betrokken?

Beschrijf de sector(en), het aantal ondernemingen, het % kmo's (< 50 werknemers), waaronder het % micro-ondernemingen (< 10 werknemers).

Indien geen enkele onderneming betrokken is, leg uit waarom.

[Geen KMO's betrokken \(de regels zijn van toepassing op kredietinstellingen\).](#)

↓ Indien er kmo's betrokken zijn, beantwoord dan vraag 2.

2. Identificeer de positieve en negatieve impact van het ontwerp op de kmo's.
N.B. De impact op de administratieve lasten moet bij thema 11 gedetailleerd worden.

↓ Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan vragen 3 tot 5.

3. Is deze impact verhoudingsgewijs zwaarder voor de kmo's dan voor de grote ondernemingen? [J/N] > Leg uit
4. Staat deze impact in verhouding tot het beoogde doel? [J/N] > Leg uit
5. Welke maatregelen worden genomen om deze negatieve impact te verlichten / te compenseren?

Administratieve lasten .11.

Verlaging van de formaliteiten en administratieve verplichtingen die direct of indirect verbonden zijn met de uitvoering, de naleving en/of de instandhouding van een recht, een verbod of een verplichting.

↓ Indien burgers (zie thema 3) en/of ondernemingen (zie thema 10) betrokken zijn, beantwoord dan volgende vragen.

1. Identificeer, per betrokken doelgroep, de nodige formaliteiten en verplichtingen voor de toepassing van de regelgeving.
Indien er geen enkele formaliteiten of verplichtingen zijn, leg uit waarom.

a. [Geen extra formaliteiten of verplichtingen](#)

b. [Geen extra formaliteiten of verplichtingen](#)

↓ Indien er formaliteiten en/of verplichtingen zijn in de huidige* regelgeving, beantwoord dan vragen 2a tot 4a.

↓ Indien er formaliteiten en/of verplichtingen zijn in het ontwerp van regelgeving**, beantwoord dan vragen 2b tot 4b.

2. Welke documenten en informatie moet elke betrokken doelgroep verschaffen?
- a. b.
3. Hoe worden deze documenten en informatie, per betrokken doelgroep, ingezameld?
- a. b.
4. Welke is de periodiciteit van de formaliteiten en verplichtingen, per betrokken doelgroep?
- a. b.
5. Welke maatregelen worden genomen om de eventuele negatieve impact te verlichten / te compenseren?

Energie .12.

Energimix (koolstofarm, hernieuwbaar, fossiel), gebruik van biomassa (hout, biobrandstoffen), energie-efficiëntie, energieverbruik van de industrie, de dienstensector, de transportsector en de huishoudens, bevoorradingszekerheid, toegang tot energiediensten en -goederen.		
☐ Positieve impact	☐ Negatieve impact	↓ Leg uit. ☒ Geen impact

Mobiliteit .13.

Transportvolume (aantal afgelegde kilometers en aantal voertuigen), aanbod van gemeenschappelijk personenvervoer, aanbod van wegen, sporen en zee- en binnenvaart voor goederenvervoer, verdeling van de vervoerswijzen (modal shift), veiligheid, verkeersdichtheid.		
☐ Positieve impact	☐ Negatieve impact	↓ Leg uit. ☒ Geen impact

Voeding .14.

Toegang tot veilige voeding (kwaliteitscontrole), gezonde en voedzame voeding, verspilling, eerlijke handel.		
☐ Positieve impact	☐ Negatieve impact	↓ Leg uit. ☒ Geen impact

Klimaatverandering .15.

Uitstoot van broeikasgassen, aanpassingsvermogen aan de gevolgen van de klimaatverandering, veerkracht, energie overgang, hernieuwbare energiebronnen, rationeel energiegebruik, energie-efficiëntie, energieprestaties van gebouwen, winnen van koolstof.		
☐ Positieve impact	☐ Negatieve impact	↓ Leg uit. ☒ Geen impact

Natuurlijke hulpbronnen .16.

Efficiënt beheer van de hulpbronnen, recyclage, hergebruik, waterkwaliteit en -consumptie (oppervlakte- en grondwater, zeeën en oceanen), bodemkwaliteit en -gebruik (verontreiniging, organisch stofgehalte, erosie, drooglegging, overstromingen, verdichting, fragmentatie), ontbossing.		
☐ Positieve impact	☐ Negatieve impact	↓ Leg uit. ☒ Geen impact

Buiten- en binnenlucht .17.

Luchtkwaliteit (met inbegrip van de binnenlucht), uitstoot van verontreinigende stoffen (chemische of biologische agentia: methaan, koolwaterstoffen, oplosmiddelen, SOX, NOX, NH3), fijn stof.		
☐ Positieve impact	☐ Negatieve impact	↓ Leg uit. ☒ Geen impact

Biodiversiteit .18.

Graad van biodiversiteit, stand van de ecosystemen (herstelling, behoud, valorisatie, beschermde zones), verandering en fragmentatie van de habitat, biotechnologieën, uitvindingsoctrooien in het domein van de biologie, gebruik van genetische hulpbronnen, diensten die de ecosystemen leveren (water- en luchtzuivering, enz.), gedomesticeerde of gecultiveerde soorten, invasieve uitheemse soorten, bedreigde soorten.		
☐ Positieve impact	☐ Negatieve impact	↓ Leg uit. ☒ Geen impact

Hinder .19.

Geluids-, geur- of visuele hinder, trillingen, ioniserende, niet-ioniserende en elektromagnetische stralingen, lichtoverlast.		
☐ Positieve impact	☐ Negatieve impact	☒ Geen impact ↓ Leg uit.

Overheid .20.

Democratische werking van de organen voor overleg en beraadslaging, dienstverlening aan gebruikers, klachten, beroep, protestbewegingen, wijze van uitvoering, overheidsinvesteringen.		
☒ Positieve impact	☐ Negatieve impact	☒ Geen impact ↓ Leg uit.

Beleidscoherentie ten gunste van ontwikkeling .21.

Inachtneming van de onbedoelde neveneffecten van de Belgische beleidsmaatregelen op de belangen van de ontwikkelingslanden.									
1. Identificeer de eventuele rechtstreekse of onrechtstreekse impact van het ontwerp op de ontwikkelingslanden op het vlak van: <table border="0" style="width: 100%;"> <tr> <td>o voedselveiligheid</td> <td>o inkomens en mobilisering van lokale middelen (taxatie)</td> </tr> <tr> <td>o gezondheid en toegang tot geneesmiddelen</td> <td>o mobiliteit van personen</td> </tr> <tr> <td>o waardig werk</td> <td>o leefmilieu en klimaatverandering (mechanismen voor schone ontwikkeling)</td> </tr> <tr> <td>o lokale en internationale handel</td> <td>o vrede en veiligheid</td> </tr> </table>		o voedselveiligheid	o inkomens en mobilisering van lokale middelen (taxatie)	o gezondheid en toegang tot geneesmiddelen	o mobiliteit van personen	o waardig werk	o leefmilieu en klimaatverandering (mechanismen voor schone ontwikkeling)	o lokale en internationale handel	o vrede en veiligheid
o voedselveiligheid	o inkomens en mobilisering van lokale middelen (taxatie)								
o gezondheid en toegang tot geneesmiddelen	o mobiliteit van personen								
o waardig werk	o leefmilieu en klimaatverandering (mechanismen voor schone ontwikkeling)								
o lokale en internationale handel	o vrede en veiligheid								
Indien er geen enkelen ontwikkelingsland betrokken is, leg uit waarom.									
De regels zijn van toepassing op Belgische ondernemingen.									
↓	Indien er een positieve en/of negatieve impact is, beantwoord dan vraag 2.								
2. Verduidelijk de impact per regionale groepen of economische categorieën (eventueel landen oplijsten). Zie bijlage									
↓	Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan vraag 3.								
3. Welke maatregelen worden genomen om de negatieve impact te verlichten / te compenseren?									

Regelgevingsimpactanalyse

RIA-AiR

- :: Vul het formulier bij voorkeur online in ria-air.fed.be
- :: Contacteer de helpdesk indien nodig ria-air@premier.fed.be
- :: Raadpleeg de handleiding, de FAQ, enz. www.verenvoudiging.be

Beschrijvende fiche

Auteur .a.

Bevoegd regeringslid	De Minister van Financiën
Contactpersoon beleidscel (Naam, E-mail, Tel. Nr.)	Stéphanie Kettmann, stephanie.kettmann@vincent.minfin.be
Overheidsdienst	FOD Financiën
Contactpersoon overheidsdienst (Naam, E-mail, Tel. Nr.)	Robert Watrin, robert.watrin@minfin.fed.be , 02 574 72 12

Ontwerp .b.

Titel van het ontwerp van regelgeving	Wet houdende diverse financiële bepalingen
Korte beschrijving van het ontwerp van regelgeving met vermelding van de oorsprong (verdrag, richtlijn, samenwerkingsakkoord, actualiteit, ...), de beoogde doelen van uitvoering.	Wijzigingen aan de wet van 11 juli 2021 tot omzetting van richtlijn 2019/878 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2019, van richtlijn 2019/879 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2019, van richtlijn 2019/2034 van het Europees Parlement en de Raad van 27 november 2019, van richtlijn 2019/2177 van het Europees Parlement en de Raad van 19 december 2019, van richtlijn 2021/338 van het Europees Parlement en de Raad van 16 februari 2021 en houdende diverse bepalingen om materiële vergissingen te verbeteren.
Impactanalyses reeds uitgevoerd	☐ Ja Indien ja, gelieve een kopie bij te voegen of de referentie van het document te vermelden: __ __ ☒ Nee

Raadpleging over het ontwerp van regelgeving .c.

Verplichte, facultatieve of informele raadplegingen:

Bronnen gebruikt om de impactanalyse uit te voeren .d.

Statistieken, referentiedocumenten, organisaties en contactpersonen:	__ Geen
--	-------------------------

Datum van beëindiging van de impactanalyse .e.

[09/02/22](#)

Welke impact heeft het ontwerp van regelgeving op deze 21 thema's?



Een ontwerp van regelgeving zal meestal slechts impact hebben op enkele thema's.

Een niet-exhaustieve lijst van trefwoorden is gegeven om de inschatting van elk thema te vergemakkelijken.

Indien er een **positieve en/of negatieve impact** is, leg deze uit (gebruik indien nodig trefwoorden) en vermeld welke maatregelen worden genomen om de eventuele negatieve effecten te verlichten/te compenseren.

Voor de thema's **3, 10, 11** en **21**, worden meer gedetailleerde vragen gesteld.

Raadpleeg de [handleiding](#) of contacteer de helpdesk ria-air@premier.fed.be indien u vragen heeft.

Kansarmoedebestrijding .1.

Menswaardig minimuminkomen, toegang tot kwaliteitsvolle diensten, schuldenoverlast, risico op armoede of sociale uitsluiting (ook bij minderjarigen), ongeletterdheid, digitale kloof.

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact



Leg uit.

☒ Geen impact

Gelijke Kansen en sociale cohesie .2.

Non-discriminatie, gelijke behandeling, toegang tot goederen en diensten, toegang tot informatie, tot onderwijs en tot opleiding, loonkloof, effectiviteit van burgerlijke, politieke en sociale rechten (in het bijzonder voor kwetsbare bevolkingsgroepen, kinderen, ouderen, personen met een handicap en minderheden).

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact



Leg uit.

☒ Geen impact

Gelijkheid van vrouwen en mannen .3.

Toegang van vrouwen en mannen tot bestaansmiddelen: inkomen, werk, verantwoordelijkheden, gezondheid/zorg/welzijn, veiligheid, opleiding/kennis/vorming, mobiliteit, tijd, vrije tijd, etc.

Uitoefening door vrouwen en mannen van hun fundamentele rechten: burgerlijke, sociale en politieke rechten.

1. Op welke personen heeft het ontwerp (rechtstreeks of onrechtstreeks) een impact en wat is de naar geslacht uitgesplitste samenstelling van deze groep(en) van personen?

Indien geen enkele persoon betrokken is, leg uit waarom.

[Geen personen betrokken en geslacht niet relevant \(de regels zijn van toepassing op kredietinstellingen\).](#)



Indien er personen betrokken zijn, beantwoord dan vraag 2.



2. Identificeer de eventuele verschillen in de respectieve situatie van vrouwen en mannen binnen de materie waarop het ontwerp van regelgeving betrekking heeft.



Indien er verschillen zijn, beantwoord dan vragen 3 en 4.



3. Beperken bepaalde van deze verschillen de toegang tot bestaansmiddelen of de uitoefening van fundamentele rechten van vrouwen of mannen (problematische verschillen)? [J/N] > Leg uit



4. Identificeer de positieve en negatieve impact van het ontwerp op de gelijkheid van vrouwen en mannen, rekening houdend met de voorgaande antwoorden?



Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan vraag 5.



5. Welke maatregelen worden genomen om de negatieve impact te verlichten / te compenseren?

Gezondheid .4.

Toegang tot kwaliteitsvolle gezondheidszorg, efficiëntie van het zorgaanbod, levensverwachting in goede gezondheid, behandelingen van chronische ziekten (bloedvatenziekten, kankers, diabetes en chronische ademhalingsziekten), gezondheidsdeterminanten (sociaaleconomisch niveau, voeding, verontreiniging), levenskwaliteit.

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact
Werkgelegenheid .5.

Toegang tot de arbeidsmarkt, kwaliteitsvolle banen, werkloosheid, zwartwerk, arbeids- en ontslagomstandigheden, loopbaan, arbeidstijd, welzijn op het werk, arbeidsongevallen, beroepsziekten, evenwicht privé- en beroepsleven, gepaste verloning, mogelijkheid tot beroepsopleiding, collectieve arbeidsverhoudingen.

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact
Consumptie- en productiepatronen .6.

Prijsstabiliteit of -voorzienbaarheid, inlichting en bescherming van de consumenten, doeltreffend gebruik van hulpbronnen, evaluatie en integratie van (sociale- en milieu-) externaliteiten gedurende de hele levenscyclus van de producten en diensten, beheerpatronen van organisaties.

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact
Economische ontwikkeling .7.

Oprichting van bedrijven, productie van goederen en diensten, arbeidsproductiviteit en productiviteit van hulpbronnen/grondstoffen, competitiviteitsfactoren, toegang tot de markt en tot het beroep, markttransparantie, toegang tot overheidsopdrachten, internationale handels- en financiële relaties, balans import/export, ondergrondse economie, bevoorradingszekerheid van zowel energiebronnen als minerale en organische hulpbronnen.

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact
Investerings .8.

Investerings in fysiek (machines, voertuigen, infrastructuur), technologisch, intellectueel (software, onderzoek en ontwikkeling) en menselijk kapitaal, nettoinvesteringscijfer in procent van het bbp.

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact
Onderzoek en ontwikkeling .9.

Mogelijkheden betreffende onderzoek en ontwikkeling, innovatie door de invoering en de verspreiding van nieuwe productiemethodes, nieuwe ondernemingspraktijken of nieuwe producten en diensten, onderzoeks- en ontwikkelingsuitgaven.

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact

Kmo's .10.

Impact op de ontwikkeling van de kmo's.

1. Welke ondernemingen zijn rechtstreeks of onrechtstreeks betrokken?

Beschrijf de sector(en), het aantal ondernemingen, het % kmo's (< 50 werknemers), waaronder het % micro-ondernemingen (< 10 werknemers).

Indien geen enkele onderneming betrokken is, leg uit waarom.

[Geen KMO's betrokken \(de regels zijn van toepassing op kredietinstellingen\).](#)

↓ Indien er kmo's betrokken zijn, beantwoord dan vraag 2.

2. Identificeer de positieve en negatieve impact van het ontwerp op de kmo's.
N.B. De impact op de administratieve lasten moet bij thema 11 gedetailleerd worden.

↓ Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan vragen 3 tot 5.

3. Is deze impact verhoudingsgewijs zwaarder voor de kmo's dan voor de grote ondernemingen? [J/N] > Leg uit
4. Staat deze impact in verhouding tot het beoogde doel? [J/N] > Leg uit
5. Welke maatregelen worden genomen om deze negatieve impact te verlichten / te compenseren?

Administratieve lasten .11.

Verlaging van de formaliteiten en administratieve verplichtingen die direct of indirect verbonden zijn met de uitvoering, de naleving en/of de instandhouding van een recht, een verbod of een verplichting.

↓ Indien burgers (zie thema 3) en/of ondernemingen (zie thema 10) betrokken zijn, beantwoord dan volgende vragen.

1. Identificeer, per betrokken doelgroep, de nodige formaliteiten en verplichtingen voor de toepassing van de regelgeving.
Indien er geen enkele formaliteiten of verplichtingen zijn, leg uit waarom.

a. [Geen extra formaliteiten of verplichtingen](#)

b. [Geen extra formaliteiten of verplichtingen](#)

↓ Indien er formaliteiten en/of verplichtingen zijn in de huidige* regelgeving, beantwoord dan vragen 2a tot 4a.

↓ Indien er formaliteiten en/of verplichtingen zijn in het ontwerp van regelgeving**, beantwoord dan vragen 2b tot 4b.

2. Welke documenten en informatie moet elke betrokken doelgroep verschaffen?
- a. b.
3. Hoe worden deze documenten en informatie, per betrokken doelgroep, ingezameld?
- a. b.
4. Welke is de periodiciteit van de formaliteiten en verplichtingen, per betrokken doelgroep?
- a. b.
5. Welke maatregelen worden genomen om de eventuele negatieve impact te verlichten / te compenseren?

Energie .12.

Energimix (koolstofarm, hernieuwbaar, fossiel), gebruik van biomassa (hout, biobrandstoffen), energie-efficiëntie, energieverbruik van de industrie, de dienstensector, de transportsector en de huishoudens, bevoorradingszekerheid, toegang tot energiediensten en -goederen.		
☐ Positieve impact	☐ Negatieve impact	↓ Leg uit. ☒ Geen impact

Mobiliteit .13.

Transportvolume (aantal afgelegde kilometers en aantal voertuigen), aanbod van gemeenschappelijk personenvervoer, aanbod van wegen, sporen en zee- en binnenvaart voor goederenvervoer, verdeling van de vervoerswijzen (modal shift), veiligheid, verkeersdichtheid.		
☐ Positieve impact	☐ Negatieve impact	↓ Leg uit. ☒ Geen impact

Voeding .14.

Toegang tot veilige voeding (kwaliteitscontrole), gezonde en voedzame voeding, verspilling, eerlijke handel.		
☐ Positieve impact	☐ Negatieve impact	↓ Leg uit. ☒ Geen impact

Klimaatverandering .15.

Uitstoot van broeikasgassen, aanpassingsvermogen aan de gevolgen van de klimaatverandering, veerkracht, energie overgang, hernieuwbare energiebronnen, rationeel energiegebruik, energie-efficiëntie, energieprestaties van gebouwen, winnen van koolstof.		
☐ Positieve impact	☐ Negatieve impact	↓ Leg uit. ☒ Geen impact

Natuurlijke hulpbronnen .16.

Efficiënt beheer van de hulpbronnen, recyclage, hergebruik, waterkwaliteit en -consumptie (oppervlakte- en grondwater, zeeën en oceanen), bodemkwaliteit en -gebruik (verontreiniging, organisch stofgehalte, erosie, drooglegging, overstromingen, verdichting, fragmentatie), ontbossing.		
☐ Positieve impact	☐ Negatieve impact	↓ Leg uit. ☒ Geen impact

Buiten- en binnenlucht .17.

Luchtkwaliteit (met inbegrip van de binnenlucht), uitstoot van verontreinigende stoffen (chemische of biologische agentia: methaan, koolwaterstoffen, oplosmiddelen, SOX, NOX, NH3), fijn stof.		
☐ Positieve impact	☐ Negatieve impact	↓ Leg uit. ☒ Geen impact

Biodiversiteit .18.

Graad van biodiversiteit, stand van de ecosystemen (herstelling, behoud, valorisatie, beschermde zones), verandering en fragmentatie van de habitat, biotechnologieën, uitvindingsoctrooien in het domein van de biologie, gebruik van genetische hulpbronnen, diensten die de ecosystemen leveren (water- en luchtzuivering, enz.), gedomesticeerde of gecultiveerde soorten, invasieve uitheemse soorten, bedreigde soorten.		
☐ Positieve impact	☐ Negatieve impact	↓ Leg uit. ☒ Geen impact

Hinder .19.

Geluids-, geur- of visuele hinder, trillingen, ioniserende, niet-ioniserende en elektromagnetische stralingen, lichtoverlast.		
☐ Positieve impact	☐ Negatieve impact	☒ Geen impact ↓ Leg uit.

Overheid .20.

Democratische werking van de organen voor overleg en beraadslaging, dienstverlening aan gebruikers, klachten, beroep, protestbewegingen, wijze van uitvoering, overheidsinvesteringen.		
☒ Positieve impact	☐ Negatieve impact	☒ Geen impact ↓ Leg uit.

Beleidscoherentie ten gunste van ontwikkeling .21.

Inachtneming van de onbedoelde neveneffecten van de Belgische beleidsmaatregelen op de belangen van de ontwikkelingslanden.			
1. Identificeer de eventuele rechtstreekse of onrechtstreekse impact van het ontwerp op de ontwikkelingslanden op het vlak van: <table border="0" style="width: 100%;"> <tr> <td style="vertical-align: top;"> - o voedselveiligheid - o gezondheid en toegang tot geneesmiddelen - o waardig werk - o lokale en internationale handel </td> <td style="vertical-align: top;"> - o inkomens en mobilisering van lokale middelen (taxatie) - o mobiliteit van personen - o leefmilieu en klimaatverandering (mechanismen voor schone ontwikkeling) - o vrede en veiligheid </td> </tr> </table>		- o voedselveiligheid - o gezondheid en toegang tot geneesmiddelen - o waardig werk - o lokale en internationale handel	- o inkomens en mobilisering van lokale middelen (taxatie) - o mobiliteit van personen - o leefmilieu en klimaatverandering (mechanismen voor schone ontwikkeling) - o vrede en veiligheid
- o voedselveiligheid - o gezondheid en toegang tot geneesmiddelen - o waardig werk - o lokale en internationale handel	- o inkomens en mobilisering van lokale middelen (taxatie) - o mobiliteit van personen - o leefmilieu en klimaatverandering (mechanismen voor schone ontwikkeling) - o vrede en veiligheid		
Indien er geen enkelen ontwikkelingsland betrokken is, leg uit waarom.			
De regels zijn van toepassing op Belgische ondernemingen.			
↓ Indien er een positieve en/of negatieve impact is, beantwoord dan vraag 2.			
2. Verduidelijk de impact per regionale groepen of economische categorieën (eventueel landen oplijsten). Zie bijlage			
↓ Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan vraag 3.			
3. Welke maatregelen worden genomen om de negatieve impact te verlichten / te compenseren?			

AVIS DU CONSEIL D'ÉTAT N° 71.292/2 DU 2 MAI 2022

Le 31 mars 2022, le Conseil d'État, section de législation, a été invité par le Vice-premier ministre et ministre des Finances, chargé de la Coordination de la lutte contre la fraude à communiquer un avis, dans un délai de trente jours, sur un avant-projet de loi "portant des dispositions financières diverses".

L'avant-projet a été examiné par la deuxième chambre le 2 mai 2022. La chambre était composée de Pierre Vandernoot, président de chambre, Patrick Ronvaux et Christine Horevoets, conseillers d'État, Christian Behrendt et Marianne Dony, assessseurs, et Béatrice Drapier, greffier.

Le rapport a été présenté par Anne-Stéphanie Renson, auditeur, et Aurore Percy, auditeur adjoint.

La concordance entre la version française et la version néerlandaise a été vérifiée sous le contrôle de Pierre Vandernoot.

L'avis, dont le texte suit, a été donné le 2 mai 2022.

*

Comme la demande d'avis est introduite sur la base de l'article 84, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2^o, des lois "sur le Conseil d'État", coordonnées le 12 janvier 1973, la section de législation limite son examen au fondement juridique de l'avant-projet[†], à la compétence de l'auteur de l'acte ainsi qu'à l'accomplissement des formalités préalables, conformément à l'article 84, § 3, des lois coordonnées précitées.

Sur ces trois points, l'avant-projet appelle les observations suivantes.

FORMALITÉS PRÉALABLES

1. L'article 36, paragraphe 4, du règlement (UE) 2016/679 du Parlement européen et du Conseil du 27 avril 2016 "relatif à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des données à caractère personnel et à la libre circulation de ces données, et abrogeant la directive 95/46/CE (règlement général sur la protection des données)", combiné avec l'article 57, paragraphe 1, c), et le considérant 96 de ce règlement, ainsi qu'avec l'article 2, alinéa 2, de la loi du 30 juillet 2018 "relative à la protection des personnes physiques à l'égard des traitements de données à caractère personnel", prévoit une obligation de consulter l'autorité de contrôle, en l'occurrence l'Autorité de protection des données visée dans la loi du 3 décembre 2017 "portant création de l'Autorité de protection des données", dans le cadre notamment de l'élaboration d'une proposition

[†] S'agissant d'un avant-projet de loi, on entend par "fondement juridique" la conformité aux normes supérieures.

AVIS DU CONSEIL D'ÉTAT N° 70.291/2 VAN 2 MEI 2022

Op 31 maart 2022 is de Raad van State, afdeling Wetgeving, door de Vice-eersteminister en minister van Financiën, belast met de Coördinatie van de fraudebestrijding verzocht binnen een termijn van dertig dagen een advies te verstrekken over een voorontwerp van wet "houdende diverse financiële bepalingen".

Het voorontwerp is door de tweede kamer onderzocht op 2 mei 2022. De kamer was samengesteld uit Pierre Vandernoot, kamervoorzitter, Patrick Ronvaux en Christine Horevoets, staatsraden, Christian Behrendt en Marianne Dony, assessoren, en Béatrice Drapier, griffier.

Het verslag is uitgebracht door Anne-Stéphanie Renson, auditeur, en Aurore Percy, adjunct-auditeur.

De overeenstemming tussen de Franse en de Nederlandse tekst van het advies is nagezien onder toezicht van Pierre Vandernoot.

Het advies, waarvan de tekst hierna volgt, is gegeven op 2 mei 2022.

*

Aangezien de adviesaanvraag ingediend is op basis van artikel 84, § 1, eerste lid, 2^o, van de wetten "op de Raad van State", gecoördineerd op 12 januari 1973, beperkt de afdeling Wetgeving overeenkomstig artikel 84, § 3, van de voornoemde gecoördineerde wetten haar onderzoek tot de rechtsgrond van het voorontwerp,[‡] de bevoegdheid van de steller van de handeling en de te vervullen voorafgaande vormvereisten.

Wat die drie punten betreft, geeft het voorontwerp aanleiding tot de volgende opmerkingen.

VOORAFGAANDE VORMVEREISTEN

1. Krachtens artikel 36, lid 4, van de verordening (EU) 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 "betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en tot intrekking van richtlijn 95/46/EG (algemene verordening gegevensbescherming)", gelezen in samenhang met artikel 57, lid 1, c), en overweging 96 van die verordening, alsook met artikel 2, tweede lid, van de wet van 30 juli 2018 "betreffende de bescherming van natuurlijke personen met betrekking tot de verwerking van persoonsgegevens", dient de toezichthoudende autoriteit, in casu de Gegevensbeschermingsautoriteit bedoeld in de wet van 3 december 2017 "tot oprichting van de Gegevensbeschermingsautoriteit", geraadpleegd te worden,

[‡] Aangezien het om een voorontwerp van wet gaat, wordt onder "rechtsgrond" de overeenstemming met de hogere rechtsnormen verstaan.

de mesure législative devant être adoptée par un parlement national qui se rapporte au traitement.

Interrogée à cet égard, la déléguée du ministre a indiqué qu'une demande d'avis avait été adressée à l'Autorité de protection des données mais que l'avis n'avait pas encore été rendu.

Si l'accomplissement de cette formalité devait encore donner lieu à des modifications du texte soumis au Conseil d'État, les dispositions modifiées ou ajoutées qui ne résulteraient pas également des suites réservées au présent avis devraient être soumises à la section de législation conformément à l'article 3, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, des lois coordonnées "sur le Conseil d'État".

2. Interrogée au sujet de la consultation préalable de la Banque centrale européenne (BCE), prévue par l'article 2, paragraphe 1, de la décision 98/415/CE du Conseil du 29 juin 1998 "relative à la consultation de la Banque centrale européenne par les autorités nationales au sujet de projets de réglementation", la déléguée du ministre a indiqué ce qui suit:

"La BCE [...] a indiqué dans une lettre du 22 janvier 2021 que sa consultation n'est pas requise dans le cadre d'amendements à la loi organique de la Banque concernant les réunions par vidéoconférence des organes (voir annexe). Dans cette lettre, la BCE a précisé que les amendements en projet n'entraient que marginalement dans le champ de compétences de la BCE".

Il est pris acte de ces explications.

EXAMEN DE L'AVANT-PROJET

Article 1^{er} (nouveau)

Dès lors que les chapitres 5 et 6 de l'avant-projet tendent à transposer la directive (UE) 2021/2261 du Parlement européen et du conseil du 15 décembre 2021 'modifiant la directive 2009/65/CE en ce qui concerne l'utilisation de documents d'informations clés par les sociétés de gestion d'organismes de placement collectif en valeurs mobilières (OPCVM)', il en sera fait mention dans l'avant-projet conformément à l'article 2, paragraphe 1, alinéa 3, de cette directive.

Par conséquent, il y a lieu d'insérer dans le projet un article 1^{er} mentionnant que l'avant-projet transpose partiellement la directive précitée¹.

La numérotation des dispositions subséquentes sera modifiée en conséquence.

¹ Principes de technique législative - Guide de rédaction des textes législatifs et réglementaires, www.raadvst-consetat.be, onglet "Technique législative", formule F 4-1-2-1.

onder meer, bij het opstellen van een voorstel voor een door een nationaal parlement vast te stellen wetgevingsmaatregel in verband met verwerking.

Daarover om uitleg gevraagd, heeft de gemachtigde van de minister te kennen gegeven dat de Gegevensbeschermingsautoriteit om advies gevraagd was, maar dat het advies nog niet uitgebracht was.

Indien het vervullen van dat vormvereiste nog aanleiding zou geven tot wijzigingen van de tekst die aan de Raad van State voorgelegd is, zouden de gewijzigde of toegevoegde bepalingen die niet eveneens voortvloeien uit het gevolg dat aan dit advies gegeven wordt, aan de afdeling Wetgeving voorgelegd moeten worden overeenkomstig artikel 3, § 1, eerste lid, van de gecoördineerde wetten "op de Raad van State".

2. Naar aanleiding van een vraag over de voorafgaande raadpleging van de Europese Centrale Bank (ECB) waarin artikel 2, lid 1, van beschikking 98/415/EG van de Raad van 29 juni 1998 "betreffende de raadpleging van de Europese Centrale Bank door de nationale autoriteiten over ontwerpen van wettelijke bepalingen" voorziet, heeft de gemachtigde van de minister het volgende te kennen gegeven:

"La BCE [...] a indiqué dans une lettre du 22 janvier 2021 que sa consultation n'est pas requise dans le cadre d'amendements à la loi organique de la Banque concernant les réunions par vidéoconférence des organes (voir annexe). Dans cette lettre, la BCE a précisé que les amendements en projet n'entraient que marginalement dans le champ de compétences de la BCE."

Van die uitleg wordt akte genomen.

ONDERZOEK VAN HET VOORONTWERP

Artikel 1 (nieuw)

Aangezien de hoofdstukken 5 en 6 van het voorontwerp strekken tot omzetting van richtlijn (EU) 2021/2261 van het Europees Parlement en de Raad van 15 december 2021 'tot wijziging van richtlijn 2009/65/EG wat betreft het gebruik van essentiële-informatiedocumenten door beheermaatschappijen van instellingen voor collectieve belegging in effecten (icbe's)', moet daarvan in het voorontwerp melding gemaakt worden overeenkomstig artikel 2, lid 1, derde alinea, van die richtlijn.

Bijgevolg dient in het ontwerp een artikel 1 ingevoegd te worden teneinde daarin te vermelden dat het voorontwerp voorziet in de gedeeltelijke omzetting van de voornoemde richtlijn.¹

De nummering van de daaropvolgende bepalingen behoort dienovereenkomstig gewijzigd te worden.

¹ Beginselen van de wetgevingstechniek - Handleiding voor het opstellen van wetgevende en reglementaire teksten, www.raadvst-consetat.be, tab "Wetgevingstechniek", formule F 4-1-2-1.

Articles 2 et 3

Les articles 2 et 3 tendent à permettre au Comité de direction et au Conseil de Régence de la Banque nationale de Belgique de statuer par voie de procédure écrite ou au moyen de techniques de télécommunication permettant une délibération interactive.

Le commentaire de ces dispositions expose ce qui suit:

“Les modalités du recours à ces techniques sont définies dans le règlement d’ordre intérieur de la Banque. Afin de privilégier les réunions en présence physique des membres, un seuil quantitatif des réunions tenues au moyen de techniques de télécommunications y est déterminé”.

Interrogée à cet égard, la déléguée du ministre a indiqué ce qui suit:

“La Banque nationale est une société cotée [...] et, à ce titre, la Banque suit les principes de bonne gouvernance qui s’appliquent aux sociétés cotées. Ainsi, elle souhaite fixer un seuil de réunions en présentiel. Il paraît plus judicieux d’introduire ce seuil dans le règlement d’ordre intérieur plutôt que dans une loi. Le règlement d’ordre intérieur de la Banque est en effet destiné à contenir les règles de base relatives au fonctionnement des organes de la Banque (voir article 20.2, al. 2 de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique). Par ailleurs, afin de permettre à la Banque de s’adapter aux évolutions en matière de gouvernance d’entreprise, une modification du règlement d’ordre intérieur de la Banque est plus souple qu’une modification législative dans le cas où le seuil fixé devait être modifié”.

Il est pris acte de ces explications.

Article 4

L’article 31 de la loi du 23 février 2022 ‘visant à mettre en œuvre le règlement (UE) 2020/1503 du Parlement européen et du conseil du 7 octobre 2020 relatif aux prestataires européens de services de financement participatif pour les entrepreneurs, et modifiant le règlement (UE) 2017/1129 et la directive (UE) 2019/1937 et à transposer la directive (UE) 2021/338 du Parlement européen et du conseil du 16 février 2021 modifiant la directive 2014/65/UE en ce qui concerne les obligations d’information, la gouvernance des produits et les limites de position, et les directives 2013/36/UE et (UE) 2019/878 en ce qui concerne leur application aux entreprises d’investissement, afin de soutenir la reprise à la suite de la crise liée à la COVID-19 (II)’ a complété l’article 2 de la loi du 2 août 2002 “relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers” par les 77° à 79°.

La définition insérée par l’article 4, 2°, de l’avant-projet doit dès lors figurer dans un point 80°.

Artikelen 2 en 3

De artikelen 2 en 3 strekken ertoe het Directiecomité en de Regentenraad van de Nationale bank van België de mogelijkheid te bieden te beslissen via een schriftelijke procedure of door middel van telecommunicatietechnieken die een interactieve beraadslaging mogelijk maken.

In de commentaar bij die bepalingen wordt het volgende uiteengezet:

“De regels voor het gebruik van deze technieken worden vastgelegd in het huishoudelijk reglement van de Bank. Om de vergaderingen waarop de leden fysiek aanwezig zijn te privilegiëren, wordt een kwantitatieve drempel voor de vergaderingen met telecommunicatietechnieken bepaald.”

Naar aanleiding van een vraag in dat verband heeft de gemachtigde van de minister het volgende te kennen gegeven:

“La Banque nationale est une société cotée [...] et, à ce titre, la Banque suit les principes de bonne gouvernance qui s’appliquent aux sociétés cotées. Ainsi, elle souhaite fixer un seuil de réunions en présentiel. Il paraît plus judicieux d’introduire ce seuil dans le règlement d’ordre intérieur plutôt que dans une loi. Le règlement d’ordre intérieur de la Banque est en effet destiné à contenir les règles de base relatives au fonctionnement des organes de la Banque (voir article 20.2, al. 2 de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique). Par ailleurs, afin de permettre à la Banque de s’adapter aux évolutions en matière de gouvernance d’entreprise, une modification du règlement d’ordre intérieur de la Banque est plus souple qu’une modification législative dans le cas où le seuil fixé devait être modifié.”

Van die uitleg wordt akte genomen.

Artikel 4

Bij artikel 31 van de wet van 23 februari 2022 ‘tot tenuitvoerlegging van Verordening (EU) 2020/1503 van het Europees Parlement en de Raad van 7 oktober 2020 betreffende Europese crowdfundingdienstverleners voor bedrijven en tot wijziging van Verordening (EU) 2017/1129 en richtlijn (EU) 2019/1937, en tot omzetting van richtlijn (EU) 2021/338 van het Europees Parlement en de Raad van 16 februari 2021 tot wijziging van richtlijn 2014/65/EU wat betreft informatievereisten, productgovernance en positielimieten, en richtlijnen 2013/36/EU en (EU) 2019/878 wat betreft de toepassing daarvan op beleggingsondernemingen, om bij te dragen aan het herstel van de COVID-19-crisis (II)’ is artikel 2 van de wet van 2 augustus 2002 “betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten” aangevuld met de bepalingen onder 77° tot 79°.

De definitie die bij artikel 4, 2°, van het voorontwerp ingevoegd wordt, moet derhalve opgenomen worden in een bepaling onder 80°.

Il s'indiquera également de préciser que l'OCM est l'Office de contrôle des mutualités et des unions nationales des mutualités visé par l'article 49 de la loi du 6 août 1990 "relative aux mutualités et aux unions nationales de mutualités".

L'article 4, 2°, de l'avant-projet sera revu en conséquence.

Article 6

1. Dans la phrase introductive, les mots "par la loi du 21 novembre 2017" seront remplacés par les mots "par l'arrêté royal du 13 décembre 2017".

2. La version française de l'article 6, 3°, sera revue afin d'assurer la cohérence linguistique de l'article 30*bis*, alinéa 2, de la loi du 2 août 2002 "relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers" tel qu'il résultera de l'insertion envisagée.

3. Selon le commentaire de l'article 6, l'intention poursuivie est que les règlements qui seront pris en vertu du 1°/1, en projet "s'appliquent également aux personnalités connues du grand public qui promeuvent des monnaies virtuelles auprès des personnes qui les suivent sur les réseaux sociaux". Toujours selon ce commentaire, "la notion de commercialisation, définie de manière large par l'article 30*bis* de la loi du 2 août 2002, permet une telle approche".

Comme la notion de "commercialisation" visée à l'article 30*bis*, alinéa 2, de la loi du 2 août 2002 est centrale quant au but sanctionnateur poursuivi et que par ailleurs les dispositions pénales sont de stricte interprétation, l'auteur de l'avant-projet veillera à s'assurer que cette notion, qui est notamment construite par référence à un "client" ou à un "client potentiel", est suffisamment adaptée pour effectivement viser de manière non ambiguë la situation dans laquelle une personnalité connue du grand public sur les réseaux sociaux se borne à inciter ceux qui la suivent à acheter des monnaies virtuelles non pas directement auprès d'elle dans une relation d'émetteur à client mais auprès d'un acteur sur le marché des monnaies virtuelles.

Article 8

Interrogé sur la portée des mots "enfreint gravement", figurant à l'article 36*bis*, § 7, en projet de la loi du 2 août 2002, la déléguée du ministre a indiqué ce qui suit:

"Les termes "enfreint gravement" sont repris du paragraphe 1^{er} de l'article 36*bis* de la loi du 2 août 2002 dans lequel l'article en projet insère un paragraphe 7. Vu les mesures prévues dans cet article (suspension des activités, remplacement des administrateurs et révocation de l'agrément), toutes les infractions ne sont pas concernées. Le législateur a choisi

Het is tevens raadzaam te preciseren dat de CDZ de Controledienst voor de ziekenfondsen en de landsbonden van ziekenfondsen is waarvan sprake is in artikel 49 van de wet van 6 augustus 1990 "betreffende de ziekenfondsen en de landsbonden van ziekenfondsen".

Artikel 4, 2°, van het voorontwerp moet dienovereenkomstig herzien worden.

Artikel 6

1. In de inleidende zin moeten de woorden "bij de wet van 21 november 2017" vervangen worden door de woorden "bij het koninklijk besluit van 13 december 2017".

2. De Franse tekst van artikel 6, 3°, moet herzien worden teneinde te zorgen voor taalkundige samenhang in artikel 30*bis*, tweede lid, van de wet van 2 augustus 2002 "betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten", zoals die bepaling ten gevolge van de voorgenoemde invoering zal luiden.

3. Volgens de commentaar bij artikel 6, is het de bedoeling dat de reglementen die krachtens de ontworpen bepaling onder 1°/1 uitgevaardigd zullen worden, "ook gelden voor personaliteiten die bekend zijn bij het grote publiek, en virtuele munten promoten bij hun volgers op sociale media". Nog steeds luidens die commentaar, "[bevat] artikel 30*bis* van de wet van 2 augustus 2002 (...) een brede definitie van het begrip commercialisatie en laat [het] een dergelijke benadering toe".

Aangezien het begrip "commercialisering" waarvan sprake is in artikel 30*bis*, tweede lid, van de wet van 2 augustus 2002, een centraal begrip is voor het bereiken van het nagestreefde doel sancties op te leggen en strafbepalingen bovendien strikt geïnterpreteerd moeten worden, dient de steller van het voorontwerp erop toe te zien dat dit begrip, dat met name steunt op de verwijzing naar een "cliënt" of een "potentiële cliënt", in die mate aangepast is dat daarmee daadwerkelijk op ondubbelzinnige wijze verwezen kan worden naar de situatie waarin een bij het grote publiek op de sociale netwerken bekende prominente persoon zich ertoe beperkt zijn volgers ertoe aan te zetten virtuele munten niet rechtstreeks bij hem aan te kopen in een emittent-cliënt-relatie, maar bij een speler op de markt van virtuele munten.

Artikel 8

Gevraagd naar de draagwijdte van de woorden "ernstig overtreedt", die voorkomen in het ontworpen artikel 36*bis*, § 7, van de wet van 2 augustus 2002, heeft de gemachtigde van de minister het volgende te kennen gegeven:

"Les termes "enfreint gravement" sont repris du paragraphe 1^{er} de l'article 36*bis* de la loi du 2 août 2002 dans lequel l'article en projet insère un paragraphe 7. Vu les mesures prévues dans cet article (suspension des activités, remplacement des administrateurs et révocation de l'agrément), toutes les infractions ne sont pas concernées. Le législateur a choisi

de ne viser que les infractions graves. L'appréciation de la gravité est laissée à l'appréciation de l'autorité compétente. Il n'y avait pas lieu, dans le paragraphe 7, de prendre une option différente".

Ces précisions figureront utilement dans le commentaire de l'article 8.

Article 9

Sur la question de savoir si, à l'article 45, § 2, alinéa 3, en projet de la loi du 2 août 2002, l'avis de l'OCM vise à remplacer celui de la FSMA et de la Banque nationale de Belgique ou s'il s'agit d'un avis supplémentaire à recueillir, la déléguée du ministre a fourni les précisions suivantes:

"L'avis de l'OCM constituerait en effet un avis supplémentaire. L'article en projet sera modifié afin de mieux le refléter".

L'article 9 sera revu en ce sens.

Article 14

S'agissant du mécanisme de "quick freeze" prévu à l'article 14, d), le commentaire de l'article précise ce qui suit:

"Il s'agit d'un "quick freeze" tel qu'autorisé à certaines conditions par l'arrêt "Quadrature du Net" susvisé de la Cour de Justice de l'Union européenne du 6 octobre 2020. Cette possibilité de "quick freeze" s'applique aux mêmes conditions que celles prévues à l'article 84, § 1er bis/1 de la loi du 2 août 2002 pour les données de trafic et de localisation, qui a été introduit par la loi du xx xx xxx. Pour des précisions sur cette possibilité de "quick freeze", qui n'est également prévue que pour les violations de l'interdiction d'abus de marché (articles 14 ou 15 du Règlement (UE) n° 596/2014 du Parlement européen et du Conseil du 16 avril 2014 sur les abus de marché (règlement relatif aux abus de marché), lesquelles constituent de la criminalité grave, ainsi que sur les garanties matérielles et procédurales applicables en la matière, l'on se reportera au commentaire figurant dans l'exposé des motifs de la loi du xx xx xxxx (Doc...)".

À cet égard, la section de législation a déjà fait observer, dans son avis 69 381/4 donné le 28 juin 2021 sur un avant-projet devenu le projet de loi "relatif à la collecte et à la conservation des données d'identification et des métadonnées dans le secteur des communications électroniques et à la fourniture de ces données aux autorités", qu'au vu de l'enseignement de l'arrêt La Quadrature du Net de la Cour de justice,

"[...] se pose la question de savoir si l'opération de "quick freeze" ainsi autorisée se limite bien à des faits qui

de ne viser que les infractions graves. L'appréciation de la gravité est laissée à l'appréciation de l'autorité compétente. Il n'y avait pas lieu, dans le paragraphe 7, de prendre une option différente."

Het verdient aanbeveling die verduidelijkingen in de commentaar bij artikel 8 op te nemen.

Artikel 9

Naar aanleiding van de vraag of het, in het ontworpen artikel 45, § 2, derde lid, van de wet van 2 augustus 2002, de bedoeling is dat het advies van de CDZ in de plaats komt van het advies van de FSMA en de Nationale Bank van België, dan wel of het gaat om een bijkomend advies dat ingewonnen moet worden, heeft de gemachtigde van de minister de volgende toelichting verstrekt:

"L'avis de l'OCM constituerait en effet un avis supplémentaire. L'article en projet sera modifié afin de mieux le refléter."

Artikel 9 moet in die zin herzien worden.

Artikel 14

In verband met het "quick freeze"-mechanisme waarin artikel 14, d), voorziet, wordt in de commentaar bij dit artikel het volgende gesteld:

"Il s'agit d'un "quick freeze" tel qu'autorisé à certaines conditions par l'arrêt "Quadrature du Net" susvisé de la Cour de Justice de l'Union européenne du 6 octobre 2020. Cette possibilité de "quick freeze" s'applique aux mêmes conditions que celles prévues à l'article 84, § 1er bis/1 de la loi du 2 août 2002 pour les données de trafic et de localisation, qui a été introduit par la loi du xx xx xxx. Pour des précisions sur cette possibilité de "quick freeze", qui n'est également prévue que pour les violations de l'interdiction d'abus de marché (articles 14 ou 15 du Règlement (UE) n° 596/2014 du Parlement européen et du Conseil du 16 avril 2014 sur les abus de marché (règlement relatif aux abus de marché), lesquelles constituent de la criminalité grave, ainsi que sur les garanties matérielles et procédurales applicables en la matière, l'on se reportera au commentaire figurant dans l'exposé des motifs de la loi du xx xx xxxx (Doc...)".

In dat verband heeft de afdeling Wetgeving reeds eerder, in advies 69 381/4 van 28 juni 2021 over een voorontwerp dat geleid heeft tot het wetsontwerp "betreffende het verzamelen en het bewaren van de identificatiegegevens en van metagegevens in de sector van de elektronische communicatie en de verstrekking ervan aan de autoriteiten", reeds geoordeeld dat, gelet op de lering van het arrest La Quadrature du Net van het Hof van Justitie,

"(...) de vraag [rijst] of de "quick freeze", de snelle gegevensbewaring die op die manier toegestaan wordt, zich wel

relèvent de 'la lutte contre la criminalité grave et, *a fortiori*, de la sauvegarde de la sécurité nationale'.

À ce propos, le commentaire de l'article mentionne ce qui suit:

"Cette possibilité de quick freeze n'est en outre prévue que pour les violations de l'interdiction d'abus de marché (articles 14 ou 15 du Règlement (UE) n° 596/2014 du Parlement européen et du Conseil du 16 avril 2014 sur les abus de marché (règlement relatif aux abus de marché)), qui constituent une infraction grave. Leur impact sur l'intégrité des marchés financiers et sur la confiance des investisseurs est en effet important. Il s'agit, au sein du secteur financier, de l'une des infractions les plus graves, comme en témoignent notamment le fait que le règlement relatif aux abus de marché exige pour ces infractions des amendes maximales d'un montant minimum considérablement plus élevé que pour les infractions aux autres dispositions du règlement et à la plupart des autres législations financières européennes, ainsi que le fait que la directive 2014/57/UE du Parlement européen et du Conseil du 16 avril 2014 relative aux sanctions pénales applicables aux abus de marché impose aux États membres de prévoir également des sanctions pénales pour les abus de marché (disposition transposée dans les articles 39 et 40 de la loi du 2 août 2002). Dans le cadre des enquêtes généralement longues et complexes qui concernent les abus de marché, les données de communications électroniques jouent souvent un rôle important dans l'administration de la preuve, par exemple pour constater que des personnes ont, à un moment donné, été en contact l'une avec l'autre et qu'il existe une relation entre deux ou plusieurs personnes'.

Certes, le règlement 596/2014, prévoit, en son article 30, à l'égard des manquements à ses articles 14 et 15, des sanctions qui apparaissent lourdes, dans l'absolu, et en tout cas plus lourdes que celles prévues pour d'autres infractions.

Ainsi, pour les personnes physiques, en son article 30, paragraphe 2, ce règlement impose aux États membres de faire en sorte que les autorités compétentes puissent imposer une sanction administrative pécuniaire d'un montant maximal d'au moins 5 000 000 euros.

Pour les personnes morales, ce montant maximal est d'au moins 15 000 000 euros ou 15 % du chiffre d'affaires annuel total de la personne morale tel qu'il ressort des derniers comptes disponibles approuvés par l'organe de direction de l'entreprise.

Il reste toutefois que ces sanctions constituent, selon le règlement lui-même, des sanctions pécuniaires administratives, et non pénales.

Par ailleurs, le règlement ne fixe pas de montant minimum pour ces sanctions, mais uniquement le plancher du montant maximum de la sanction.

beperkt tot feiten die verband houden met 'de bestrijding van zware criminaliteit en, *a fortiori*, de bescherming van de nationale veiligheid'.

De bespreking van het artikel vermeldt in dat verband het volgende:

'Bovendien wordt deze mogelijkheid tot quick freeze enkel voorzien voor inbreuken op het verbod op marktmisbruik (artikelen 14 of 15 van Verordening (EU) nr. 596/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 16 april 2014 betreffende marktmisbruik (Verordening marktmisbruik)), wat een ernstig misdrijf uitmaakt. De impact daarvan op de integriteit van de financiële markten en het vertrouwen van de beleggers is immers groot. Binnen de financiële sector gaat het om één van de meest ernstige inbreuken, wat o.m. blijkt uit het feit dat de Verordening marktmisbruik voor deze inbreuken aanzienlijk hogere minimale maximumboetes vereist dan voor de inbreuken op andere bepalingen van de verordening en op de meeste andere Europese financiële wetgeving, alsook uit het feit dat richtlijn 2014/57/EU van het Europees Parlement en de Raad van 16 april 2014 betreffende strafrechtelijke sancties voor marktmisbruik de lidstaten oplegt om voor marktmisbruik ook strafrechtelijke sancties te voorzien (uitgewerkt in de artikelen 39 en 40 van de wet van 2 augustus 2002). In het kader van de doorgaans complexe en tijdsintensieve onderzoeken inzake marktmisbruik spelen elektronische communicatiegegevens dikwijls een belangrijke rol in de bewijsvoering, bijvoorbeeld om vast te stellen dat personen op een bepaald moment met elkaar in contact zijn geweest en er tussen twee of meer personen een relatie bestaat.'

Verordening 596/2014 voorziet in haar artikel 30 met betrekking tot de inbreuken op haar artikelen 14 en 15 weliswaar in sancties die in theorie zwaar lijken en die in elk geval zwaarder zijn dan de straffen bepaald voor andere strafbare feiten.

Zo schrijft artikel 30, lid 2, van die verordening met betrekking tot natuurlijke personen voor dat de lidstaten ervoor moeten zorgen dat de bevoegde autoriteiten een maximale administratieve financiële sanctie kunnen opleggen van ten minste 5 000 000 euro.

Met betrekking tot rechtspersonen bedraagt dat maximumbedrag ten minste 15 000 000 euro of 15 % van de totale jaaromzet van de rechtspersoon overeenkomstig de meest recente beschikbare en door het management goedgekeurde jaarrekeningen.

Dat neemt evenwel niet weg dat die sancties volgens de verordening zelf administratieve financiële sancties zijn en geen strafsancities.

Bovendien stelt de verordening geen minimumbedrag vast voor die sancties, maar enkel de onderste drempel van het maximumbedrag van de sanctie.

Quant aux articles 39 et 40 de la loi du 2 août 2002, auxquels renvoie le commentaire de l'article, les sanctions pénales minimales qu'ils prévoient sont respectivement:

– pour l'article 39, § 1^{er}: un emprisonnement d'un mois et une amende de 300 euros;

– pour l'article 40, § 6: un emprisonnement de trois mois et une amende de 50 euros.

Dans ces contextes, il paraît difficile de considérer que, dans l'absolu, toutes les infractions couvertes par ces différentes dispositions participent, par nature, de la notion de "criminalité grave"².

Si la section de législation comprend la logique des justifications invoquées dans le commentaire des articles, il convient, aux fins d'assurer la conformité du dispositif en projet avec les principes dégagés par l'arrêt La Quadrature du Net, de limiter le pouvoir d'injonction envisagé aux faits dont le caractère de gravité est établi ou peut être présumé sur la base des éléments dont dispose l'auditeur ou l'auditeur adjoint³.

Pareille observation peut être réitérée en l'espèce. En effet, si la section de législation comprend la logique des justifications invoquées dans le commentaire des articles tel qu'il a été complété à la suite de l'avis 69 381/4 précité et auquel il est fait référence dans le commentaire du projet

Wat de artikelen 39 en 40 van de wet van 2 augustus 2002 betreft waarnaar in de bespreking van het artikel verwezen wordt, wordt respectievelijk voorzien in de volgende minimale strafsancities:

– wat artikel 39, § 1, betreft: een gevangenisstraf van één maand en een geldboete van 300 euro;

– wat artikel 40, § 6, betreft: een gevangenisstraf van drie maanden en een geldboete van 50 euro.

In die omstandigheden lijkt het moeilijk aanneembaar dat in theorie alle strafbare feiten waarop die verschillende bepalingen van toepassing zijn per definitie onder de noemer "zware criminaliteit" vallen.²

Hoewel de afdeling Wetgeving de logica begrijpt van de rechtvaardigingen die in de bespreking van de artikelen aangevoerd worden, dient teneinde ervoor te zorgen dat het ontworpen dispositief in overeenstemming is met de beginselen voortvloeiend uit het arrest La Quadrature du Net, de injunctiebevoegdheid waarvan sprake is beperkt te worden tot de feiten waarvan de ernst aangetoond is of verondersteld kan worden op basis van de gegevens waarover de auditeur of de adjunct-auditeur beschikt.³

Een dergelijke opmerking kan ook in casu gemaakt worden. Hoewel de afdeling Wetgeving de logica begrijpt van de redenen die aangevoerd worden in de toelichting bij de artikelen zoals die aangevuld is naar aanleiding van voornoemd advies 69 381/4 en waarnaar verwezen wordt in de commentaar

² Note de bas de page n° 40 de l'avis cité: Comparer sur ce point avec l'article 39^{quinq}uies, en projet, du Code d'instruction criminelle (article 17 de l'avant-projet) qui vise des infractions qui "peuvent donner lieu à un emprisonnement correctionnel principal d'un an ou à une peine plus lourde".

³ Avis 69 381/4 donné le 28 juin 2021 sur un avant-projet de loi 'relatif à la collecte et à la conservation des données d'identification, de trafic et de localisation dans le secteur des communications électroniques et à leur accès par les autorités' (Doc. parl., Chambre, 2021-2022, n° 55-2572/001 pp. 300 à 302; <http://www.raadvst-consetat.be/dbx/avis/69381.pdf>).

² Voetnoot 40 van het geciteerde advies: Vergelijk op dat punt met het ontworpen artikel 39^{quinq}uies van het Wetboek van Strafvordering (artikel 17 van het voorontwerp) dat betrekking heeft op misdrijven "die een correctionele hoofdgevangenisstraf van een jaar of een zwaardere straf tot gevolg kunnen hebben".

³ Advies 69 381/4 van 28 juni 2021 over een voorontwerp van wet 'betreffende het verzamelen en het bewaren van de identificatie-, verkeers- en locatiegegevens in de sector van de elektronische communicatie en de toegang daartoe voor de autoriteiten' (Parl.St. Kamer 2021-22, nr. 55-2572/001, 300 tot 302; <http://www.raadvst-consetat.be/dbx/adviezen/69381.pdf>).

à l'examen⁴, il convient néanmoins, aux fins d'assurer la conformité du dispositif en projet avec les principes dégagés par l'arrêt *La Quadrature du Net*, de limiter le pouvoir d'injonction envisagé aux faits dont le caractère de gravité est établi ou peut être présumé sur la base des éléments dont dispose l'auditeur ou l'auditeur adjoint.

⁴ Il est ainsi fait référence au commentaire suivant:
 "Pour répondre à l'observation formulée par le Conseil d'État, selon laquelle il convient de limiter le pouvoir de quick freeze à des faits dont le caractère de gravité est établi ou peut être présumé par l'auditeur, il est précisé que ce pouvoir n'est applicable qu'en cas d'indices sérieux d'une violation de l'interdiction d'abus de marché, c'est-à-dire d'une infraction qui doit toujours être considérée comme grave. En complément des éléments déjà fournis à l'alinéa précédent et au regard de l'observation du Conseil d'État selon laquelle, bien que les montants maximaux prévus soient élevés, les sanctions en question sont de nature administrative et non pénale, il y a lieu de relever qu'il peut être déduit de la conclusion formulée par l'avocat général dans l'arrêt *Ministerio Fiscal* de la Cour de justice (C-207/16) que la notion de criminalité grave dans la jurisprudence de la Cour de justice de l'Union européenne n'est pas limitée aux faits passibles d'une sanction pénale (et en particulier d'une peine d'emprisonnement). En effet, l'avocat général indique notamment ce qui suit: '(...) Ainsi, le fait qu'un État membre prévoit une peine d'emprisonnement peu élevée, voire une peine alternative à l'emprisonnement, ne préjuge pas pour autant de la gravité intrinsèque du type d'infraction concerné' (n° 98) et '(...) la sanction encourue ne saurait être considérée comme pouvant refléter à elle seule, que ce soit sous l'angle qualitatif du type de peine et/ou sous l'angle quantitatif du niveau de peine, la particulière gravité d'une infraction pénale' (n° 104). Des faits passibles d'amendes administratives très élevées peuvent donc également être qualifiés de criminalité grave. Tel est le cas pour les infractions aux articles 14 et 15 du règlement relatif aux abus de marché, qui sont passibles d'amendes administratives maximales de 5 millions d'euros pour les personnes physiques et de 15 millions d'euros, ou si le montant obtenu par application de ce pourcentage est plus élevé, de 15 % du chiffre d'affaires annuel total pour les personnes morales (voir l'article 36, § 2, alinéa 2, 2°, de la loi du 2 août 2002). Il est en outre souligné que les amendes administratives pouvant être imposées pour abus de marché sont des sanctions administratives à caractère pénal au sens de la jurisprudence de la Cour européenne des droits de l'homme. Dans ce cadre, il est important que les interdictions administratives dont la violation est alléguée, visent à sauvegarder l'intérêt général de la société, normalement protégé par le droit pénal, et que la sanction, en raison du montant maximal qu'elle peut théoriquement atteindre, vise, par son caractère dissuasif, à prévenir de tels actes et à éviter la récidive et, par son caractère punitif, à sanctionner une irrégularité (voir, en ce sens, notamment les considérants 94 et suivants de l'arrêt *Grande Stevens* de la CEDH, n° 18640/10, rendu le 4 mars 2014, et les références y citées). Les mêmes faits sont en outre également passibles de sanctions pénales pouvant aller jusqu'à quatre ans d'emprisonnement en cas de manipulation de marché et de délit d'initié et jusqu'à deux ans d'emprisonnement en cas de divulgation d'informations privilégiées (voir les articles 39 et 40 de la loi du 2 août 2002). Il s'agit là de sanctions considérablement plus lourdes que l'emprisonnement maximal d'une durée d'un an retenu comme seuil minimal à l'article 39quinquies, en projet, du Code d'instruction criminel, auquel le Conseil d'État se réfère (et par ailleurs aussi à l'article 88bis dudit Code). Il est donc incontestable que de tels faits d'abus de marché sont considérés comme graves. L'auditeur de la FSMA réclame par ailleurs les données de communication électroniques en phase d'instruction (préliminaire), à un moment où il n'est en général pas encore clair si les faits feront l'objet de poursuites administratives ou pénales, et il demande ainsi ces données également aux fins du contrôle du respect des articles 39 et 40 de la loi du 2 août 2002 (voir aussi l'article 82, 2°, juncto l'article 35, § 1er, 1°, de la loi du 2 août 2002). Enfin, il se fait aussi que la réglementation européenne, et en particulier l'article 23, paragraphe 2, h), du règlement relatif aux abus de marché, impose que, dans la mesure où le droit national autorise que les enregistrements existants de données relatives au trafic détenus par un opérateur soient réclamés (ce qui est le cas en Belgique), les autorités administratives compétentes telles que la FSMA doivent également pouvoir requérir ces données lorsqu'il existe des motifs raisonnables de suspecter une violation de l'interdiction de délit d'initié ou de celle de manipulation de marché, et que de tels enregistrements peuvent se révéler pertinents pour l'enquête relative à ladite violation [...] (Doc. parl. Chambre, 2021-2022, n° 2572/001, pp. 166 à 168).

bij voorliggend ontwerp⁴, verdient het, teneinde ervoor te zorgen dat het ontworpen dispositief in overeenstemming is met de beginselen voortvloeiend uit het arrest *La Quadrature du Net*, evenwel aanbeveling om de injunctiebevoegdheid waarvan sprake is te beperken tot de feiten waarvan de ernst aangetoond is of verondersteld kan worden op basis van de gegevens waarover de auditeur of de adjunct-auditeur beschikt.

⁴ Er wordt aldus verwezen naar de volgende commentaar:
 "In antwoord op de opmerking van de Raad van State dat de bevoegdheid tot quick freeze dient te worden beperkt tot feiten waarvan de ernst door de auditeur is vastgesteld of wordt vermoed, wordt erop gewezen dat deze bevoegdheid enkel geldt in geval van ernstige aanwijzingen van een inbreuk op het verbod van marktmisbruik, i.e. een inbreuk die steeds als zwaar te beschouwen is. Aanvullend op de in de vorige alinea reeds vermelde elementen en in het licht van de opmerking van de Raad van State dat het, hoewel de voorziene maxima hoog zijn, administratieve en geen strafsancties betreft, wordt erop gewezen dat uit de conclusie van de advocaat-generaal bij het arrest *Ministerio Fiscal* van het Hof van Justitie (C-207/16) kan worden afgeleid dat het begrip van zware criminaliteit in de rechtspraak van het Europees Hof van Justitie niet beperkt is tot feiten waarop een strafsanctie (en met name een gevangenisstraf) staat. De advocaat-generaal gaf immers onder meer het volgende aan: '(...) Zo zegt het feit dat een lidstaat op een bepaald strafbaar feit een korte gevangenisstraf of zelfs een alternatieve straf stelt, niets over de intrinsieke ernst van het type strafbaar feit.' (nr. 98) en '(...) dat de voorgeschreven straf noch vanuit de kwalitatieve invalshoek van het soort straf, noch vanuit de kwantitatieve invalshoek van de strafmaat de enige maatstaf kan zijn om de bijzondere ernst van een strafbaar feit te beoordelen' (nr. 104). Ook feiten waarop erg hoge administratieve geldboetes staan, kunnen dus kwalificeren als zware criminaliteit. Dit is het geval voor inbreuken op de artikelen 14 en 15 van de Verordening marktmisbruik, waarop maximale administratieve geldboetes staan van 5 miljoen euro voor natuurlijke personen en van 15 miljoen euro of, indien dit hoger is, 15 procent van de totale jaaromzet voor rechtspersonen (zie artikel 36, § 2, tweede lid, 2°, van de wet van 2 augustus 2002). Bovendien wordt benadrukt dat deze voor marktmisbruik voorziene administratieve geldboetes administratieve sancties met een strafkarakter zijn in de zin van de rechtspraak van het Europees Hof voor de rechten van de mens. Daarbij is het van belang dat de administratieve verbodsbepalingen waarvan een schending wordt verweten tot doel hebben het algemeen belang van de samenleving te vrijwaren, dat normaal beschermd wordt door het strafrecht, en de sanctie, omwille van het maximum dat zij theoretisch kan bereiken, door haar ontradend karakter, tot doel heeft dergelijke handelingen te voorkomen en recidive te vermijden, en, door haar punitief karakter, een onregelmatigheid te sanctioneren (zie in die zin onder meer overwegingen 94 en volgende van het arrest *Grande Stevens* van het EHRM van 4 maart 2014, nr. 18640/10, en de daar geciteerde referenties). Daarnaast zijn voor dezelfde feiten ook strafrechtelijke sancties voorzien die kunnen oplopen tot vier jaar gevangenisstraf voor marktmanipulatie en handel met voorwetenschap en tot twee jaar gevangenisstraf voor mededeling van voorwetenschap (zie artikelen 39 en 40 van de wet van 2 augustus 2002). Dit is aanzienlijk hoger dan de maximum gevangenisstraf van één jaar die als minimum drempel werd weerhouden in artikel 39quinquies van het Wetboek van Strafvordering in ontwerp, waarnaar de Raad van State verwijst (en overigens ook in artikel 88bis van hetzelfde wetboek). Het staat bijgevolg buiten kijf dat dergelijke feiten van marktmisbruik als zwaar beschouwd worden. De auditeur van de FSMA vraagt overigens de elektronische communicatiegegevens op in de fase van het (voor)onderzoek, op een moment dat meestal nog niet duidelijk is of de feiten administratief dan wel strafrechtelijk zullen worden vervolgd, en vraagt deze gegevens aldus ook op voor doeleinden van het toezicht op de naleving van de artikelen 39 en 40 van de wet van 2 augustus 2002 (zie ook artikel 82, 2°, juncto artikel 35, § 1, 1°, van de wet van 2 augustus 2002). Tenslotte is het ook zo dat Europese regelgeving, en met name artikel 23, lid 2, h), van de Verordening marktmisbruik, vereist dat indien de nationale wetgeving toestaat dat bestaande verkeersgegevensoverzichten waarover een operator beschikt, worden opgevraagd (wat in België het geval is), ook de bevoegde administratieve autoriteiten zoals de FSMA deze gegevens moeten kunnen opvragen wanneer er een redelijk vermoeden bestaat van en wanneer dergelijke overzichten relevant kunnen zijn voor het onderzoek naar een inbreuk op het verbod op handel met voorwetenschap of marktmanipulatie." (Parl. St. Kamer 2021-22, n° 2572/001, 166 tot 168).

Article 16

1. À l'article 16, a), le texte inséré à l'article 4, 1°, de la loi du 22 mars 2006 "relative à l'intermédiation en services bancaires et en services d'investissement et à la distribution d'instruments financiers" figurera entre guillemets.

2. La déléguée du ministre a précisé, au sujet de l'article 16, a), que:

"[I]l'objet de l'article en projet [est] de compléter l'article 4, alinéa 1^{er}, 1° (définition de "intermédiation en services bancaires et en services d'investissement") avec une phrase venant donc s'insérer à la fin de l'énumération des services bancaires et des services d'investissement concernés (points a) à d))."

Dans la phrase introductive de l'article 16, a), les mots "par la phrase suivante" seront dès lors remplacés par les mots et signe "par un alinéa 2, rédigé comme suit".

Article 17

Dans la version française de l'article 23, 22°, en projet de la loi du 24 juillet 2008 'portant des dispositions diverses (I)', la loi du 11 juillet 2018 sera mentionnée par son intitulé complet.

Article 20

Au 2°, interrogée sur les motifs pour lesquels il est nécessaire et strictement proportionné d'autoriser le SPF compétent à enregistrer et traiter le numéro de Registre national des locataires des coffres dormants, la déléguée du ministre a répondu ce qui suit:

"Un traitement du numéro de Registre National des locataires des coffres dormants par le SPF compétent est indispensable pour permettre à ce dernier d'attribuer le montant des biens réalisés à un numéro de Registre National, et ainsi, permettre à la Caisse des Dépôts et Consignations de faire le lien entre les biens réalisés et le dossier ouvert auprès de la Caisse des Dépôts et Consignations. Dans ce cadre, l'utilisation du numéro de Registre National est, sans aucun doute, nécessaire et proportionnée".

Ces précisions figureront utilement dans le commentaire de l'article.

Article 22

1. L'article 22 tend à "rétablir" un article 42/1 dans la loi du 24 juillet 2008 'portant des dispositions diverses (I)', disposition qui aurait été abrogée par la loi du 30 juillet 2018 "portant des dispositions financières diverses".

Artikel 16

1. Wat artikel 16, a), betreft, moet de tekst die in artikel 4, 1°, van de wet van 22 maart 2006 'betreffende de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten' ingevoegd wordt, tussen aanhalingstekens staan.

2. Met betrekking tot artikel 16, a), heeft de gemachtigde van de minister het volgende gesteld:

"[I]l'objet de l'article en projet [est] de compléter l'article 4, alinéa 1^{er}, 1° (définition de "intermédiation en services bancaires et en services d'investissement") avec une phrase venant donc s'insérer à la fin de l'énumération des services bancaires et des services d'investissement concernés (points a) à d))."

In de inleidende zin van artikel 16, a), dienen de woorden "met de volgende zin" derhalve vervangen te worden door de woorden "met een tweede lid, luidende".

Artikel 17

In de Franse tekst van het ontworpen artikel 23, 22°, van de wet van 24 juli 2008 'houdende diverse bepalingen (I)', dient de wet van 11 juli 2018 vermeld te worden met opgave van het volledig opschrift ervan.

Artikel 20

Met betrekking tot de bepaling onder 2° heeft de gemachtigde van de minister het volgende geantwoord op de vraag waarom het noodzakelijk en volstrekt proportioneel is om de bevoegde FOD ertoe te machtigen het identificatienummer van het Rijksregister van huurders van slapende safes te registreren en te verwerken:

"Un traitement du numéro de Registre National des locataires des coffres dormants par le SPF compétent est indispensable pour permettre à ce dernier d'attribuer le montant des biens réalisés à un numéro de Registre National, et ainsi, permettre à la Caisse des Dépôts et Consignations de faire le lien entre les biens réalisés et le dossier ouvert auprès de la Caisse des Dépôts et Consignations. Dans ce cadre, l'utilisation du numéro de Registre National est, sans aucun doute, nécessaire et proportionnée."

Het verdient aanbeveling deze preciseringen in de commentaar bij dit artikel op te nemen.

Artikel 22

1. Artikel 22 strekt het "herstellen van" een artikel 42/1 in de wet van 24 juli 2008 'houdende diverse bepalingen (I)', welke bepaling opgeheven zou zijn bij de wet van 30 juli 2018 "houdende diverse financiële bepalingen".

Il semble qu'il faille en réalité viser non pas l'article 42/1 mais l'article 41/1 dès lors que ce dernier a effectivement été abrogé par l'article 79 de cette loi du 30 juillet 2018 tandis qu'il n'existait alors aucun article 42/1.

Le dispositif sera corrigé en rétablissant l'article 41/1 de la loi du 24 juillet 2008 et l'article 23 du projet sera adapté en conséquence en rétablissant l'article 42 de la même loi, abrogé par l'article 74 de la loi du 18 décembre 2016 "organisant la reconnaissance et l'encadrement du crowdfunding et portant des dispositions diverses en matière de finances".

2. Interrogée à cet égard, la déléguée du ministre a indiqué que les données à caractère personnel visées à l'article 42/1, § 1^{er}, en projet de la loi du 24 juillet 2008 'portant des dispositions diverses (I)' étaient celles des ayants droit de coffres dormants.

Cette précision figurera à l'article 42/1, § 1^{er}, en projet, qui, compte tenu de l'observation n° 1, deviendra l'article 41/1, § 1^{er}, en projet.

3. Le paragraphe 2 en projet énumère les données à caractère personnel qui sont transférées à la Caisse au moyen d'une plateforme électronique sécurisée par les établissements dépositaires, loueurs, le service public fédéral compétent et les entreprises d'assurances⁵.

Il y a lieu de s'assurer que les données en question sont strictement nécessaires pour rencontrer les finalités poursuivies, compte tenu du principe de minimisation des données tel qu'il est consacré par l'article 5, paragraphe 1, c) du règlement (UE) 2016/679 du Parlement européen et du Conseil du 27 avril 2016 "relatif à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des données à caractère personnel et à la libre circulation de ces données, et abrogeant la directive 95/46/CE (règlement général sur la protection des données)".

La même observation vaut pour l'article 13, § 1^{er}, de la loi du 11 juillet 2018 "sur la Caisse des Dépôts et Consignations", en projet à l'article 53.

Article 24

Dans la version française de la phrase introductive, les mots "pour la dernière fois" seront remplacés par les mots "en dernier lieu".

Article 25

Comme l'a confirmé la déléguée du ministre, les mots "notifié à la FSMA conformément à l'article 37sexies de la loi du 2 août 2002" seront remplacés par les mots et signes

⁵ Les deux versions linguistiques de la phrase liminaire de l'article 42/1 (devenant l'article 41/1), § 2, en projet doivent être harmonisées, la version néerlandaise ne se référant pas aux "entreprises d'assurances".

Blijkbaar moet in feite niet naar artikel 42/1 verwezen worden maar wel naar artikel 41/1, aangezien laatstgenoemde bepaling daadwerkelijk opgeheven is bij artikel 79 van die wet van 30 juli 2018 en er toen geen artikel 42/1 bestond.

Het dispositief dient aldus aangepast te worden dat artikel 41/1 van de wet van 24 juli 2008 hersteld wordt, terwijl artikel 23 van het ontwerp aldus aangepast moet worden dat artikel 42 van dezelfde wet, dat opgeheven is bij artikel 74 van de wet van 18 december 2016 "tot regeling van de erkenning en de afbakening van crowdfunding en houdende diverse bepalingen inzake financiën", hersteld wordt.

2. Naar aanleiding van een vraag daarover heeft de gemachtigde van de minister te kennen gegeven dat de persoonsgegevens bedoeld in het ontworpen artikel 42/1, § 1, van de wet van 24 juli 2008 'houdende diverse bepalingen (I)' de gegevens zijn van de rechthebbenden van de slapende safes.

Die precisering dient opgenomen te worden in het ontworpen artikel 42/1, § 1, dat, gelet op opmerking 1, het ontworpen artikel 41/1, § 1, wordt.

3. In de ontworpen paragraaf 2 worden de persoonsgegevens opgesomd die door de instellingen-depositaris, verhuurder en de bevoegde federale overheidsdienst⁵ door middel van een beveiligd elektronisch platform aan de Kas overgedragen worden.

Men dient er zich van te vergewissen of de gegevens in kwestie strikt noodzakelijk zijn om de nagestreefde doelstellingen te verwezenlijken, gelet op het beginsel van de minimale gegevensverwerking zoals dat verankerd is in artikel 5, lid 1, c), van verordening (EU) 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 'betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en tot intrekking van richtlijn 95/46/EG (algemene verordening gegevensbescherming)".

Dezelfde opmerking geldt voor het in artikel 53 ontworpen artikel 13, § 1, van de wet van 11 juli 2018 'op de Deposito- en Consignatiekas'.

Artikel 24

In de Franse tekst van de inleidende zin dienen de woorden "pour la dernière fois" vervangen te worden door de woorden "en dernier lieu".

Artikel 25

Zoals de gemachtigde van de minister beaamd heeft, dienen de woorden "verstrekkt aan de FSMA conform artikel 37sexies van de wet van 2 augustus 2002" vervangen te worden door

⁵ Beide taalversies van de inleidende zin van paragraaf 2 van het ontworpen artikel 42/1 (dat artikel 41/1 wordt), moeten op elkaar afgestemd worden, aangezien de Nederlandse versie geen equivalent bevat van de woorden "entreprises d'assurances".

"notifié à la FSMA conformément à l'article 37sexies, § 2, alinéa 1^{er}, de la loi du 2 août 2002".

La même observation vaut pour la suite du projet.

Article 28

Dans la phrase introductive, les mots "modifié par la loi du 19 avril 2014" seront remplacés par les mots "modifié en dernier lieu par la loi du 19 avril 2014".

Article 35

Dans la phrase introductive, les mots "modifié par la loi du 27 juin 2021" seront omis dès lors que l'article 262, § 3, 8°, de la loi du 3 août 2012 'relative aux organismes de placement collectif qui répondent aux conditions de la directive 2009/65/CE et aux organismes de placement en créances' n'a pas subi de modification.

Article 37

Dans la phrase introductive, les mots "inséré par la loi du 30 juillet 2013" seront remplacés par les mots "inséré par la loi du 30 juillet 2013 et renuméroté par la loi du 19 avril 2014".

Article 38

Dans la phrase introductive, les mots et signe "alinéa 1^{er}" seront omis.

Article 44

Dans la phrase introductive, il y a lieu de préciser que l'article 261, alinéa 1^{er}, 2°, de la loi du 19 avril 2014 "relative aux organismes de placement collectif alternatifs et à leurs gestionnaires" a été modifié par la loi du 11 juillet 2018.

Article 50

Dès lors que l'article 50 tend à remplacer l'article 7 de la loi du 11 juillet 2018 'sur la Caisse des Dépôts et Consignations', les mots "Art. 4" seront remplacés par les mots "Art. 7".

Article 53

L'article 11, alinéa 1^{er}, de la loi du 11 juillet 2018 "sur la Caisse des Dépôts et Consignations" dispose que

de woorden "verstrekt aan de FSMA conform artikel 37sexies, § 2, eerste lid, van de wet van 2 augustus 2002".

Dezelfde opmerking geldt voor het vervolg van het ontwerp.

Artikel 28

In de inleidende zin dienen de woorden "gewijzigd bij de wet van 19 april 2014" vervangen te worden door de woorden "laatstelijk gewijzigd bij de wet van 19 april 2014".

Artikel 35

In de inleidende zin dienen de woorden "gewijzigd bij de wet van 27 juni 2021" te vervallen, aangezien artikel 262, § 3, 8°, van de wet van 3 augustus 2012 'betreffende de instellingen voor collectieve belegging die voldoen aan de voorwaarden van richtlijn 2009/65/EG en de instellingen voor belegging in schuldvorderingen' niet gewijzigd is.

Artikel 37

In de inleidende zin dienen de woorden "ingevoegd door de wet van 30 juli 2013" vervangen te worden door de woorden "ingevoegd door de wet van 30 juli 2013 en vernummerd bij de wet van 19 april 2014".

Artikel 38

In de inleidende zin schrijve men niet "artikel 89/1, § 1, eerste lid," maar gewoon "artikel 89/1, § 1,".

Artikel 44

In de inleidende zin dient gepreciseerd te worden dat artikel 261, eerste lid, 2°, van de wet van 19 april 2014 "betreffende de alternatieve instellingen voor collectieve belegging en hun beheerders" gewijzigd is bij de wet van 11 juli 2018.

Artikel 50

Aangezien artikel 50 strekt tot vervanging van artikel 7 van de wet van 11 juli 2018 'op de Deposito- en Consignatiekas' moeten de woorden "Art. 4" vervangen worden door "Art. 7".

Artikel 53

Artikel 11, eerste lid, van de wet van 11 juli 2018 'op de Deposito- en Consignatiekas' bepaalt:

“[I]e consignateur indique pour chaque type de consignation toutes les données pertinentes telles que demandées par la Caisse des Dépôts et Consignations. Le Roi fixe ces données”.

Dans son avis 68 577/2 donné le 9 février 2021 sur un avant-projet devenu la loi du 27 juin 2021 “portant des dispositions financières diverses”, la section de législation a fait observer à cet égard ce qui suit:

“Conformément à l'article 22 de la Constitution, tout traitement de données à caractère personnel et, plus généralement, toute atteinte au droit à la vie privée sont soumis au respect d'un principe de légalité. Par conséquent, les éléments essentiels du dispositif doivent être fixés dans la norme législative même, à savoir les finalités du traitement, le responsable du traitement, le type de données traitées, leur durée de conservation ainsi que les cas et conditions dans lesquels ces données à caractère personnel sont traitées. L'ingérence dans l'exercice du droit au respect de la vie privée doit être définie en des termes clairs et suffisamment précis qui permettent d'appréhender de manière prévisible les hypothèses dans lesquelles le législateur autorise une pareille ingérence. Toute ingérence dans le droit au respect de la vie privée doit, en outre, reposer sur une justification raisonnable et être proportionnée aux buts poursuivis par le législateur⁶.

S'il est vrai que l'actuel article 11, alinéa 1^{er}, première phrase, de la loi du 11 juillet 2018 prévoit déjà que “[I]e consignateur indique pour chaque type de consignation toutes les données pertinentes telles que demandées par la Caisse des Dépôts et Consignations”, il faut constater que, depuis l'avis n° 62 944/2 donné le 5 mars 2018 sur l'avant-projet de loi à l'origine de cette disposition, la jurisprudence de la section de législation du Conseil d'État, en écho à la jurisprudence de la Cour constitutionnelle et compte tenu de l'entrée en vigueur du RGPD le 25 mai 2018, a connu une importante évolution tendant à consolider les garanties matérielles fournies par l'article 22 de la Constitution en matière de droit au respect de la vie privée par une exigence renforcée du respect du principe de légalité formelle contenu dans cette disposition.

Dans le respect de cette évolution, le législateur est dès lors tenu de fixer lui-même, à tout le moins, le responsable du traitement, ainsi que des catégories suffisamment précises de données pouvant être traitées. L'habilitation donnée au Roi de déterminer “ces données”, dès lors que ces termes renvoient notamment aux “données pertinentes au dossier”, est trop large et ne peut être admise. Il convient, à tout le moins, de prévoir un critère plus circonscrit qui permettrait

“De consignatiegever vermeldt voor elk type van consignatie alle relevante gegevens zoals gevraagd door de Deposito- en Consignatiekas. De Koning bepaalt deze gegevens.”

In advies 68 577/2, gegeven op 9 februari 2021 over een voorontwerp van wet dat geleid heeft tot de wet van 27 juni 2021 “houdende diverse financiële bepalingen”, heeft de afdeling Wetgeving in dat verband het volgende opgemerkt:

“Overeenkomstig artikel 22 van de Grondwet moet voor elke verwerking van persoonsgegevens en, meer in het algemeen, voor elke aantasting van het recht op eerbiediging van het privéleven het legaliteitsbeginsel nageleefd worden. De essentiële aspecten van deze regeling, die betrekking moeten hebben op de doeleinden van de verwerking, de verwerkingsverantwoordelijke, de categorieën van gegevens, de duur van de bewaring ervan en de gevallen waarin en de voorwaarden waarop die persoonsgegevens verwerkt mogen worden, dienen bijgevolg in de wetgevende norm zelf bepaald te worden. De inmenging in de uitoefening van het recht op eerbiediging van het privéleven moeten in duidelijke en voldoende nauwkeurige bewoordingen geformuleerd worden zodat de gevallen waarin de wetgever een dergelijke inmenging toestaat, voorzienbaar zijn. Elke inmenging in het recht op eerbiediging van het privéleven moet bovendien op een redelijke verantwoording steunen en moet evenredig zijn met de door de wetgever nagestreefde doeleinden.⁶

Hoewel in het huidige artikel 11, eerste lid, eerste zin, van de wet van 11 juli 2018 reeds bepaald wordt dat “[d]e consignatiegever (...) voor elk type van consignatie alle relevante gegevens [vermeldt] zoals gevraagd door de Deposito- en Consignatiekas”, dient opgemerkt te worden dat sedert advies 62 944/2, dat op 5 maart 2018 gegeven is over het voorontwerp van wet dat tot die bepaling geleid heeft, de adviespraktijk van de afdeling Wetgeving van de Raad van State, in navolging van de rechtspraak van het Grondwettelijk Hof en gelet op het feit dat de AVG op 25 mei 2018 in werking getreden is, een grote evolutie doorgemaakt heeft waarbij ernaar gestreefd wordt de materiële waarborgen die geboden worden door artikel 22 van de Grondwet inzake het recht op eerbiediging van het privéleven te consolideren door strenger te zijn op het stuk van de eerbiediging van het formeel wettelijkheidsbeginsel dat in die bepaling verankerd is.

In lijn met die evolutie is de wetgever er dan ook toe gehouden om zelf op zijn minst te bepalen wie de verwerkingsverantwoordelijke is en om nauwkeurig genoeg te vermelden welke categorieën van gegevens verwerkt mogen worden. De machtiging die aan de Koning verleend wordt voor het bepalen van “deze gegevens” is te ruim en kan niet aanvaard worden, aangezien die termen inzonderheid verwijzen naar de “relevante gegevens met betrekking tot het dossier”. Op zijn

⁶ Note de bas de page n° 18 de l'avis cité: Voir notamment l'avis n° 63 192/2 précité et l'avis n° 63 202/2 donné le 26 avril 2018 sur un avant-projet devenu la loi du 5 septembre 2018 “instituant le comité de sécurité de l'information et modifiant diverses lois concernant la mise en œuvre du Règlement (UE) 2016/679 du Parlement européen et du Conseil du 27 avril 2016 relatif à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des données à caractère personnel et à la libre circulation de ces données, et abrogeant la directive 95/46/CE” (Doc. parl., Chambre, 2017-2018, n° 3185/1, pp. 120 à 145, <http://www.raadvst-consetat.be/dbx/avis/63202.pdf>).

⁶ Voetnoot 18 van het geciteerde advies: Zie in het bijzonder voormeld advies 63 192/2 en advies 63 202/2, op 26 april 2018 gegeven over een voorontwerp dat geleid heeft tot de wet van 5 september 2018 “tot oprichting van het informatieveiligheidscomité en tot wijziging van diverse wetten betreffende de uitvoering van verordening (EU) 2016/679 van 27 april 2016 van het Europees Parlement en de Raad betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en tot intrekking van richtlijn 95/46/EG” (Parl. St. Kamer 2017-2018, nr. 3185/1, 120 tot 145, <http://www.raadvst-consetat.be/dbx/adviezen/63202.pdf>).

de mieux délimiter une délégation de compétences au Roi sur ce point. Le législateur devra également préciser quelles sont les personnes pouvant y avoir accès, ainsi que la durée de conservation de ces données”⁷.

Conformément à l’actuel article 13, alinéa 1^{er}, de la loi du 11 juillet 2018, la Caisse des Dépôts et Consignations tient un registre de tous les biens consignés avec mention de toutes les données pertinentes disponibles pour chaque consignation.

L’article 53 du projet entend préciser les données à caractère personnel figurant dans ce registre tenu par la Caisse des Dépôts et Consignations, ainsi que les éléments essentiels relatifs à ce traitement.

Interrogée quant à la question de savoir si les données à caractère personnel apparaissant dans le registre sont identiques à celles pouvant être demandées par la Caisse des Dépôts et Consignations et telles que fixées par le Roi conformément à l’article 11, alinéa 1^{er}, de la loi du 11 juillet 2018, la déléguée du ministre a répondu ce qui suit:

“Un arrêté royal se doit de respecter la norme qui lui est supérieure. Par conséquent, la délégation de compétences au Roi pour la détermination des données pertinentes sera désormais limitée par le prescrit de l’article 53 du projet. Il est ainsi répondu à l’observation du Conseil d’État dans son avis n° 68 577/2. Les données à caractère personnel non reprises dans la liste de l’article 53 du projet ne pourront jamais être demandées.

Toutefois, la Caisse des Dépôts et Consignations peut demander d’autres données pertinentes, qui ne sont pas des données à caractère personnel mais plutôt des informations liées à la consignation elle-même, telles que le type de consignation (garantie locative, cautionnement, succession vacante, faillite, etc.), le montant ou autres informations utiles en lien avec cette consignation”.

minst dient een beter afgelijnd criterium bepaald te worden aan de hand waarvan de delegatie van bevoegdheid aan de Koning op dat punt beter afgebakend zou kunnen worden. De wetgever moet voorts vermelden welke personen tot die gegevens toegang kunnen krijgen en hoelang die gegevens bewaard worden.”⁷

Overeenkomstig het huidige artikel 13, eerste lid, van de wet van 11 juli 2018 houdt de Deposito- en Consignatiekas een register bij van alle geconsigneerde goederen met de vermelding van de beschikbare relevante gegevens van iedere consignatie.

Artikel 53 van het ontwerp strekt ertoe de persoonsgegevens die door de Deposito- en Consignatiekas in dat register bijgehouden worden, alsook de essentiële elementen in verband met die verwerking, te preciseren.

Op de vraag of de persoonsgegevens in het register dezelfde zijn als die welke opgevraagd kunnen worden door de Deposito- en Consignatiekas en die vastgesteld zijn door de Koning overeenkomstig artikel 11, eerste lid, van de wet van 11 juli 2018, heeft de gemachtigde van de minister het volgende geantwoord:

“Un arrêté royal se doit de respecter la norme qui lui est supérieure. Par conséquent, la délégation de compétences au Roi pour la détermination des données pertinentes sera désormais limitée par le prescrit de l’article 53 du projet. Il est ainsi répondu à l’observation du Conseil d’État dans son avis n° 68 577/2. Les données à caractère personnel non reprises dans la liste de l’article 53 du projet ne pourront jamais être demandées.

Toutefois, la Caisse des Dépôts et Consignations peut demander d’autres données pertinentes, qui ne sont pas des données à caractère personnel mais plutôt des informations liées à la consignation elle-même, telles que le type de consignation (garantie locative, cautionnement, succession vacante, faillite, etc.), le montant ou autres informations utiles en lien avec cette consignation.”

⁷ Avis 68 577/2 donné le 9 février 2021 sur un avant-projet devenu la loi du 27 juin 2021 ‘portant des dispositions financières diverses’ (Doc. parl., Chambre, 2020-2021, n° 55-1887/1, pp. 482 et 483; <http://www.raadvst-consetat.be/dbx/avis/68577.pdf>). Il convient toutefois de faire état de ce que, depuis cet avis, l’assemblée générale de la section de législation et la Cour constitutionnelle ont considéré que les éléments devant faire l’objet d’un dispositif de niveau législatif ne devaient pas nécessairement comprendre la détermination du responsable du traitement (avis de la section de législation n° 68 936/AG donné le 7 avril 2021 sur un avant-projet devenu la loi du 14 août 2021 ‘relative aux mesures de police administrative lors d’une situation d’urgence épidémique’ (Doc. parl., Chambre, 2020-2021, n° 55-1951/001, p. 55 à 127, <http://www.raadvst-consetat.be/dbx/avis/68936.pdf>), observation n° 101; C.C., n° 33/2022, 10 mars 2022, B.13.1). Si la loi ne procède pas à pareille détermination, le Roi peut donc y être habilité.

⁷ Advies 68 577/2, op 9 februari 2021 verstrekt over een voorontwerp dat geleid heeft tot de wet van 27 juni 2021 ‘houdende diverse financiële bepalingen’ (Parl.St. Kamer 2020-21, nr. 55-1887/1, 482 en 483; <http://www.raadvst-consetat.be/dbx/adviezen/68577.pdf>). Er dient evenwel opgemerkt te worden dat, sinds dat advies, de algemene vergadering van de afdeling Wetgeving van de Raad van State en het Grondwettelijk Hof geoordeeld hebben dat de elementen die vastgelegd moeten worden in een tekst van wetgevend niveau niet per se de verwerkingsverantwoordelijke hoeven te omvatten (advies 68 936/AV van de afdeling Wetgeving, op 7 april 2021 verstrekt over een voorontwerp dat geleid heeft tot de wet van 14 augustus 2021 ‘betreffende de maatregelen van bestuurlijke politie tijdens een epidemische noodsituatie’ (Parl.St. Kamer 2020-21, nr. 55-1951/001, 55 tot 127, <http://www.raadvst-consetat.be/dbx/adviezen/68936.pdf>), opmerking 101; GwH 10 maart 2022, nr. 33/2022, B.13.1). Als de verwerkingsverantwoordelijke niet bij wet wordt aangewezen, mag de Koning er dus toe gemachtigd worden te bepalen wie de verwerkingsverantwoordelijke is.

Au vu de cette réponse, dans un souci de sécurité juridique, l'article 11, alinéa 1^{er}, de la loi du 11 juillet 2018 sera utilement complété par une référence aux données à caractère personnel visées à l'article 13 en projet afin de délimiter clairement la délégation de compétence au Roi sur ce point.

Article 54

Interrogée quant à la ratio legis de l'article 54, la déléguée du ministre a répondu ce qui suit:

"L'établissement du principe de paiement libératoire a été inséré dans cette loi afin de débloquent des situations dans lesquelles un paiement direct à l'ayant droit n'est pas possible.

L'article 13/1 permet à un débiteur de s'acquitter d'une dette lorsqu'il connaît l'identité du créancier, mais ne connaît pas le numéro de compte bancaire de ce dernier ou lorsque ce dernier ne dispose d'aucun compte bancaire.

Cela a notamment pour but de permettre au SPF Finances de rembourser des sommes dues dans le cadre de l'impôt à un citoyen dont le numéro de compte bancaire n'est pas connu. Cette disposition peut également être utilisée par un particulier au bénéfice d'un autre particulier".

Ces précisions figureront utilement dans le commentaire de l'article 54.

La déléguée du ministre a par ailleurs donné les précisions suivantes quant aux modalités visées à l'article 13/1, alinéa 1^{er}, en projet:

"Par les "modalités reprises dans la présente loi", on entend notamment des modalités visées aux articles 6 et 7 (utilisation de l'application électronique mise à disposition par la Caisse des Dépôts et Consignations, sauf dans les cas où ces formalités sont accomplies via un support papier), à l'article 10 (identification des parties via le numéro BCE ou le numéro de Registre National) et à l'article 11 (communication des données pertinentes demandées au moment de la consignation) de la loi du 11 juillet 2018".

Ces précisions figureront utilement dans le commentaire de l'article 54 également.

Article 56

Le commentaire de l'article 56 précise que cette disposition tend à rectifier une erreur matérielle.

Interrogée quant à l'erreur matérielle concernée, la déléguée du ministre a précisé qu'

"[i]l s'agit de se conformer aux dispositions du livre 3 "les biens" - Titre XVIII: Des privilèges et hypothèques du Code civil (rang et hiérarchie des créanciers)".

In het licht van dat antwoord zou, ter wille van de rechtszekerheid, artikel 11, eerste lid, van de wet van 11 juli 2018 aangevuld moeten worden met een verwijzing naar de persoonsgegevens zoals bedoeld in het ontworpen artikel 13 teneinde de bevoegdheid die op dat punt aan de Koning wordt gedelegeerd duidelijk af te bakenen.

Artikel 54

Op een vraag in verband met de ratio legis van artikel 54 heeft de gemachtigde van de minister het volgende geantwoord:

"L'établissement du principe de paiement libératoire a été inséré dans cette loi afin de débloquent des situations dans lesquelles un paiement direct à l'ayant droit n'est pas possible.

L'article 13/1 permet à un débiteur de s'acquitter d'une dette lorsqu'il connaît l'identité du créancier, mais ne connaît pas le numéro de compte bancaire de ce dernier ou lorsque ce dernier ne dispose d'aucun compte bancaire.

Cela a notamment pour but de permettre au SPF Finances de rembourser des sommes dues dans le cadre de l'impôt à un citoyen dont le numéro de compte bancaire n'est pas connu. Cette disposition peut également être utilisée par un particulier au bénéfice d'un autre particulier."

Het verdient aanbeveling die verduidelijkingen op te nemen in de commentaar bij artikel 54.

De gemachtigde van de minister heeft bovendien de volgende verduidelijkingen gegeven in verband met de modaliteiten bedoeld in het ontworpen artikel 13/1, eerste lid:

"Par les "modalités reprises dans la présente loi", on entend notamment des modalités visées aux articles 6 et 7 (utilisation de l'application électronique mise à disposition par la caisse des Dépôts et Consignations, sauf dans les cas où ces formalités sont accomplies via un support papier), à l'article 10 (identification des parties via le numéro BCE ou le numéro de Registre National) et à l'article 11 (communication des données pertinentes demandées au moment de la consignation) de la loi du 11 juillet 2018."

Het verdient aanbeveling ook die verduidelijkingen op te nemen in de commentaar bij artikel 54.

Artikel 56

In de commentaar bij artikel 56 staat dat die bepaling ertoe strekt een materiële vergissing recht te zetten.

Op de vraag welke materiële vergissing, heeft de gemachtigde van de minister het volgende geantwoord:

"Il s'agit de se conformer aux dispositions du livre 3 "les biens" - Titre XVIII: Des privilèges et hypothèques du Code civil (rang et hiérarchie des créanciers)".

Le commentaire de l'article sera par conséquent utilement complété afin d'expliciter davantage la ratio legis de l'article 56 au regard du livre 3, titre XVIII, du Code civil.

Article 57

Interrogée quant à la ratio legis de l'article 57, la déléguée du ministre a précisé ce qui suit:

“Dans un objectif de digitalisation, la Caisse des Dépôts et Consignation a mis à disposition des citoyens une application électronique permettant de consigner des biens et d'en demander la restitution (voir article 6 de la loi du 11 juillet 2018).

Cette application permet également à tout ayant droit connu de consulter à tout moment les dossiers déjà existants de la Caisse des Dépôts et Consignations le concernant. Par conséquent, l'envoi d'un courrier l'année précédant la prescription ne semble plus nécessaire, étant donné que les citoyens ont désormais un accès permanent à l'information. En outre, il convient de s'aligner sur le Code [c]ivil qui prévoit la prescription de plein droit”.

Au vu de la réponse de la déléguée du ministre, le commentaire de l'article sera par conséquent utilement complété afin d'expliciter davantage la ratio legis de l'article 57.

Article 62

S'agissant de la date d'entrée en vigueur des articles 23, 49, 50 et 51 de l'avant-projet, la déléguée du ministre a donné les explications suivantes:

“La date d'entrée en vigueur visée est celle déterminée par l'article 219 de la loi du 26 janvier 2021 sur la dématérialisation des relations entre le Service Public Fédéral Finances, les citoyens, personnes morales et certains tiers, et modifiant différents codes fiscaux et lois fiscales. Il s'agit en principe du 1^{er} janvier 2025, mais le Roi a la possibilité de fixer l'entrée en vigueur de certaines dispositions à une date antérieure.

Pour se préparer à cette possible entrée en vigueur anticipée et, comme la Caisse des Dépôts et Consignations est concernée par l'entièreté du chapitre 11 de la loi du 26 janvier 2021, il a été fait référence à l'entrée en vigueur de ce chapitre 11 (dans son ensemble) pour fixer l'entrée en vigueur des articles 23, 49, 50 et 51 du projet au moment où ce chapitre 11 sera entièrement d'application.

De cette manière:

1) l'article 6, alinéas 2 et 3, et les articles 7, 8 et 9 de la loi du 11 juillet 2018 peuvent continuer à s'appliquer en attendant l'entrée en vigueur des dispositions restantes du chapitre 11 de la loi du 26 janvier 2021;

Het verdient bijgevolg aanbeveling om de commentaar bij het artikel aan te vullen zodat daarin de ratio legis van artikel 56 in het licht van boek 3, titel XVIII, van het Burgerlijk Wetboek duidelijker weergegeven wordt.

Artikel 57

Op een vraag in verband met de ratio legis van artikel 57 heeft de gemachtigde van de minister het volgende geantwoord:

“Dans un objectif de digitalisation, la Caisse des Dépôts et Consignation a mis à disposition des citoyens une application électronique permettant de consigner des biens et d'en demander la restitution (voir l'article 6 de la loi du 11 juillet 2018).

Cette application permet également à tout ayant droit connu de consulter à tout moment les dossiers déjà existants de la caisse des Dépôts et Consignations le concernant. Par conséquent, l'envoi d'un courrier l'année précédant la prescription ne semble plus nécessaire, étant donné que les citoyens ont désormais un accès permanent à l'information. En outre, il convient de s'aligner sur le Code [c]ivil qui prévoit la prescription de plein droit.”

In het licht van het antwoord van de gemachtigde van de minister verdient het aanbeveling de commentaar bij het artikel aan te vullen zodat de ratio legis van artikel 57 duidelijker weergegeven wordt.

Artikel 62

In verband met de datum van inwerkingtreding van de artikelen 23, 49, 50 en 51 van het voorontwerp heeft de gemachtigde van de minister de volgende uitleg gegeven:

“La date d'entrée en vigueur visée est celle déterminée par l'article 219 de la loi du 26 janvier 2021 sur la dématérialisation des relations entre le Service Public Fédéral Finances, les citoyens, personnes morales et certains tiers, et modifiant différents codes fiscaux et lois fiscales. Il s'agit en principe du 1^{er} janvier 2025, mais le Roi a la possibilité de fixer l'entrée en vigueur de certaines dispositions à une date antérieure.

Pour se préparer à cette possible entrée en vigueur anticipée et, comme la Caisse des Dépôts et Consignations est concernée par l'entièreté du chapitre 11 de la loi du 26 janvier 2021, il a été fait référence à l'entrée en vigueur de ce chapitre 11 (dans son ensemble) pour fixer l'entrée en vigueur des articles 23, 49, 50 et 51 du projet au moment où ce chapitre 11 sera entièrement d'application.

De cette manière:

1) l'article 6, alinéas 2 et 3, et les articles 7, 8 et 9 de la loi du 11 juillet 2018 peuvent continuer à s'appliquer en attendant l'entrée en vigueur des dispositions restantes du chapitre 11 de la loi du 26 janvier 2021;

2) cela n'empêche pas l'application des articles 213, § 1^{er}, et 214 de la loi du 26 janvier 2021 déjà entrés en vigueur.

Les dispositions restantes du chapitre 11 de la loi du 26 janvier 2021 concernent toutes l'utilisation d'une plateforme électronique et semblent dès lors indissociables les unes des autres. Il est donc peu probable que les dispositions restantes du chapitre 11 entrent en vigueur à des dates différentes”.

Toutes les dispositions du chapitre 11 de la loi du 26 janvier 2021 'sur la dématérialisation des relations entre le Service Public Fédéral Finances, les citoyens, personnes morales et certains tiers, et modifiant différents codes fiscaux et lois fiscales' ne sont pas pourvues de la même date d'entrée en vigueur.

Afin de se conformer à la volonté des auteurs de l'avant-projet, l'article 62 sera revu afin de prévoir que les dispositions visées entrent en vigueur lorsque l'ensemble des dispositions du chapitre 11 de la loi du 26 janvier 2021 seront entrées en vigueur.

*

Le greffier,

Béatrice DRAPIER

Le président,

Pierre VANDERNOOT

2) *cela n'empêche pas l'application des articles 213, § 1^{er}, et 214 de la loi du 26 janvier 2021 déjà entrés en vigueur.*

Les dispositions restantes du chapitre 11 de la loi du 26 janvier 2021 concernent toutes l'utilisation d'une plateforme électronique et semblent dès lors indissociables les unes des autres. Il est donc peu probable que les dispositions restantes du chapitre 11 entrent en vigueur à des dates différentes.”

De bepalingen van hoofdstuk 11 van de wet van 26 januari 2021 'betreffende de dematerialisatie van de relaties tussen de Federale Overheidsdienst Financiën, de burgers, rechtspersonen en bepaalde derden en tot wijziging van diverse fiscale wetboeken en wetten' treden niet allemaal op dezelfde datum in werking.

Opdat artikel 62 zou stroken met de wens van de stellers van het voorontwerp, moet het aldus herzien worden dat het bepaalt dat de daarin genoemde bepalingen in werking treden wanneer alle bepalingen van hoofdstuk 11 van de wet van 26 januari 2021 in werking getreden zijn.

*

De griffier,

Béatrice DRAPIER

De voorzitter,

Pierre VANDERNOOT

PROJET DE LOI

PHILIPPE,

ROI DES BELGES,

À tous, présents et à venir,

SALUT.

Sur la proposition du ministre de l'Économie et du Travail, du ministre des Finances, chargé de la Coordination de la lutte contre la fraude, du ministre de la Justice et de la Mer du Nord et de la secrétaire d'État au Budget et à la Protection des consommateurs,

NOUS AVONS ARRÊTÉ ET ARRÊTONS:

Le ministre de l'Économie et du Travail, le ministre des Finances, chargé de la Coordination de la lutte contre la fraude, le ministre de la Justice et de la Mer du Nord et la secrétaire d'État au Budget et à la Protection des consommateurs sont chargés de présenter en Notre nom à la Chambre des représentants le projet de loi dont la teneur suit:

TITRE 1^{ER}*Disposition introductive***Article 1^{er}**

§ 1^{er}. La présente loi règle une matière visée à l'article 74 de la Constitution.

§ 2. Les chapitres 5 et 6 de la présente loi assurent la transposition de la directive (UE) 2021/2261 du Parlement européen et du conseil du 15 décembre 2021 modifiant la directive 2009/65/CE en ce qui concerne l'utilisation de documents d'informations clés par les sociétés de gestion d'organismes de placement collectif en valeurs mobilières (OPCVM).

WETSONTWERP

FILIP,

KONING DER BELGEN,

Aan allen die nu zijn en hierna wezen zullen,

ONZE GROET.

Op de voordracht van de minister van Economie en Werk, de minister van Financiën, belast met de Coördinatie van de fraudebestrijding, de minister van Justitie en Noordzee en de staatssecretaris voor Begroting en Consumentenbescherming,

HEBBEN WIJ BESLOTEN EN BESLUITEN WIJ:

De minister van Economie en Werk, de minister van Financiën, belast met de Coördinatie van de fraudebestrijding, de minister van Justitie en Noordzee en de staatssecretaris voor Begroting en Consumentenbescherming zijn belast in Onze naam bij de Kamer van volksvertegenwoordigers het ontwerp van wet in te dienen waarvan de tekst hierna volgt:

TITEL 1*Inleidende bepaling***Artikel 1**

§ 1. Deze wet regelt een aangelegenheid als bedoeld in artikel 74 van de Grondwet.

§ 2. Hoofdstukken 5 en 6 van deze wet zorgen voor de omzetting van richtlijn (EU) 2021/2261 van het Europees Parlement en de Raad van 15 december 2021 tot wijziging van richtlijn 2009/65/EG wat betreft het gebruik van essentiële-informatiedocumenten door beheermaatschappijen van instellingen voor collectieve belegging in effecten (icbe's).

TITRE 2

*Dispositions financières*CHAPITRE 1^{ER}**Modifications de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique.**

Art. 2

Dans l'article 19 de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique, modifié en dernier lieu par la loi du 27 juin 2021, le point 7 est remplacé par ce qui suit:

“7. Il peut statuer par voie de procédure écrite ou au moyen de techniques de télécommunication permettant une délibération interactive, selon les modalités précisées dans le règlement d'ordre intérieur de la Banque.”.

Art. 3

Dans l'article 20 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 27 juin 2021, le point 6 est remplacé par ce qui suit:

“6. Le Conseil de régence peut statuer par voie de procédure écrite ou au moyen de techniques de télécommunication permettant une délibération interactive, selon les modalités précisées dans le règlement d'ordre intérieur de la Banque.”.

CHAPITRE 2

Modifications de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers.

Art. 4

À l'article 2 de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers, modifié en dernier lieu par la loi du 11 juillet 2021, les modifications suivantes sont apportées:

1° un 40°/1 est inséré, rédigé comme suit:

“40°/1 “monnaie virtuelle”: représentations numériques d'une valeur qui ne sont émises ou garanties ni par une banque centrale ni par une autorité publique, qui ne sont pas nécessairement liées non plus à une

TITEL 2

Financiële bepalingen

HOOFDSTUK 1

Wijzigingen van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België.

Art. 2

In artikel 19 van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 27 juni 2021, wordt punt 7 vervangen als volgt:

“7. Het kan beslissen via een schriftelijke procedure of door middel van telecommunicatietechnieken die een interactieve beraadslaging mogelijk maken, volgens de nadere regels bepaald in het huishoudelijk reglement van de Bank.”.

Art. 3

In artikel 20 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 27 juni 2021, wordt punt 6 vervangen als volgt:

“6. De Regentenraad kan beslissen via een schriftelijke procedure of door middel van telecommunicatietechnieken die een interactieve beraadslaging mogelijk maken, volgens de nadere regels bepaald in het huishoudelijk reglement van de Bank.”.

HOOFDSTUK 2

Wijzigingen van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten.

Art. 4

In artikel 2 van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 11 juli 2021, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° een bepaling onder 40°/1 wordt ingevoerd, luidende:

“40°/1 “virtueel geld”: een digitale weergave van waarde die niet door een centrale bank of een overheid wordt uitgegeven of gegarandeerd, die niet noodzakelijk aan een wettelijk vastgestelde valuta is gekoppeld en die niet

monnaie établie légalement et qui ne possèdent pas le statut juridique de monnaie ou d'argent, mais qui sont acceptées comme moyen d'échange par des personnes physiques ou morales et qui peuvent être transférées, stockées et échangées par voie électronique;";

2° l'article est complété par un 80° rédigé comme suit:

"80° "OCM": l'Office de contrôle des mutualités et des unions nationales de mutualités visé à l'article 49 de la loi du 6 août 1990 relative aux mutualités et aux unions nationales de mutualités."

Art. 5

Dans l'article 22*bis*, § 1^{er}, inséré par la loi du 25 avril 2014 et modifié par les lois des 25 décembre 2016 et 30 juillet 2018, l'alinéa 1^{er} est complété par les mots "ni de celui de l'OCM conformément à la loi du 6 août 1990 relative aux mutualités et aux unions nationales de mutualités."

Art. 6

À l'article 30*bis* de la même loi, modifié en dernier lieu par l'arrêté royal du 13 décembre 2017, les modifications suivantes sont apportées:

1° à l'alinéa 1^{er}, les mots " , ou monnaies virtuelles " sont insérés après les mots "produits ou services financiers";

2° à l'alinéa 1^{er}, un 1°/1 est inséré, rédigé comme suit:

"1°/1 subordonnent à des conditions restrictives la commercialisation ou certaines formes de commercialisation, auprès des clients de détail, de monnaies virtuelles, ou de certaines catégories d'entre elles";

3° à l'alinéa 2, les mots "ou de la monnaie" sont insérés après les mots "présentation du produit" et les mots "ou la monnaie" sont insérés entre les mots "ouvrir le produit" et le mot "concerné".

Art. 7

L'article 33, modifié en dernier lieu par la loi du 30 juillet 2018, est complété par les mots "et de celles dévolues à l'OCM par la loi du 6 août 1990 relative aux mutualités et aux unions nationales de mutualités."

de juridische status van valuta of geld heeft, maar die door natuurlijke of rechtspersonen als ruilmiddel wordt aanvaard en die elektronisch kan worden overgedragen, opgeslagen en verhandeld;";

2° het artikel wordt aangevuld met een bepaling onder 80°, luidende:

"80° "CDZ": Controledienst voor de ziekenfondsen en de landsbonden van ziekenfondsen als bedoeld in artikel 49 van de wet van 6 augustus 1990 betreffende de ziekenfondsen en de landsbonden van ziekenfondsen."

Art. 5

In artikel 22*bis*, § 1, ingevoegd bij de wet van 25 april 2014 en gewijzigd bij de wetten van 25 december 2016 en 30 juli 2018, wordt het eerste lid aangevuld met de woorden " , of van de CDZ krachtens de wet van 6 augustus 1990 betreffende de ziekenfondsen en de landsbonden van ziekenfondsen."

Art. 6

In artikel 30*bis* van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij het koninklijk besluit van 13 december 2017, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het eerste lid worden de woorden " , of van virtuele munten " ingevoegd na de woorden "van financiële producten of diensten";

2° in het eerste lid wordt een bepaling onder 1°/1 ingevoegd, luidende:

"1°/1 beperkende voorwaarden opleggen op de commercialisering of bepaalde vormen van commercialisering, aan niet-professionele cliënten, van virtuele munten of van bepaalde categorieën van virtuele munten";

3° in het tweede lid worden de woorden "of van de munt" telkens ingevoegd na het woord "product".

Art. 7

Artikel 33, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 30 juli 2018, wordt aangevuld met de woorden "en aan de CDZ bij de wet van 6 augustus 1990 betreffende de ziekenfondsen en de landsbonden van ziekenfondsen."

Art. 8

L'article 36*bis*, inséré par l'arrêté royal du 3 mars 2011 et modifié en dernier lieu par la loi du 2 mai 2019, est complété par un paragraphe 7, rédigé comme suit: "§ 7. Le présent article est également applicable lorsqu'un intermédiaire d'assurances visé à l'article 68 de la loi du 26 avril 2010 portant des dispositions diverses en matière d'organisation de l'assurance maladie complémentaire (I) enfreint gravement les règles visées à l'article 45, § 1^{er}, al. 1^{er}, 3^o, ou au § 2 dont la FSMA contrôle le respect et porte de la sorte atteinte au fonctionnement ordonné des marchés financiers. Dans ce cas, les références à la révocation de l'agrément au paragraphe 2, 3^o, et au paragraphe 5, s'entendent comme visant la radiation de l'inscription.

Pour l'application du présent article aux sociétés mutualistes visées au 43*bis*, § 5, et 70, §§ 6 et 7, de la loi du 6 août 1990 relative aux mutualités et aux unions nationales de mutualités ainsi qu'aux intermédiaires d'assurances visés à l'alinéa précédent, il y a lieu de lire "OCM" au lieu de "Banque".

Art. 9

À l'article 45, modifié en dernier lieu par la loi du 4 juillet 2021, les modifications suivantes sont apportées:

1^o dans le paragraphe 1^{er}, les modifications suivantes sont apportées:

a) dans l'alinéa 1^{er}, 2^o, e), les mots "à l'exception des intermédiaires d'assurances visés à l'article 68 de la loi du 26 avril 2010 portant des dispositions diverses en matière d'organisation de l'assurance maladie complémentaire (I)" sont insérés après les mots "la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances";

b) dans l'alinéa 1^{er}, 3^o, les mots "et les banque dépositaires" sont remplacés par les mots "les banque dépositaires et les intermédiaires d'assurances visés à l'article 68 de la loi du 26 avril 2010 portant des dispositions diverses en matière d'organisation de l'assurance maladie complémentaire (I)";

c) dans l'alinéa 1^{er}, 4^o, le e), inséré par la loi du 2 mai 2019, est abrogé;

d) dans l'alinéa 1^{er}, le 4^o est complété par un f), rédigé comme suit:

Art. 8

Artikel 36*bis*, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011 en laatstelijk gewijzigd bij de wet van 2 mei 2019, wordt aangevuld met een paragraaf 7, luidende: "§ 7. Dit artikel is ook van toepassing wanneer een verzekeringstussenpersoon als bedoeld in artikel 68 van de wet van 26 april 2010 houdende diverse bepalingen inzake de organisatie van de aanvullende ziekteverzekering (I) de regels als bedoeld in artikel 45, § 1, eerste lid, 3^o, of § 2, waarop de FSMA-toezicht houdt, ernstig overtreedt en zo de ordelijke werking van de financiële markten schaadt. In dat geval worden de verwijzingen naar de herroeping van de vergunning in § 2, 3^o, en in § 5, geacht te verwijzen naar de schrapping van de inschrijving.

Voor de toepassing van dit artikel op de maatschappijen van onderlinge bijstand als bedoeld in de artikelen 43*bis*, § 5, en 70, §§ 6 en 7, van de wet van 6 augustus 1990 betreffende de ziekenfondsen en de landsbonden van ziekenfondsen, en op de verzekeringstussenpersonen als bedoeld in het vorige lid, dient "CDZ" te worden gelezen in plaats van "Bank".

Art. 9

In artikel 45, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 4 juli 2021, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1^o in paragraaf 1, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

a) in het eerste lid, 2^o, e), worden de woorden "met uitzondering van de verzekeringstussenpersonen als bedoeld in artikel 68 van de wet van 26 april 2010 houdende diverse bepalingen inzake de organisatie van de aanvullende ziekteverzekering (I)" ingevoegd na de woorden "de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen";

b) in het eerste lid, 3^o, worden de woorden "en de depositobanken" vervangen door de woorden "de depositobanken en de verzekeringstussenpersonen als bedoeld in artikel 68 van de wet van 26 april 2010 houdende diverse bepalingen inzake de organisatie van de aanvullende ziekteverzekering (I)";

c) in het eerste lid, 4^o, wordt de bepaling onder e), ingevoegd bij de wet van 2 mei 2019, opgeheven;

d) in het eerste lid, wordt de bepaling onder 4^o aangevuld met een bepaling onder f), luidende:

“f. l'article 12 de la loi du 10 mai 2007 tendant à lutter contre certaines formes de discrimination, dans la mesure où l'article 32 de cette loi prévoit la compétence de la FSMA, et l'article 12 de la loi du 10 mai 2007 tendant à lutter contre la discrimination entre les femmes et les hommes, dans la mesure où l'article 38 de cette loi prévoit la compétence de la FSMA.”

e) l'alinéa 3 est remplacé par ce qui suit: “Par dérogation à l'alinéa 1^{er}, le contrôle du respect des règles visées à l'alinéa 1^{er}, 3^o, et au paragraphe 2, par les sociétés mutualistes visées aux articles 43*bis*, § 5, et 70, §§ 6 et 7, de la loi du 6 août 1990 relative aux mutualités et aux unions nationales de mutualités et par les intermédiaires d'assurances visés à l'article 68 de la loi du 26 avril 2010 portant des dispositions diverses en matières d'organisation de l'assurance maladie complémentaire (I), relève des compétences de l'OCM, lorsque les dispositions concernées sont liées à leur statut de sociétés mutualistes ou d'intermédiaires d'assurances, selon le cas.”;

2° le paragraphe 2 est complété par un alinéa rédigé comme suit: “Outre les avis requis à l'alinéa 1^{er}, les dispositions prises en exécution de l'alinéa 1^{er} sont également prises par le Roi sur avis de l'OCM dans la mesure où elles s'appliquent aux sociétés mutualistes visées aux articles 43*bis*, § 5, et 70, §§ 6 et 7, de la loi du 6 août 1990 relative aux mutualités et aux unions nationales de mutualités et/ou aux intermédiaires d'assurances visés à l'article 68 de la loi du 26 avril 2010 portant des dispositions diverses en matière de l'organisation de l'assurance maladie complémentaire (I). Dans ce cas, l'avis de l'OCM est exclusivement rendu sous l'angle du respect des dispositions concernées par les sociétés mutualistes et les intermédiaires d'assurances susvisés.”.

Art. 10

L'article 60 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 27 juin 2021, est remplacé par ce qui suit:

“Art. 60. Le comité de direction peut statuer par voie de procédure écrite ou au moyen de techniques de télécommunication permettant une délibération collective, selon les modalités précisées dans le règlement d'ordre intérieur de la FSMA.”

“f. artikel 12 van de wet van 10 mei 2007 ter bestrijding van bepaalde vormen van discriminatie, in de mate dat artikel 32 van die wet voorziet in de bevoegdheid van de FSMA, en artikel 12 van de wet van 10 mei 2007 ter bestrijding van discriminatie tussen vrouwen en mannen, in de mate dat artikel 38 van die wet voorziet in de bevoegdheid van de FSMA.”

e) het derde lid wordt vervangen als volgt: “In afwijking van het eerste lid, behoort het toezicht op de naleving van de regels als bedoeld in het eerste lid, 3^o, en in § 2, door de maatschappijen van onderlinge bijstand als bedoeld in de artikelen 43*bis*, § 5, en 70, §§ 6 en 7, van de wet van 6 augustus 1990 betreffende de ziekenfondsen en de landsbonden van ziekenfondsen, en door de verzekeringstussenpersonen als bedoeld in artikel 68 van de wet van 26 april 2010 houdende diverse bepalingen inzake de organisatie van de aanvullende ziekteverzekering (I), tot de bevoegdheid van de CDZ, wanneer de betrokken bepalingen verband houden met hun statuut van maatschappij van onderlinge bijstand of van verzekeringstussenpersoon, naargelang het geval.”;

2° paragraaf 2 wordt aangevuld met een lid, luidende: “Naast de in het eerste lid voorgeschreven adviezen, worden de ter uitvoering van het eerste lid genomen bepalingen door de Koning ook vastgesteld op advies van de CDZ, voor zover zij van toepassing zijn op de maatschappijen van onderlinge bijstand als bedoeld in de artikelen 43*bis*, § 5, en 70, §§ 6 en 7, van de wet van 6 augustus 1990 betreffende de ziekenfondsen en de landsbonden van ziekenfondsen, en/of op de verzekeringstussenpersonen als bedoeld in artikel 68 van de wet van 26 april 2010 houdende diverse bepalingen inzake de organisatie van de aanvullende ziekteverzekering (I). In dat geval wordt het advies van de CDZ uitsluitend uitgebracht vanuit het oogpunt van de naleving van de betrokken bepalingen door voornoemde maatschappijen van onderlinge bijstand en verzekeringstussenpersonen.”.

Art. 10

Artikel 60 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 27 juni 2021, wordt vervangen als volgt:

“Art. 60. Het directiecomité kan beslissen via een schriftelijk procedure of door middel van een telecommunicatiemiddel dat gezamenlijke beraadslaging toelaat, volgens de nadere regels bepaald in het inrichtingsreglement van de FSMA.”

Art. 11

Dans l'article 69*bis*, § 1^{er}, inséré par la loi du 31 juillet 2017, l'alinéa 1 est complété par les mots "dont elle assure le contrôle".

Art. 12

Dans l'article 75, § 1^{er}, le 19°, inséré par la loi du 26 avril 2010, est remplacé par ce qui suit: "19° à l'OCM, en sa qualité d'autorité de contrôle des sociétés mutualistes visées aux articles 43*bis*, § 5, et 70, §§ 6 et 7, de la loi du 6 août 1990 relative aux mutualités et aux unions nationales de mutualités et des intermédiaires d'assurances visés à l'article 68 de la loi du 26 avril 2010 portant des dispositions diverses en matière d'organisation de l'assurance maladie complémentaire (I), ainsi que de leurs activités;"

Art. 13

Dans l'article 77*quater*, inséré par la loi du 26 avril 2010 et modifié en dernier lieu par la loi du 20 juillet 2020, la première phrase est remplacée par la phrase: "Sans préjudice des articles 74 à 76 et des dispositions prévues par des lois particulières, la FSMA et l'OCM peuvent convenir des modalités de coopération dans les domaines qu'ils déterminent."

Art. 14

À l'article 81 de la même loi, rétabli par la loi du 2 mai 2007 et modifié par les lois des 25 avril 2014 et 31 juillet 2017, les modifications suivantes sont apportées:

a) au paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, les mots "et moyennant l'autorisation préalable d'un juge d'instruction," sont insérés entre les mots "Aux fins visées à l'article 35, § 1^{er}, alinéa 1^{er}," et les mots "l'auditeur ou";

b) au paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, 1°, les mots "d'un service ou réseau visé à l'alinéa 2" sont remplacés par les mots "d'un service visé à l'alinéa 2, 2°, ou du moyen de communications électroniques utilisé";

c) au paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2°, les mots "services ou réseaux visés à l'alinéa 2" sont remplacés par les mots "services visés à l'alinéa 2, 2°";

Art. 11

In artikel 69*bis*, § 1, ingevoegd bij de wet van 31 juli 2017, wordt het eerste lid aangevuld met de woorden "waarop zij toezicht houdt".

Art. 12

In artikel 75, § 1, wordt de bepaling onder 19°, ingevoegd bij de wet van 26 april 2010, vervangen als volgt: "19° aan de CDZ in zijn hoedanigheid van toezichthouder op de maatschappijen van onderlinge bijstand als bedoeld in de artikelen 43*bis*, § 5, en 70, §§ 6 en 7, van de wet van 6 augustus 1990 betreffende de ziekenfondsen en de landsbonden van ziekenfondsen, en op de verzekeringstussenpersonen als bedoeld in artikel 68 van de wet van 26 april 2010 houdende diverse bepalingen inzake de organisatie van de aanvullende ziekteverzekering (I), alsook op hun activiteiten;"

Art. 13

In artikel 77*quater*, ingevoegd bij de wet van 26 april 2010 en laatstelijk gewijzigd bij de wet van 20 juli 2020, wordt de eerste zin vervangen door de zin: "Onverminderd de artikelen 74 tot 76 en de bepalingen in bijzondere wetten, kunnen de FSMA en de CDZ-modaliteiten van samenwerking afspreken in de domeinen die zij bepalen."

Art. 14

In artikel 81 van dezelfde wet, hersteld bij de wet van 2 mei 2007 en gewijzigd bij de wetten van 25 april 2014 en 31 juli 2017, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

a) in paragraaf 1, eerste lid, worden de woorden "en mits de voorafgaandelijke toestemming van een onderzoeksrechter" ingevoegd tussen de woorden "Voor de in artikel 35, § 1, eerste lid, bedoelde doeleinden" en de woorden "kan de auditeur";

b) in paragraaf 1, eerste lid, worden in de bepaling onder 1° de woorden "van een in het tweede lid bedoelde dienst of netwerk" vervangen door de woorden "van een in het tweede lid, 2°, bedoelde dienst, of van het gebruikte elektronische communicatiemiddel";

c) in paragraaf 1, eerste lid, worden in de bepaling onder 2° de woorden "de in het tweede lid bedoelde diensten of netwerken" vervangen door de woorden "de in het tweede lid, 2°, bedoelde diensten";

d) il est inséré un paragraphe 1^{er}*bis* rédigé comme suit:

“§ 1^{er}*bis*. Dans le cas d’infractions aux articles 14 ou 15 du Règlement 596/2014 ou aux dispositions prises sur la base ou en exécution de ces articles, l’auditeur ou, en son absence, l’auditeur adjoint peut ordonner aux acteurs visés au paragraphe 1^{er}, alinéa 2, de conserver les données visées au paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, qui risquent d’être supprimées ou rendues anonymes, jusqu’à ce qu’il ait obtenu d’un juge d’instruction l’autorisation de requérir la communication de ces données.

Les paragraphes 1^{er}, alinéa 3, et 3 s’appliquent par analogie à l’ordre visé à l’alinéa 1^{er}.

Les acteurs visés au paragraphe 1^{er}, alinéa 2, veillent à ce que l’intégrité, la qualité et la disponibilité des données soient garanties et à ce que les données soient conservées de manière sécurisée.

L’auditeur ou, en son absence, l’auditeur adjoint demande sans délai l’autorisation préalable d’un juge d’instruction pour requérir la communication des données visées au paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, qui font l’objet d’un ordre de conservation visé à l’alinéa 1^{er} et fait part de cet ordre au juge d’instruction. Si le juge d’instruction refuse de donner l’autorisation de requérir la communication des données sur lesquelles porte l’ordre de conservation ou s’il estime que cet ordre n’était pas légitime ou justifié, cet ordre devient caduc. Dans ce cas, l’auditeur ou, en son absence, l’auditeur adjoint fait sans délai savoir au destinataire de l’ordre de conservation que celui-ci est devenu caduc.”

Art. 15

Dans l’article 87*bis*, § 5, inséré par la loi du 30 juillet 2013, les modifications suivantes sont apportées:

1° à l’alinéa 1^{er}, les mots “visées aux articles 43*bis*, § 5, et 70, §§ 6, 7 et 8, de la loi du 6 août 1990” sont remplacés par les mots “visées aux articles 43*bis*, § 5, et 70, §§ 6 et 7, de la loi du 6 août 1990”; et

2° les mots “Office de contrôle des mutualités et des unions nationales de mutualités” sont chaque fois remplacés par le mot “OCM”.

d) er wordt een paragraaf 1*bis* ingevoegd, luidende:

“§ 1*bis*. Voor inbreuken op de artikelen 14 of 15 van de Verordening 596/2014, of de bepalingen genomen op basis of in uitvoering ervan, kan de auditeur, of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur, de in paragraaf 1, tweede lid, bedoelde actoren bevelen om de gegevens bedoeld in paragraaf 1, eerste lid, die riskeren te worden verwijderd of anoniem gemaakt, te bewaren totdat hij de toestemming van een onderzoeksrechter heeft bekomen om de mededeling van deze gegevens te vorderen.

Paragrafen 1, derde lid, en 3 zijn van overeenkomstige toepassing op het in het eerste lid bedoelde bevel.

De in paragraaf 1, tweede lid, bedoelde actoren zorgen ervoor dat de integriteit, de kwaliteit en de beschikbaarheid van de gegevens gewaarborgd is en dat de gegevens op een veilige manier bewaard worden.

De auditeur, of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur, verzoekt onverwijld de voorafgaande toestemming van een onderzoeksrechter om de mededeling te vorderen van de in paragraaf 1, eerste lid, bedoelde gegevens die het voorwerp uitmaken van een in het eerste lid bedoeld bevel tot bewaring en bezorgt dit bevel aan de onderzoeksrechter. Wanneer de onderzoeksrechter de toestemming weigert om de mededeling te vorderen van de gegevens waarop het bevel tot bewaring betrekking heeft of oordeelt dat dit bevel niet wettig of niet gerechtvaardigd was, vervalt het bevel. In dat geval brengt de auditeur, of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur, de bestemming van het bevel tot bewaring er onverwijld van op de hoogte dat het vervallen is.”

Art. 15

In artikel 87*bis*, § 5, ingevoegd bij de wet van 30 juli 2013, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het eerste lid worden de woorden “als bedoeld in de artikelen 43*bis*, § 5, en 70, §§ 6, 7 en 8 van de wet van 6 augustus 1990” vervangen door de woorden “als bedoeld in de artikelen 43*bis*, § 5, en 70, §§ 6 en 7, van de wet van 6 augustus 1990”; en

2° de woorden “Controledienst voor de ziekenfondsen en de landsbonden van ziekenfondsen” worden telkens vervangen door het woord “CDZ”.

CHAPITRE 3

Modifications de la loi du 22 mars 2006 relative à l'intermédiation en services bancaires et en services d'investissement et à la distribution d'instruments financiers.

Art. 16

À l'article 4 de la loi du 22 mars 2006 relative à l'intermédiation en services bancaires et en services d'investissement et à la distribution d'instruments financiers, modifié en dernier lieu par la loi du 2 mai 2019, les modifications suivantes sont apportées:

a) le 1° est complété par un alinéa 2, rédigé comme suit:

“L'intermédiation en services bancaires et en services d'investissement inclut également les activités d'agent lié au sens de la directive 2014/65.”.

b) l'article est complété par un 16°, rédigé comme suit:

“16° “agent lié au sens de la directive 2014/65”: toute personne physique ou morale qui, sous la responsabilité entière et inconditionnelle d'une seule et unique entreprise d'investissement pour le compte de laquelle elle agit, fait la promotion auprès de clients ou de clients potentiels de services d'investissement et/ou de services auxiliaires, reçoit et transmet les instructions ou les ordres de clients concernant des instruments financiers ou des services d'investissement, place des instruments financiers ou fournit à des clients ou à des clients potentiels des conseils sur ces instruments ou services.”.

CHAPITRE 4

Modifications de la loi du 24 juillet 2008 portant des dispositions diverses (I).

Art. 17

Dans l'article 23 de la loi du 24 juillet 2008 portant des dispositions diverses (I), modifié par les lois des 21 décembre 2013, 30 juillet 2018, 2 mai 2019 et 27 juin 2021, les modifications suivantes sont apportées:

a) au 17°, les mots “à l'article 1^{er} de l'arrêté royal n° 150 du 18 mars 1935 coordonnant les lois relatives à l'organisation et au fonctionnement de la Caisse des Dépôts et Consignations et y apportant des modifications

HOOFDSTUK 3

Wijzigingen in de wet van 22 maart 2006 betreffende de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten.

Art. 16

In artikel 4 van de wet van 22 maart 2006 betreffende de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 2 mei 2019, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

a) de bepaling onder 1° wordt aangevuld met een tweede lid, luidende:

“Bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten omvat ook de activiteiten van verbonden agent in de zin van richtlijn 2014/65.”.

b) het artikel wordt aangevuld met een bepaling onder 16°, luidende:

“16° “verbonden agent in de zin van richtlijn 2014/65”: een natuurlijke of rechtspersoon die, onder de volledige en onvoorwaardelijke verantwoordelijkheid van slechts één beleggingsonderneming voor rekening waarvan hij optreedt, de beleggings- en/of nevendiensten bij cliënten of potentiële cliënten aanbeveelt, instructies of orders van cliënten met betrekking tot beleggingsdiensten of financiële instrumenten ontvangt en doorgeeft, financiële instrumenten plaatst of advies verstrekt aan cliënten of potentiële cliënten met betrekking tot deze financiële instrumenten of diensten.”.

HOOFDSTUK 4

Wijzigingen aan de wet van 24 juli 2008 houdende diverse bepalingen (I).

Art. 17

In artikel 23 van de wet van 24 juli 2008 houdende diverse bepalingen (I), zoals gewijzigd bij de wetten van 21 december 2013, 30 juli 2018, 2 mei 2019 en 27 juni 2021, worden de volgende wijzigingen gebracht:

a) In de bepaling onder 17° worden de woorden “artikel 1 van het koninklijk besluit nr. 150 van 18 maart 1935 tot samenschakeling van de wetten betreffende de inrichting en de werking van de Deposito- en Consignatiekas

en vertu de la loi du 31 juillet 1934” sont remplacés par les mots “à l’article 3 de la loi du 11 juillet 2018 sur la Caisse des Dépôts et Consignations”;

b) l’article 23 est complété par un 22°, rédigé comme suit:

“22° gestionnaire de titre: le dépositaire externe désigné par la Caisse conformément à l’article 15 de la loi du 11 juillet 2018 sur la Caisse des Dépôts et Consignations, pour la conservation de titres.”

Art. 18

Dans l’article 26, § 3, de la même loi, les mots “, au moyen d’une plateforme électronique sécurisée,” sont insérés entre les mots “à la Caisse” et “les informations”.

Art. 19

Dans l’article 28, § 1^{er}, alinéa 2, de la même loi, remplacé par la loi du 30 juillet 2018 et modifié par la loi du 27 juin 2021, les mots “et le 31 décembre 2021” sont remplacés par les mots “et le 31 décembre 2023”.

Art. 20

Dans l’article 32/1, § 1^{er}, de la même loi, inséré par la loi du 30 juillet 2018 et modifié par la loi du 27 juin 2021, l’alinéa 3 est remplacé par ce qui suit:

“Lorsque des titres visés par la loi du 14 décembre 2005 portant suppression des titres au porteur, sont inclus dans les enveloppes scellées livrées, le service public fédéral compétent les livre au gestionnaire de titres de la Caisse. La Caisse conserve les titres pour le compte du locataire, par l’intermédiaire de son gestionnaire de titres, jusqu’à la date visée à l’article 12/1, § 1^{er}, de la loi du 14 décembre 2005. A cette date, la Caisse donne instruction à son gestionnaire de titres de détruire les titres qu’elle a conservés, sans autre formalité.”

Art. 21

Dans l’article 36, § 3, de la même loi, les mots “, au moyen d’une plateforme électronique sécurisée,” sont insérés entre les mots “à la Caisse” et “les informations”.

en tot aanbrenging van wijzigingen daarin krachtens de wet van 31 juli 1934” vervangen door de woorden “artikel 3 van de wet van 11 juli 2018 op de Deposito- en Consignatiekas”;

b) het artikel 23 wordt aangevuld met een bepaling onder 22°, luidende:

“22° effectenbeheerder: de externe bewaarders die overeenkomstig artikel 15 van de wet van 11 juli 2018 op de Deposito- en Consignatiekas, door de Kas is aangesteld voor de bewaring van effecten.”

Art. 18

In artikel 26, § 3, van dezelfde wet, zoals gewijzigd door de wet van 10 juli 2018 worden de woorden “door middel van een beveiligde elektronische platform” ingevoegd tussen de woorden “de informatie” en “mee te delen”.

Art. 19

In artikel 28, § 1, tweede lid van dezelfde wet, zoals gewijzigd door de wetten van 10 juli 2018 en 9 juni 2021 worden de woorden “en 31 december 2021” vervangen door de woorden “en 31 december 2023”.

Art. 20

In artikel 32/1, § 1 van dezelfde wet, vervangen door de wet van 30 juli 2018 en gewijzigd bij de wet van 27 juni 2021, wordt de derde lid vervangen als volgt:

“Wanneer de effecten bedoeld in de wet van 14 december 2005 houdende afschaffing van de effecten aan toonder, in de geleverde verzegelde omslagen zitten, levert de bevoegde federale overheidsdienst ze aan de effectenbeheerder van de Kas. De Kas bewaart de effecten voor rekening van de huurder, via de effectenbeheerder, tot op de datum bedoeld in artikel 12/1, § 1, van de wet van 14 december 2005. Op die datum geeft de Kas de effectenbeheerder opdracht de door hem aangehouden effecten te vernietigen zonder verdere formaliteit.”

Art. 21

In artikel 36, § 3, van dezelfde wet worden de woorden “door middel van een beveiligde elektronische platform” ingevoegd tussen de woorden “aan de Kas” en “informatie”.

CHAPITRE 5

Modifications de la loi du 3 août 2012 relative aux organismes de placement collectif qui répondent aux conditions de la directive 2009/65/CE et aux organismes de placement en créances.

Art. 22

À l'article 3 de la loi du 3 août 2012 relative aux organismes de placement collectif qui répondent aux conditions de la directive 2009/65/CE et aux organismes de placement en créances, modifié en dernier lieu par la loi du 4 juillet 2021, il est inséré un 61°/2, rédigé comme suit:

“61°/2 par “règlement 1286/2014”: le règlement (UE) n° 1286/2014 du Parlement européen et du Conseil sur les documents d'informations clés relatifs aux produits d'investissement packagés de détail et fondés sur l'assurance (PRIIP);”.

Art. 23

L'article 57 de la même loi, modifié par la loi du 19 avril 2014, est complété par un alinéa 2, rédigé comme suit:

“Par exception à l'alinéa 1^{er}, un document d'informations clés pour l'investisseur ne doit pas être rendu public lorsqu'un document d'informations clés visé par le règlement 1286/2014 a été rédigé, publié et, le cas échéant, notifié à la FSMA conformément à l'article 37^{sexies}, § 2, alinéa 1^{er}, de la loi du 2 août 2002.”.

Art. 24

L'article 61, alinéa 1^{er}, 2°, de la même loi est complété par les mots “, ou un document d'informations clés a été rédigé et publié conformément au règlement 1286/2014 et, le cas échéant, notifié à la FSMA conformément à l'article 37^{sexies}, § 2, alinéa 1^{er}, de la loi du 2 août 2002”.

Art. 25

À l'article 63 de la même loi, modifié par la loi du 19 avril 2014, les modifications suivantes sont apportées:

HOOFDSTUK 5

Wijzigingen van de wet van 3 augustus 2012 betreffende de instellingen voor collectieve belegging die voldoen aan de voorwaarden van richtlijn 2009/65/EG en de instellingen voor belegging in schuldvorderingen.

Art. 22

In artikel 3 van de wet van 3 augustus 2012 betreffende de instellingen voor collectieve belegging die voldoen aan de voorwaarden van richtlijn 2009/65/EG en de instellingen voor belegging in schuldvorderingen, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 4 juli 2021, wordt een bepaling ingevoegd onder 61°/2, luidende:

“61°/2 “Verordening 1286/2014”: Verordening (EU) nr. 1286/2014 van het Europees Parlement en de Raad over essentiële-informatiedocumenten voor verpakte retailbeleggingsproducten en verzekeringsgebaseerde beleggingsproducten (PRIIP's);”.

Art. 23

Artikel 57 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 19 april 2014, wordt aangevuld met een tweede lid, luidende:

“In afwijking van het eerste lid, hoeft er geen document met essentiële beleggersinformatie te worden gepubliceerd als er een essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014 is opgesteld, gepubliceerd en, in voorkomend geval, verstrekt aan de FSMA conform artikel 37^{sexies}, § 2, eerste lid, van de wet van 2 augustus 2002.”.

Art. 24

Artikel 61, eerste lid, 2°, van dezelfde wet wordt aangevuld met de woorden: “, of een essentiële-informatiedocument is opgesteld en gepubliceerd conform Verordening 1286/2014 en, in voorkomend geval, verstrekt aan de FSMA conform artikel 37^{sexies}, § 2, eerste lid, van de wet van 2 augustus 2002”.

Art. 25

In artikel 63 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 19 april 2014, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° le paragraphe 2 est complété par un alinéa, rédigé comme suit:

“Le présent paragraphe est également d’application en ce qui concerne la responsabilité de l’initiateur du produit d’investissement packagé de détail lorsqu’un document d’informations clés a été rédigé et publié conformément au règlement 1286/2014.”;

2° au paragraphe 3, alinéa 1^{er}, les mots “ou du document d’informations clés visé par le règlement 1286/2014” sont insérés entre les mots “des informations clés pour l’investisseur” et les mots “et de leurs mises à jour”;

3° au paragraphe 3, alinéa 3, les mots “ou du document d’informations clés visé par le règlement 1286/2014” sont insérés entre les mots “et des informations clés pour l’investisseur” et les mots “sont conformes à la réalité”;

4° au paragraphe 4, alinéas 1^{er} et 2, les mots “, au document d’informations clés visé par le règlement 1286/2014” sont chaque fois insérés entre les mots “aux informations clés pour l’investisseur” et les mots “ou à leurs mises à jour”.

Art. 26

À l’article 64, § 2, alinéa 1^{er}, de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 19 avril 2014, les modifications suivantes sont apportées:

1° au 1°, les mots “ou un document d’informations clés visé par le règlement 1286/2014” sont insérés entre les mots “document d’informations clés pour l’investisseur” et les mots “ont été”;

2° au 3°, les mots “ou un document d’informations clés visé par le règlement 1286/2014” sont insérés entre les mots “les informations clés pour l’investisseur” et les mots “et leurs mises à jour et compléments”.

Art. 27

L’article 65, § 2, 1°, de la même loi est complété par les mots “, et, le cas échéant, le document d’informations clés visé par le règlement 1286/2014”.

1° paragraaf 2 wordt aangevuld met een lid, luidende:

“Deze paragraaf slaat eveneens op de verantwoordelijkheid van de ontwikkelaar van het verpakte retailbeleggingsproduct als er een essentiële-informatiedocument is opgesteld en gepubliceerd conform Verordening 1286/2014.”;

2° in paragraaf 3, eerste lid, worden de woorden “of het essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014” ingevoegd tussen de woorden “de integrale essentiële beleggersinformatie” en de woorden “en hun bijwerkingen”;

3° in paragraaf 3, derde lid, worden de woorden “of het essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014” ingevoegd tussen de woorden “de essentiële beleggersinformatie” en de woorden “in overeenstemming zijn met de werkelijkheid”;

4° in paragraaf 4, eerste en tweede lid, worden de woorden “, het essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014” ingevoegd tussen de woorden “de essentiële beleggersinformatie” en de woorden “of hun bijwerkingen”.

Art. 26

In artikel 64, § 2, eerste lid, van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 19 april 2014, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in de bepaling onder 1° worden de woorden “of een essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014” ingevoegd tussen de woorden “een document met essentiële beleggersinformatie” en de woorden “is, wordt of zal worden gepubliceerd”;

2° in de bepaling onder 3° worden de woorden “of een essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014” ingevoegd tussen de woorden “de essentiële beleggersinformatie” en de woorden “en hun bijwerkingen”.

Art. 27

Artikel 65, § 2, 1°, van dezelfde wet wordt aangevuld met de woorden “en, in voorkomend geval, het essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014”.

Art. 28

À l'article 85, § 2, alinéa 1^{er}, 1^o et 4^o, de la même loi, remplacé par la loi du 4 juillet 2021, les mots "ou le document d'informations clés visé par le règlement 1286/2014" sont chaque fois insérés entre les mots "les informations clés pour l'investisseur" et les mots "et les rapports annuels et semestriels".

Art. 29

À l'article 150, § 1^{er}, de la même loi, modifié par la loi du 19 avril 2014, un alinéa est inséré entre l'alinéa 1^{er} et l'alinéa 2, rédigé comme suit:

"Par exception à l'alinéa 1^{er}, un document d'informations clés pour l'investisseur ne doit pas être diffusé en Belgique lorsqu'un document d'informations clés visé par le règlement 1286/2014 a été rédigé, publié et, le cas échéant, notifié à la FSMA conformément à l'article 37sexies, § 2, alinéa 1^{er}, de la loi du 2 août 2002."

Art. 30

À l'article 154, § 2, alinéa 1^{er}, 1^o et 4^o, de la même loi, remplacé par la loi du 4 juillet 2021, les mots "ou le document d'informations clés visé par le règlement 1286/2014" sont chaque fois insérés entre les mots "les informations clés pour l'investisseur" et les mots "et les rapports annuels et semestriels".

Art. 31

À l'article 155, § 2, alinéa 2, de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1^o au 1^o, les mots "ou un document d'informations clés visé par le règlement 1286/2014" sont insérés entre les mots "document d'informations clés pour l'investisseur" et les mots "ont été";

2^o au 3^o, les mots "ou le document d'informations clés visé par le règlement 1286/2014" sont insérés entre les mots "les informations clés pour l'investisseur" et les mots "et leurs mises à jour".

Art. 32

À l'article 156/1, § 2, alinéa 3, de la même loi, inséré par la loi du 4 juillet 2021, les mots "ou le document

Art. 28

In artikel 85, § 2, eerste lid, 1^o en 4^o, van dezelfde wet, vervangen door de wet van 4 juli 2021, worden de woorden "of het essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014" ingevoegd tussen de woorden "de essentiële beleggersinformatie" en de woorden ", de jaarverslagen".

Art. 29

In artikel 150, § 1, van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 19 april 2014, wordt tussen het eerste en het tweede lid een lid ingevoegd, luidende:

"In afwijking van het eerste lid, hoeft er in België geen document met essentiële beleggersinformatie te worden verspreid als er een essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014 is opgesteld, gepubliceerd en, in voorkomend geval, verstrekt aan de FSMA conform artikel 37sexies, § 2, eerste lid, van de wet van 2 augustus 2002."

Art. 30

In artikel 154, § 2, eerste lid, 1^o en 4^o, van dezelfde wet, vervangen door de wet van 4 juli 2021, worden de woorden "of het essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014" ingevoegd tussen de woorden "de essentiële beleggersinformatie" en de woorden ", de jaarverslagen".

Art. 31

In artikel 155, § 2, tweede lid van dezelfde wet, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1^o in de bepaling onder 1^o worden de woorden "of een essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014" ingevoegd tussen de woorden "een document met essentiële beleggersinformatie" en de woorden "is, wordt of zal worden gepubliceerd";

2^o in de bepaling onder 3^o worden de woorden "of het essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014" ingevoegd tussen de woorden "de essentiële beleggersinformatie" en de woorden "en hun bijwerkingen".

Art. 32

In artikel 156/1, § 2, derde lid, van dezelfde wet, ingevoegd door de wet van 4 juli 2021, worden de woorden

d'informations clés visé par le règlement 1286/2014" sont insérés entre les mots "les informations clés pour l'investisseur" et les mots " , les rapports annuels et semestriels".

Art. 33

À l'article 262, § 3, 8°, de la même loi, les mots "et le document d'informations clés visé par le règlement 1286/2014" sont insérés entre les mots "les informations clés pour l'investisseur" et les mots "et les rapports périodiques".

Art. 34

À l'article 287, 3°, de la même loi, modifié pour en dernier lieu par la loi du 19 avril 2014, les modifications suivantes sont apportées:

1° les mots " , un document d'informations clés visé par le règlement 1286/2014" sont insérés entre les mots "un document d'informations clés pour l'investisseur" et les mots "ou une mise à jour du prospectus";

2° les mots "ou du document d'informations clés visé par le règlement 1286/2014" sont insérés entre les mots "ou du document d'informations clés pour l'investisseur" et les mots "ou des avis, publicités et autres documents".

Art. 35

L'article 295/1, 3°, de la même loi, inséré par la loi du 30 juillet 2013 et renuméroté par la loi du 19 avril 2014, est complété par les mots " , ou, le cas échéant, un document d'informations clés visé par le règlement 1286/2014 n'a pas été rédigé, publié et notifié à la FSMA conformément à l'article 37sexies, § 2, alinéa 1^{er}, de la loi du 2 août 2002."

"of het essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014" ingevoegd tussen de woorden "de essentiële beleggersinformatie" en de woorden " , de jaarverslagen".

Art. 33

In artikel 262, § 3, 8°, van dezelfde wet, worden de woorden "en het essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014" ingevoegd tussen de woorden "de essentiële beleggersinformatie" en de woorden "en de periodieke verslagen".

Art. 34

In artikel 287, 3°, van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 19 april 2014, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° de woorden " , een essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014" worden ingevoegd tussen de woorden "de publicatie van een prospectus, een document met essentiële beleggersinformatie" en de woorden "of een bijwerking";

2° de woorden "of van het essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014" worden ingevoegd tussen de woorden "of een bijwerking van het prospectus of van de essentiële beleggersinformatie" en de woorden " , of van de berichten, reclame en andere stukken".

Art. 35

Artikel 295/1, § 1, 3°, van dezelfde wet, ingevoegd door de wet van 30 juli 2013 en hernummerd bij de wet van 19 april 2014, wordt aangevuld met de woorden "of, in voorkomend geval, een essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014 niet is opgesteld, gepubliceerd en verstrekt aan de FSMA conform artikel 37sexies, § 2, eerste lid, van de wet van 2 augustus 2002".

CHAPITRE 6

Modifications de la loi du 19 avril 2014 relative aux organismes de placement collectif alternatifs et à leurs gestionnaires.

Art. 36

À l'article 89/1, § 1^{er}, de la loi du 19 avril 2014 relative aux organismes de placement collectif alternatifs et à leurs gestionnaires, remplacé par la loi du 4 juillet 2021, le 4^o est complété par les mots "ainsi que, le cas échéant, le document d'informations clés visé par le règlement 1286/2014".

Art. 37

L'article 222, alinéa 1^{er}, de la même loi est complété par la phrase suivante:

"Un document d'informations clés pour l'investisseur ne doit toutefois pas être rendu public lorsqu'un document d'informations clés visé par le règlement 1286/2014 a été rédigé, publié et, le cas échéant, notifié à la FSMA conformément à l'article 37sexies, § 2, alinéa 1^{er}, de la loi du 2 août 2002."

Art. 38

L'article 226, alinéa 1^{er}, 2^o, de la même loi, modifié par la loi du 11 juillet 2018, est complété par les mots " ou un document d'informations clés a été rédigé et publié conformément au règlement 1286/2014 et, le cas échéant, notifié à la FSMA conformément à l'article 37sexies, § 2, alinéa 1^{er}, de la loi du 2 août 2002".

Art. 39

À l'article 228 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1^o le paragraphe 2 est complété par un alinéa, rédigé comme suit:

"Le présent paragraphe est également d'application en ce qui concerne la responsabilité de l'initiateur du produit d'investissement packagé de détail lorsqu'un document d'informations clés a été rédigé et publié conformément au règlement 1286/2014."

HOOFDSTUK 6

Wijzigingen van de wet van 19 april 2014 betreffende de alternatieve instellingen voor collectieve belegging en hun beheerders.

Art. 36

In artikel 89/1, § 1, van de wet van 19 april 2014 betreffende de alternatieve instellingen voor collectieve belegging en hun beheerders, vervangen door de wet van 4 juli 2021, wordt de bepaling onder 4^o aangevuld met de woorden "alook, in voorkomend geval, het essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014".

Art. 37

Artikel 222, eerste lid, van dezelfde wet wordt aangevuld met de volgende zin:

"Er hoeft evenwel geen document met essentiële beleggersinformatie te worden gepubliceerd als er een essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014 is opgesteld, gepubliceerd en, in voorkomend geval, verstrekt aan de FSMA conform artikel 37sexies, § 2, eerste lid, van de wet van 2 augustus 2002."

Art. 38

Artikel 226, eerste lid, 2^o, van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 11 juli 2018, wordt aangevuld met de woorden " dan wel een essentiële-informatiedocument werd opgesteld en gepubliceerd overeenkomstig Verordening 1286/2014 en, in voorkomend geval, verstrekt aan de FSMA conform artikel 37sexies, § 2, eerste lid, van de wet van 2 augustus 2002".

Art. 39

In artikel 228 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1^o paragraaf 2 wordt aangevuld met een lid, luidende:

"Deze paragraaf is eveneens van toepassing wat de verantwoordelijkheid betreft van de PRIIP-ontwikkelaar als er een essentiële-informatiedocument is opgesteld en gepubliceerd conform Verordening 1286/2014."

2° au paragraphe 3, alinéa 1^{er}, les mots “ou du document d’informations clés visé par le règlement 1286/2014” sont insérés entre les mots “des informations clés pour l’investisseur” et les mots “et de leurs mises à jour”;

3° au paragraphe 3, alinéa 3, les mots “ou du document d’informations clés visé par le règlement 1286/2014” sont insérés entre les mots “et des informations clés pour l’investisseur” et les mots “sont conformes à la réalité”;

4° au paragraphe 4, alinéas 1^{er} et 2, les mots “, au document d’informations clés visé par le règlement 1286/2014” sont chaque fois insérés entre les mots “aux informations clés pour l’investisseur” et les mots “ou à leurs mises à jour”.

Art. 40

À l’article 229, § 2, de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° au 1°, les mots “ou un document d’informations clés visé par le règlement 1286/2014” sont insérés entre les mots “document d’informations clés pour l’investisseur” et les mots “ont été”;

2° au 3°, les mots “ou un document d’informations clés visé par le règlement 1286/2014” sont insérés entre les mots “les informations clés pour l’investisseur” et les mots “et leurs mises à jour et compléments”.

Art. 41

L’article 230, § 2, 1°, de la même loi est complété par les mots “, ou, le cas échéant, le document d’informations clés visé par le règlement 1286/2014”.

Art. 42

L’article 261, alinéa 1^{er}, 2°, de la même loi, modifié par la loi du 11 juillet 2018, est remplacé par ce qui suit:

“2° la FSMA a inscrit l’OPCA ou le compartiment conformément à l’article 259 et, le cas échéant, un prospectus d’offre publique et un document d’informations clés pour l’investisseur ont été dûment approuvés par la FSMA, ou un document d’informations clés a été

2° in paragraaf 3, eerste lid, worden de woorden “of het essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014” ingevoegd tussen de woorden “de integrale essentiële beleggersinformatie” en de woorden “en hun bijwerkingen”.

3° in paragraaf 3, derde lid, worden de woorden “of het essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014,” ingevoegd respectievelijk tussen de woorden “en de essentiële beleggersinformatie” en de woorden “in overeenstemming zijn met de werkelijkheid” en tussen de woorden “de essentiële beleggingsinformatie” en de woorden “zou wijzigen”.

4° in paragraaf 4, eerste en tweede lid, worden de woorden “, het essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014” ingevoegd tussen de woorden “de essentiële beleggersinformatie” en de woorden “of hun bijwerkingen”.

Art. 40

In artikel 229, § 2, van dezelfde wet, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in de bepaling onder 1° worden de woorden “of een essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014” ingevoegd tussen de woorden “een document met essentiële beleggersinformatie” en de woorden “is, wordt of zal worden gepubliceerd”;

2° in de bepaling onder 3° worden de woorden “of het essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014” ingevoegd tussen de woorden “de essentiële beleggersinformatie” en de woorden “en hun bijwerkingen”.

Art. 41

Artikel 230, § 2, 1°, van dezelfde wet wordt aangevuld met de woorden “, of, in voorkomend geval, het essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014”.

Art. 42

Artikel 261, eerste lid, 2°, van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 11 juli 2018, wordt vervangen als volgt:

“2° de FSMA de AICB of het compartiment heeft ingeschreven conform artikel 259, en, in voorkomend geval, een prospectus over een openbaar aanbod en een document met essentiële beleggersinformatie naar behoren zijn goedgekeurd door de FSMA, of een

rédigé et publié conformément au règlement 1286/2014 et, le cas échéant, notifié à la FSMA conformément à l'article 37sexies, § 2, alinéa 1^{er}, de la loi du 2 août 2002, ou une note d'information a été publiée.”.

Art. 43

L'article 267, alinéa 2, de la même loi, remplacé par la loi du 30 juillet 2018, est remplacé comme suit:

“Par dérogation à l'alinéa 1^{er}, les dispositions qui figurent aux articles 221 à 235 ne s'appliquent pas, dans la mesure où elles concernent les documents d'informations clés pour l'investisseur, si l'OPCA a établi, publié et, le cas échéant, notifié à la FSMA conformément à l'article 37sexies, § 2, alinéa 1^{er}, de la loi du 2 août 2002 un document d'informations clés visé par le règlement 1286/2014.”.

Art. 44

L'article 268, § 1^{er}, alinéa 4, de la même loi, inséré par la loi du 30 juillet 2018, est remplacé comme suit:

“Les alinéas 1^{er}, 2 et 3 ne sont, dans la mesure où ils concernent les informations clés pour l'investisseur, pas d'application si l'OPCA a établi, publié et, le cas échéant, notifié à la FSMA conformément à l'article 37sexies, § 2, alinéa 1^{er}, de la loi du 2 août 2002 un document d'informations clés visé par le règlement 1286/2014.”.

Art. 45

À l'article 369, 3^o, de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1^o les mots “, un document d'informations clés visé par le règlement 1286/2014” sont insérés entre les mots “un document d'informations clés pour l'investisseur” et les mots “ou une mise à jour du prospectus”;

2^o les mots “ou du document d'informations clés visé par le règlement 1286/2014” sont insérés entre les mots “ou du document d'informations clés pour l'investisseur” et les mots “ou des avis, publicités et autres documents”.

essentielle-informatiedocument is opgesteld en gepubliceerd conform Verordening 1286/2014 en, in voorkomend geval, verstrekt aan de FSMA conform artikel 37sexies, § 2, eerste lid, van de wet van 2 augustus 2002, of een informatienota werd gepubliceerd.”.

Art. 43

Artikel 267, tweede lid, van dezelfde wet, vervangen bij de wet van 30 juli 2018, wordt vervangen als volgt:

“In afwijking van het eerste lid zijn de bepalingen opgenomen in de artikelen 221 tot 235, voor zover ze betrekking hebben op de essentiële beleggersinformatie, niet van toepassing indien de AICB een essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014 heeft opgesteld, gepubliceerd en, in voorkomend geval, verstrekt aan de FSMA conform artikel 37sexies, § 2, eerste lid, van de wet van 2 augustus 2002.”.

Art. 44

Artikel 268, § 1, vierde lid, van dezelfde wet, ingevoegd door de wet van 30 juli 2018, wordt vervangen als volgt:

“Het eerste, tweede en derde lid zijn, voor zover ze betrekking hebben op de essentiële beleggersinformatie, niet van toepassing indien de AICB een essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014 heeft opgesteld, gepubliceerd en, in voorkomend geval, verstrekt aan de FSMA conform artikel 37sexies, § 2, eerste lid, van de wet van 2 augustus 2002.”.

Art. 45

In artikel 369, 3^o, van dezelfde wet, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1^o de woorden “, een essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening (EU) 1286/2014” worden ingevoegd tussen de woorden “een document met essentiële beleggersinformatie” en de woorden “of een bijwerking van het prospectus”;

2^o de woorden “of van het essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening (EU) 1286/2014,” worden ingevoegd tussen de woorden “of van de essentiële beleggersinformatie,” en de woorden “of van berichten, reclame of andere stukken”.

CHAPITRE 7

Modification de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse.

Art. 46

Dans l'article 150/1, § 3, de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse, inséré par la loi du 11 juillet 2021, les mots "l'article 143, § 1^{er}, 11^o" sont remplacés par les mots "l'article 143, § 1^{er}, 12^o".

CHAPITRE 8

**Modifications de la loi du 11 juillet 2018
sur la Caisse des Dépôts et Consignations.**

Art. 47

Dans l'article 6 de la loi du 11 juillet 2018 sur la Caisse des Dépôts et Consignations, les alinéas 2 et 3 sont abrogés.

Art. 48

L'article 7 de la même loi est remplacé par ce qui suit:

"Art. 7. Tout échange d'information avec la Caisse des Dépôts et Consignation, réalisé en application de la présente loi et de ses arrêtés d'exécution, est effectué conformément au chapitre 11 de la loi du 26 janvier 2021 sur la dématérialisation des relations entre le Service Public Fédéral Finances, les citoyens, personnes morales et certains tiers, et modifiant différents codes fiscaux et lois fiscales."

Art. 49

Les articles 8 et 9 de la même loi sont abrogés.

Art. 50

Dans l'article 11 de la même loi, l'alinéa 1^{er} est complété par les mots " , sans préjudice de l'article 13, paragraphe 1^{er}."

HOOFDSTUK 7

Wijziging in de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen.

Art. 46

In artikel 150/1, § 3, van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen, ingevoegd bij de wet van 11 juli 2021, worden de woorden "artikel 143, § 1, 11^o" vervangen door de woorden "artikel 143, § 1, 12^o".

HOOFDSTUK 8

**Wijzigingen van de wet van 11 juli 2018
op de Deposito- en Consignatiekas.**

Art. 47

In artikel 6 van de wet van 11 juli 2018 op de Deposito- en Consignatiekas worden het tweede en het derde lid opgeheven.

Art. 48

Artikel 7 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

"Art. 7. Elke uitwisseling van informatie met de Deposito- en Consignatiekas uitgevoerd in toepassing van deze wet en haar uitvoeringsbesluiten, gebeurt overeenkomstig hoofdstuk 11 van de wet van 26 januari 2021 betreffende de dematerialisatie van de relaties tussen de Federale Overheidsdienst Financiën, de burgers, rechtspersonen en bepaalde derden en tot wijziging van diverse fiscale wetboeken en wetten."

Art. 49

Artikelen 8 en 9 van dezelfde wet worden opgeheven.

Art. 50

In artikel 11 van dezelfde wet, wordt het eerste lid aangevuld met de woorden " , onverminderd artikel 13, paragraaf 1."

Art. 51

Dans l'article 12 de la même loi, le mot "envoie" est remplacé par les mots "met à disposition".

Art. 52

L'article 13 de la même loi est remplacé par ce qui suit:

"Art. 13. § 1^{er}. La Caisse des Dépôts et Consignations tient un registre de tous les biens consignés avec mention de toutes les données pertinentes disponibles pour chaque consignation. Ces données comprennent les données à caractère personnel relatives à l'identification de l'ayant droit des biens consignés suivantes:

1° le nom;

2° le prénom;

3° le numéro d'identification au Registre national ou pour les étrangers, le numéro d'identification officielle équivalent;

4° le numéro d'identification à la Banque-Carrefour des Entreprises ou pour les étrangers, le numéro d'identification officielle équivalent;

5° la date de naissance;

6° le numéro de compte bancaire;

7° l'adresse de courrier électronique;

8° le numéro de téléphone.

Dans les cas où la Caisse des Dépôts et Consignations ne dispose pas du numéro d'identification au Registre national, les données à caractère personnel visées à l'alinéa 1^{er} incluent également le sexe, l'adresse, le lieu de naissance et adresse de résidence.

§ 2. Toutes les parties impliquées dans un dossier ont un droit d'accès électronique aux données de ce registre qui les concernent.

L'Administration générale de la Perception et du Recouvrement et l'Administration générale de la Fiscalité et l'Administration générale de la Documentation patrimoniale du Service public fédéral Finances, ainsi que l'Office National de la Sécurité Sociale ont également accès à toutes les données du registre relatives à une

Art. 51

In artikel 12 van dezelfde wet, worden de woorden "zendt zij een ontvangstbewijs aan de consignatiegever" vervangen door de woorden "stelt zij een ontvangstbewijs ter beschikking van de consignatiegever".

Art. 52

Artikel 13 van dezelfde wet, wordt vervangen als volgt:

"Art 13. § 1. De Deposito- en Consignatiekas houdt een register van alle geconsigneerde goederen met de vermelding van de beschikbare relevante gegevens van iedere consignatie. Deze gegevens bevatten persoonsgegevens met betrekking de identificatie van de rechthebbende op deze geconsigneerde goederen, met name:

1° de naam;

2° de voornaam;

3° het identificatienummer bij het Rijksregister of voor buitenlanders, een gelijkwaardig officieel identificatienummer;

4° het identificatienummer bij de Kruispuntbank van Ondernemingen of voor buitenlanders, een gelijkwaardig officieel identificatienummer;

5° de geboortedatum;

6° het bankrekeningnummer;

7° het adres van elektronische post;

8° het telefoonnummer.

Wanneer de Deposito- en Consignatiekas niet over het identificatienummer bij het Rijksregister beschikt, omvatten de in lid 1 bedoelde persoonsgegevens ook het geslacht, het adres, de geboorteplaats en de verblijfplaats.

§ 2. Alle partijen die bij een dossier betrokken zijn, hebben elektronisch toegang tot de gegevens uit dit register die op hen betrekking hebben.

De Algemene Administratie van Inning en Invordering en de Algemene Administratie van de Fiscaliteit en de Algemene Administratie van de Patrimoniumdocumentatie van de Federale Overheidsdienst Financiën alsmede de Rijksdienst voor Sociale Zekerheid hebben eveneens toegang tot de gegevens van het register met betrekking

consignation, uniquement dans le cadre de l'exécution de leurs missions respectives.

§ 3. Le Service public fédéral Finances représenté par le président du Comité de direction est le responsable du traitement au sens du Règlement (UE) 2016/679 du Parlement européen et du Conseil du 27 avril 2016 relatif à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des données à caractère personnel et à la libre circulation de ces données, et abrogeant la directive 95/46/CE et de la loi du 30 juillet 2018 relative à la protection des personnes physiques, à l'égard des traitements de données à caractère personnel qu'il collecte, traite et conserve en application de la présente loi et de ses arrêtés d'exécution.

§ 4. La Caisse des Dépôts et Consignations traite les données à caractère personnel recueillies uniquement à des fins de gestion des biens consignés.

§ 5. Ces données à caractère personnel sont conservées pour une durée de dix ans après la clôture du dossier.

Art. 53

Dans la même loi, il est inséré un article 13/1 rédigé comme suit:

“Art. 13/1. Tout paiement effectué au bénéfice d'un tiers au moyen d'une consignation visée à l'article 11, alinéa 1^{er}, libère le consignateur de toutes obligations à l'égard de ce tiers, à concurrence du montant consigné. Ce transfert doit avoir été exécuté conformément aux modalités reprises dans la présente loi.

La Caisse des Dépôts et Consignations ne reprend pas les droits et les obligations du consignateur, à l'exception de l'obligation de restitution des biens. La Caisse des Dépôts et Consignations n'est responsable de la restitution des fonds qu'à concurrence du montant consigné.

Cet article ne s'applique pas en cas d'erreur ou de faute dans le chef du consignateur et dans le cas où une disposition légale en dispose autrement.”

Art. 54

Dans l'article 16 de la même loi, un alinéa rédigé comme suit est inséré entre les alinéas 1^{er} et 2:

tot een consignatie maar alleen in het kader van de uitvoering van hun respectievelijke taken.

§ 3. De Federale Overheidsdienst Financiën vertegenwoordigd door de voorzitter van het Directiecomité is de verwerkingsverantwoordelijke in de zin van de Verordening (EU) 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en tot intrekking van richtlijn 95/46/EG en van de wet van 30 juli 2018 met betrekking tot de verwerking van persoonsgegevens die zij krachtens deze wet en haar uitvoeringsbesluiten verzamelt, verwerkt en opslaat voor de doeleinden van deze wet en haar uitvoeringsbesluiten.

§ 4. De Deposito- en Consignatiekas verwerkt de persoonsgegevens die zij ontvangt alleen voor het beheer van de geconsigneerde goederen.

§ 5. Deze persoonsgegevens worden bewaard tot tien jaar na de sluiting van het dossier.

Art. 53

In dezelfde wet wordt een artikel 13/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 13/1. Elke betaling verricht ten bate van een derde door middel van een consignatie bedoeld in artikel 11, eerste lid bevrijdt de consignatiegever van alle verplichtingen ten aanzien van deze derde tot beloop van het geconsigneerde bedrag. Deze overdracht moet uitgevoerd worden overeenkomstig de modaliteiten weerhouden in huidige wet.

De Deposito- en Consignatiekas treedt niet in de rechten en verplichtingen van de consignatiegever, met uitzondering van de verplichting tot teruggave van de goederen. De Deposito- en Consignatiekas is enkel verplicht tot teruggave van de tegoeden ten belope van het geconsigneerd bedrag.

Dit artikel is niet van toepassing in geval van vergissing of fout in hoofde van de consignatiegever of in geval er een andere wettelijke bepaling van toepassing is.”

Art. 54

In artikel 16 van dezelfde wet wordt tussen het eerste en tweede lid een lid ingevoegd, luidende:

“La Caisse des Dépôts et Consignations peut refuser toute nouvelle consignation si les frais de dossier visés à l’alinéa 1^{er} ne sont pas réglés.”.

Art. 55

Dans l’article 21/1 de la même loi, inséré par la loi du 2 mai 2019, l’alinéa 3 est abrogé.

Art. 56

L’article 23 de la même loi est abrogé.

Art. 57

L’article 29 de la même loi est abrogé.

CHAPITRE 9

Modifications de la loi du 11 juillet 2021 visant à assurer la transposition de la directive 2019/878 du Parlement européen et du Conseil du 20 mai 2019, de la directive 2019/879 du Parlement européen et du Conseil du 20 mai 2019, de la directive 2019/2034 du Parlement européen et du Conseil du 27 novembre 2019, de la directive 2019/2177 du Parlement européen et du Conseil du 19 décembre 2019, de la directive 2021/338 du Parlement européen et du Conseil du 16 février 2021 et portant dispositions diverses

Art. 58

Dans l’article 312 de la loi du 11 juillet 2021 visant à assurer la transposition de la directive 2019/878 du Parlement européen et du Conseil du 20 mai 2019, de la directive 2019/879 du Parlement européen et du Conseil du 20 mai 2019, de la directive 2019/2034 du Parlement européen et du Conseil du 27 novembre 2019, de la directive 2019/2177 du Parlement européen et du Conseil du 19 décembre 2019, de la directive 2021/338 du Parlement européen et du Conseil du 16 février 2021 et portant dispositions diverses, les mots “articles 19, 28, 29, 42 et 261” sont remplacés par les mots “articles 18, 19°, 28, 29, 42 et 261”.

Art. 59

Dans l’article 315 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

“De Deposito- en Consignatiekas kan iedere nieuwe consignaties weigeren, indien de kosten, voorzien in het eerste lid niet voldaan zijn.”.

Art. 55

In artikel 21/1 van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 2 mei 2019, wordt het derde lid opgeheven.

Art. 56

Artikel 23 van dezelfde wet wordt opgeheven.

Art. 57

Artikel 29 van dezelfde wet wordt opgeheven.

HOOFDSTUK 9

Wijzigingen in de wet van 11 juli 2021 tot omzetting van richtlijn 2019/878 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2019, van richtlijn 2019/879 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2019, van richtlijn 2019/2034 van het Europees Parlement en de Raad van 27 november 2019, van richtlijn 2019/2177 van het Europees Parlement en de Raad van 19 december 2019, van richtlijn 2021/338 van het Europees Parlement en de Raad van 16 februari 2021 en houdende diverse bepalingen

Art. 58

In artikel 312 van de wet van 11 juli 2021 tot omzetting van richtlijn 2019/878 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2019, van richtlijn 2019/879 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2019, van richtlijn 2019/2034 van het Europees Parlement en de Raad van 27 november 2019, van richtlijn 2019/2177 van het Europees Parlement en de Raad van 19 december 2019, van richtlijn 2021/338 van het Europees Parlement en de Raad van 16 februari 2021 en houdende diverse bepalingen worden de woorden “artikelen 19, 28, 29, 42 en 261” vervangen door de woorden “artikelen 18, 19°, 28, 29, 42 en 261”.

Art. 59

In artikel 315 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° à l'alinéa 4, les mots "les articles 47, 54, 55, 56, 57, 58, 61, 1°, et 62 de la présente loi" sont remplacés par les mots "les articles 48, 55, 56, 57, 58, 59, 62, 1°, et 63 de la présente loi";

2° à l'alinéa 5, les mots "les articles 270 et 271" sont remplacés par "les articles 271 et 272".

TITRE 3

Entrée en vigueur

Art. 60

Les dispositions des chapitres 5 et 6 entrent en vigueur le 1^{er} janvier 2023.

Art. 61

Les articles 47, 48 et 49 entrent en vigueur à la date d'entrée en vigueur de l'ensemble du chapitre 11 de la loi du 26 janvier 2021 sur la dématérialisation des relations entre le Service public fédéral Finances, les citoyens, personnes morales et certains tiers, et modifiant différents codes fiscaux et lois fiscales, déterminée conformément à l'article 219 de cette loi.

Donné à Bruxelles, le 6 juin 2022.

PHILIPPE

PAR LE ROI :

Le ministre de l'Économie et du Travail,

Pierre-Yves DERMAGNE

*Le ministre des Finances, chargé de la
Coordination de la lutte contre la fraude,*

Vincent VAN PETEGHEM

Le ministre de la Justice et de la Mer du Nord,

Vincent VAN QUICKENBORNE

*La secrétaire d'État au Budget et
à la Protection des consommateurs,*

Eva DE BLEEKER

1° in het vierde lid worden de woorden "artikelen 47, 54, 55, 56, 57, 58, 61, 1°, en 62" vervangen door de woorden "artikelen 48, 55, 56, 57, 58, 59, 62, 1°, en 63";

2° in het vijfde lid worden de woorden "artikelen 270 en 271" vervangen door de woorden "artikelen 271 en 272".

TITEL 3

Inwerkingtreding

Art. 60

De bepalingen van de hoofdstukken 5 et 6 treden in werking op 1 januari 2023.

Art. 61

Artikelen 47, 48 en 49 treden in werking op de datum van inwerkingtreding van de gehele hoofdstuk 11 van de wet van 26 januari 2021 betreffende de dematerialisatie van de relaties tussen de Federale Overheidsdienst Financiën, de burgers, rechtspersonen en bepaalde derden en tot wijziging van diverse fiscale wetboeken en wetten.

Gegeven te Brussel, 6 juni 2022.

FILIP

VAN KONINGSWEGE:

De minister van Economie en Werk,

Pierre-Yves DERMAGNE

*De minister van Financiën, belast met de
Coördinatie van de fraudebestrijding,*

Vincent VAN PETEGHEM

De minister van Justitie en Noordzee,

Vincent VAN QUICKENBORNE

*De staatssecretaris voor Begroting en
Consumentenbescherming,*

Eva DE BLEEKER

COORDINATION DES ARTICLES

Avant-projet de loi portant des dispositions financières diverses	
Chapitre 1 ^{er} . Modifications de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique.	
Texte de base	Texte adapté au projet de loi
Article 19	Article 19
1. Le Comité de direction est composé, outre le gouverneur qui le préside, de maximum cinq directeurs dont l'un porte le titre de vice-gouverneur, que le Roi lui confère. Le Comité de direction compte autant de membres d'expression française que d'expression néerlandaise. 2. Le Comité assure l'administration et la gestion de la Banque et détermine l'orientation de sa politique. 3. Il exerce le pouvoir réglementaire dans les cas prévus par la loi. Il fixe, dans des circulaires ou recommandations, toutes les mesures visant à clarifier l'application des dispositions légales ou réglementaires dont la Banque contrôle l'application. 4. Il décide du placement du capital, des réserves et comptes d'amortissement après consultation du Conseil de régence et sans préjudice des règles déterminées par la BCE. 5. Il statue sur toutes les affaires qui ne sont pas expressément réservées à un autre organe par la loi, les statuts ou le règlement d'ordre intérieur. 6. Il fournit des avis aux différentes autorités exerçant un pouvoir législatif ou réglementaire sur tout projet d'acte législatif ou réglementaire qui concerne les missions de contrôle dont la Banque est ou serait chargée. 7. En cas d'urgence ou de circonstances particulières constatées par le gouverneur ou, en son absence, par le vice-gouverneur, il peut statuer par voie de procédure écrite ou au moyen de techniques de télécommunication permettant une délibération interactive, selon les modalités précisées dans le règlement d'ordre intérieur de la Banque.	1. Le Comité de direction est composé, outre le gouverneur qui le préside, de maximum cinq directeurs dont l'un porte le titre de vice-gouverneur, que le Roi lui confère. Le Comité de direction compte autant de membres d'expression française que d'expression néerlandaise. 2. Le Comité assure l'administration et la gestion de la Banque et détermine l'orientation de sa politique. 3. Il exerce le pouvoir réglementaire dans les cas prévus par la loi. Il fixe, dans des circulaires ou recommandations, toutes les mesures visant à clarifier l'application des dispositions légales ou réglementaires dont la Banque contrôle l'application. 4. Il décide du placement du capital, des réserves et comptes d'amortissement après consultation du Conseil de régence et sans préjudice des règles déterminées par la BCE. 5. Il statue sur toutes les affaires qui ne sont pas expressément réservées à un autre organe par la loi, les statuts ou le règlement d'ordre intérieur. 6. Il fournit des avis aux différentes autorités exerçant un pouvoir législatif ou réglementaire sur tout projet d'acte législatif ou réglementaire qui concerne les missions de contrôle dont la Banque est ou serait chargée. 7. Il peut statuer par voie de procédure écrite ou au moyen de techniques de télécommunication permettant une délibération interactive, selon les modalités précisées dans le règlement d'ordre intérieur de la Banque.

Art. 20	Art. 20
1. Le Conseil de régence se compose du gouverneur, des directeurs et de quatorze régents. Il compte autant de régents d'expression française que d'expression néerlandaise. Au moins un tiers des membres du Conseil de régence est de sexe différent de celui des autres membres. Pour l'application de cette disposition, le nombre minimum requis de ces membres de sexe différent est arrondi au nombre entier le plus proche. 2. Le Conseil procède à des échanges de vues sur les questions générales relatives à la Banque, à la politique monétaire et à la situation économique du pays et de l'Union européenne, à la politique de contrôle à l'égard de chacun des secteurs soumis au contrôle de la Banque, à l'évolution dans le domaine du contrôle sur les plans belge, européen et international, ainsi que, en général, à toute évolution concernant le système financier soumis au contrôle de la Banque, sans être compétent pour intervenir au niveau opérationnel ou connaître des dossiers individuels. Il prend tous les mois connaissance de la situation de l'institution. Il arrête, sur la proposition du Comité de direction, le règlement d'ordre intérieur qui comporte les règles de base relatives au fonctionnement des organes de la Banque ainsi qu'à l'organisation des départements, services et sièges d'activité. 3. Le Conseil fixe individuellement le traitement et la pension des membres du Comité de direction. Ces traitements et pensions ne peuvent comporter de participation dans les bénéfices et aucune rémunération quelconque ne peut y être ajoutée par la Banque, ni directement ni indirectement. 4. Le Conseil approuve le budget des dépenses ainsi que les comptes annuels présentés par le Comité de direction. Il règle définitivement la répartition des bénéfices proposée par le Comité. 5. Le Roi désigne un des régents comme président du Conseil de régence. Le président du Conseil de régence est indépendant au sens de l'article 526ter du	1. Le Conseil de régence se compose du gouverneur, des directeurs et de quatorze régents. Il compte autant de régents d'expression française que d'expression néerlandaise. Au moins un tiers des membres du Conseil de régence est de sexe différent de celui des autres membres. Pour l'application de cette disposition, le nombre minimum requis de ces membres de sexe différent est arrondi au nombre entier le plus proche. 2. Le Conseil procède à des échanges de vues sur les questions générales relatives à la Banque, à la politique monétaire et à la situation économique du pays et de l'Union européenne, à la politique de contrôle à l'égard de chacun des secteurs soumis au contrôle de la Banque, à l'évolution dans le domaine du contrôle sur les plans belge, européen et international, ainsi que, en général, à toute évolution concernant le système financier soumis au contrôle de la Banque, sans être compétent pour intervenir au niveau opérationnel ou connaître des dossiers individuels. Il prend tous les mois connaissance de la situation de l'institution. Il arrête, sur la proposition du Comité de direction, le règlement d'ordre intérieur qui comporte les règles de base relatives au fonctionnement des organes de la Banque ainsi qu'à l'organisation des départements, services et sièges d'activité. 3. Le Conseil fixe individuellement le traitement et la pension des membres du Comité de direction. Ces traitements et pensions ne peuvent comporter de participation dans les bénéfices et aucune rémunération quelconque ne peut y être ajoutée par la Banque, ni directement ni indirectement. 4. Le Conseil approuve le budget des dépenses ainsi que les comptes annuels présentés par le Comité de direction. Il règle définitivement la répartition des bénéfices proposée par le Comité. 5. Le Roi désigne un des régents comme président du Conseil de régence. Le président du Conseil de régence est indépendant au sens de l'article 526ter du

Code des sociétés, ressort d'un autre rôle linguistique que celui du gouverneur et est de sexe différent de celui du gouverneur. Lors de la nomination d'un nouveau gouverneur, le Roi confirme la désignation du président en fonction ou désigne un nouveau président. Le président du Conseil de régence préside les réunions du Conseil de régence sauf lorsque celui-ci procède à des échanges de vues sur les questions générales visées à la première phrase du point 2 du présent article. Ces échanges de vues sont présidés par le gouverneur. 6. En cas d'urgence ou de circonstances particulières constatées par le président du Conseil de régence ou, en son absence, par le régent avec la plus grande ancienneté en qualité de régent ou s'il y en a plusieurs, par le plus âgé parmi ces derniers, le Conseil de régence peut statuer par voie de procédure écrite ou au moyen de techniques de télécommunication permettant une délibération interactive, selon les modalités précisées dans le règlement d'ordre intérieur de la Banque.	Code des sociétés, ressort d'un autre rôle linguistique que celui du gouverneur et est de sexe différent de celui du gouverneur. Lors de la nomination d'un nouveau gouverneur, le Roi confirme la désignation du président en fonction ou désigne un nouveau président. Le président du Conseil de régence préside les réunions du Conseil de régence sauf lorsque celui-ci procède à des échanges de vues sur les questions générales visées à la première phrase du point 2 du présent article. Ces échanges de vues sont présidés par le gouverneur. 6. Le Conseil de régence peut statuer par voie de procédure écrite ou au moyen de techniques de télécommunication permettant une délibération interactive, selon les modalités précisées dans le règlement d'ordre intérieur de la Banque.
Chapitre 2. Modifications de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers.	
Texte de base	Texte adapté au projet de loi
Art. 2	Art. 2
Pour l'application de la présente loi, il y a lieu d'entendre par :	Pour l'application de la présente loi, il y a lieu d'entendre par :
(...)	(...)
	40°/1. "monnaie virtuelle" : représentations numériques d'une valeur qui ne sont émises ou garanties ni par une banque centrale ni par une autorité publique, qui ne sont pas nécessairement liées non plus à une monnaie établie légalement et qui ne possèdent pas le statut juridique de monnaie ou d'argent, mais qui sont acceptées comme moyen d'échange par des personnes physiques ou morales et qui peuvent être transférées, stockées et échangées par voie électronique ;
(...)	(...)
	80° « OCM » : l'Office de contrôle des mutualités et des unions nationales de

	mutualités visé à l'article 49 de la loi du 6 août 1990 relative aux mutualités et aux unions nationales de mutualités.
(...)	(...)
Art. 22bis	Art. 22bis
§ 1 ^{er} . La FSMA est compétente pour veiller au respect du Titre II du Règlement 648/2012 et des articles 4 et 15 du Règlement 2015/2365 par les contreparties financières et non financières qui ne relèvent pas du contrôle de la Banque en vertu de l'article 36/25bis de la loi organique de la Banque.	§ 1 ^{er} . La FSMA est compétente pour veiller au respect du Titre II du Règlement 648/2012 et des articles 4 et 15 du Règlement 2015/2365 par les contreparties financières et non financières qui ne relèvent pas du contrôle de la Banque en vertu de l'article 36/25bis de la loi organique de la Banque, ni de celui de l'OCM conformément à la loi du 6 août 1990 relative aux mutualités et aux unions nationales de mutualités.
(...)	(...)
Art. 30bis	Art. 30bis
Sans préjudice des articles 39 à 43 du Règlement 600/2014, sur avis du conseil de surveillance et après avoir sollicité au moins un mois à l'avance l'avis de la Commission consultative spéciale Consommation, créé par l'arrêté royal du 13 décembre 2017 portant création de la Commission consultative spéciale Consommation au sein du Conseil central de l'économie et portant suppression de la Commission pour l'étiquetage et la publicité écologiques, le comité de direction de la FSMA peut, sans préjudice des compétences dévolues au ministre ayant l'Economie dans ses attributions, arrêter des règlements qui, tenant compte des intérêts des utilisateurs de produits ou services financiers :	Sans préjudice des articles 39 à 43 du Règlement 600/2014, sur avis du conseil de surveillance et après avoir sollicité au moins un mois à l'avance l'avis de la Commission consultative spéciale Consommation, créé par l'arrêté royal du 13 décembre 2017 portant création de la Commission consultative spéciale Consommation au sein du Conseil central de l'économie et portant suppression de la Commission pour l'étiquetage et la publicité écologiques, le comité de direction de la FSMA peut, sans préjudice des compétences dévolues au ministre ayant l'Economie dans ses attributions, arrêter des règlements qui, tenant compte des intérêts des utilisateurs de produits ou services financiers, ou monnaies virtuelles :
1° interdisent ou subordonnent à des conditions restrictives la commercialisation ou certaines formes de commercialisation, auprès des clients de détail, de produits financiers ou de certaines catégories de produits financiers;	1° interdisent ou subordonnent à des conditions restrictives la commercialisation ou certaines formes de commercialisation, auprès des clients de détail, de produits financiers ou de certaines catégories de produits financiers;
	1°/1 subordonnent à des conditions restrictives la commercialisation ou certaines formes de commercialisation, auprès des clients de détail, de monnaies virtuelles, ou de certaines catégories d'entre elles ;
2° favorisent, en prévoyant la mention obligatoire d'un label ou de toute autre façon, la transparence de tels produits, de certaines catégories de tels produits ou des risques,	2° favorisent, en prévoyant la mention obligatoire d'un label ou de toute autre façon, la transparence de tels produits, de certaines catégories de tels produits ou des risques,

des prix, des rémunérations et des frais liés à de tels produits;	des prix, des rémunérations et des frais liés à de tels produits;
3° recommandent un questionnaire de référence pour définir le profil d'investisseur des utilisateurs de produits financiers.	3° recommandent un questionnaire de référence pour définir le profil d'investisseur des utilisateurs de produits financiers.
Pour l'application du présent article, il y a lieu d'entendre par " commercialisation " la présentation du produit, de quelque manière que ce soit, en vue d'inciter le client ou le client potentiel à acheter, à souscrire, à adhérer à, à accepter, à signer ou à ouvrir le produit concerné.	Pour l'application du présent article, il y a lieu d'entendre par " commercialisation " la présentation du produit ou de la monnaie , de quelque manière que ce soit, en vue d'inciter le client ou le client potentiel à acheter, à souscrire, à adhérer à, à accepter, à signer ou à ouvrir le produit ou la monnaie concerné.
L'article 64, alinéa 3, est applicable à ces règlements.	L'article 64, alinéa 3, est applicable à ces règlements.
(...)	(...)
Art. 33	Art. 33
La FSMA contrôle l'application des dispositions visées dans le présent chapitre ou dans les arrêtés et règlements pris pour son exécution, sans préjudice des compétences dévolues à la Banque par les articles 8, 12bis, 36/25 et 36/26 de la loi organique de la Banque.	La FSMA contrôle l'application des dispositions visées dans le présent chapitre ou dans les arrêtés et règlements pris pour son exécution, sans préjudice des compétences dévolues à la Banque par les articles 8, 12bis, 36/25 et 36/26 de la loi organique de la Banque et de celles dévolues à l'OCM par la loi du 6 août 1990 relative aux mutualités et aux unions nationales de mutualités.
(...)	(...)
Art. 36bis	Art. 36bis
(...)	(...)
	§ 7. Le présent article est également applicable lorsqu'un intermédiaire d'assurances visé à l'article 68 de la loi du 26 avril 2010 portant des dispositions diverses en matière d'organisation de l'assurance maladie complémentaire (I) enfreint gravement les règles visées à l'article 45, § 1^{er}, al. 1^{er}, 3°, ou au § 2 dont la FSMA contrôle le respect et porte de la sorte atteinte au fonctionnement ordonné des marchés financiers. Dans ce cas, les références à la révocation de l'agrément au paragraphe 2, 3°, et au paragraphe 5, s'entendent comme visant la radiation de l'inscription.
	Pour l'application du présent article aux sociétés mutualistes visées au 43bis, § 5, et 70, §§ 6 et 7, de la loi du 6 août 1990 relative aux mutualités et aux unions nationales de mutualités ainsi qu'aux intermédiaires d'assurances visés à

	l'alinéa précédent, il y a lieu de lire « OCM » au lieu de « Banque ».
(...)	(...)
Art. 45	Art. 45
§ 1 ^{er} . La FSMA a pour mission, conformément à la présente loi et aux lois particulières qui lui sont applicables :	§ 1 ^{er} . La FSMA a pour mission, conformément à la présente loi et aux lois particulières qui lui sont applicables :
(...)	(...)
2° d'assurer le contrôle :	2° d'assurer le contrôle :
(...)	(...)
e. des intermédiaires d'assurances et de réassurances visés par la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances;	e. des intermédiaires d'assurances et de réassurances visés par la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances, à l'exception des intermédiaires d'assurances visés à l'article 68 de la loi du 26 avril 2010 portant des dispositions diverses en matière d'organisation de l'assurance maladie complémentaire (I);
(...)	(...)
3° de veiller au respect par les établissements de crédit, les entreprises d'assurances, les entreprises de réassurance, les sociétés de bourse, les contreparties centrales, les référentiels centraux, les dépositaires centraux de titres, les organismes de support des dépositaires centraux de titres et les banques dépositaires, et pour autant qu'elles leur soient applicables, des dispositions suivantes et des arrêtés et règlements pris pour leur exécution :	3° de veiller au respect par les établissements de crédit, les entreprises d'assurances, les entreprises de réassurance, les sociétés de bourse, les contreparties centrales, les référentiels centraux, les dépositaires centraux de titres, les organismes de support des dépositaires centraux de titres, les banques dépositaires et les intermédiaires d'assurances visés à l'article 68 de la loi du 26 avril 2010 portant des dispositions diverses en matière d'organisation de l'assurance maladie complémentaire (I), et pour autant qu'elles leur soient applicables, des dispositions suivantes et des arrêtés et règlements pris pour leur exécution :
(...)	(...)
4° de veiller au respect des dispositions suivantes et des arrêtés et règlements pris pour leur exécution :	4° de veiller au respect des dispositions suivantes et des arrêtés et règlements pris pour leur exécution :
(...)	(...)
e. le titre 2 de la loi du 6 décembre 2018 instaurant une pension libre complémentaire pour les travailleurs salariés et portant des dispositions diverses en matière de pensions complémentaires;	e. le titre 2 de la loi du 6 décembre 2018 instaurant une pension libre complémentaire pour les travailleurs salariés et portant des dispositions diverses en matière de pensions complémentaires;

e. l'article 12 de la loi du 10 mai 2007 tendant à lutter contre certaines formes de discrimination, dans la mesure où l'article 32 de cette loi prévoit la compétence de la FSMA, et l'article 12 de la loi du 10 mai 2007 tendant à lutter contre la discrimination entre les femmes et les hommes, dans la mesure où l'article 38 de cette loi prévoit la compétence de la FSMA ;	[...]
	f. l'article 12 de la loi du 10 mai 2007 tendant à lutter contre certaines formes de discrimination, dans la mesure où l'article 32 de cette loi prévoit la compétence de la FSMA, et l'article 12 de la loi du 10 mai 2007 tendant à lutter contre la discrimination entre les femmes et les hommes, dans la mesure où l'article 38 de cette loi prévoit la compétence de la FSMA.
(...)	(...)
Par dérogation à l'alinéa 1 ^{er} , le contrôle du respect des règles visées à l'alinéa 1 ^{er} , 3 ^o , et au § 2, par les sociétés mutualistes visées aux articles 43bis, § 5, et 70, §§ 6, 7 et 8, de la loi du 6 août 1990 relative aux mutualités et aux unions nationales de mutualités relève des compétences de l'Office de contrôle des mutualités et des unions nationales de mutualités.	Par dérogation à l'alinéa 1^{er}, le contrôle du respect des règles visées à l'alinéa 1^{er}, 3^o, et au paragraphe 2, par les sociétés mutualistes visées aux articles 43bis, § 5, et 70, §§ 6 et 7, de la loi du 6 août 1990 relative aux mutualités et aux unions nationales de mutualités et par les intermédiaires d'assurances visés à l'article 68 de la loi du 26 avril 2010 portant des dispositions diverses en matières d'organisation de l'assurance maladie complémentaire (I), relève des compétences de l'OCM, lorsque les dispositions concernées sont liées à leur statut de sociétés mutualistes ou d'intermédiaires d'assurances, selon le cas.
(...)	(...)
§ 2. Afin de promouvoir le traitement honnête, équitable et professionnel des parties intéressées, le Roi peut, sur avis de la FSMA et de la Banque, compléter à l'égard des institutions ou personnes visées au § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} , 2 ^o et 3 ^o , les règles visées au § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} , 3 ^o , par des dispositions concernant :	§ 2. Afin de promouvoir le traitement honnête, équitable et professionnel des parties intéressées, le Roi peut, sur avis de la FSMA et de la Banque, compléter à l'égard des institutions ou personnes visées au § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} , 2 ^o et 3 ^o , les règles visées au § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} , 3 ^o , par des dispositions concernant :
- les obligations d'information à l'égard des parties intéressées;	- les obligations d'information à l'égard des parties intéressées;

- les obligations et les conditions contractuelles; - l'obligation de servir au mieux les intérêts des clients (devoir de diligence); - les régimes relatifs aux avantages liés aux services prestés; - la fourniture de services via Internet; - les règles de publicité; - le traitement des plaintes; - la transparence, par la mention obligatoire d'un label ou de toute autre façon, des risques, des prix, des rémunérations et des frais; - l'accessibilité aux services fournis.	- les obligations et les conditions contractuelles; - l'obligation de servir au mieux les intérêts des clients (devoir de diligence); - les régimes relatifs aux avantages liés aux services prestés; - la fourniture de services via Internet; - les règles de publicité; - le traitement des plaintes; - la transparence, par la mention obligatoire d'un label ou de toute autre façon, des risques, des prix, des rémunérations et des frais; - l'accessibilité aux services fournis.
Il peut, en particulier, prévoir des règles différentes selon qu'il s'agit de parties intéressées professionnelles ou de parties intéressées de détail, ou des règles différentes entre certaines catégories de parties intéressées professionnelles.	Il peut, en particulier, prévoir des règles différentes selon qu'il s'agit de parties intéressées professionnelles ou de parties intéressées de détail, ou des règles différentes entre certaines catégories de parties intéressées professionnelles.
	Outre les avis requis à l'alinéa 1^{er}, les dispositions prises en exécution de l'alinéa 1^{er} sont également prises par le Roi sur avis de l'OCM dans la mesure où elles s'appliquent aux sociétés mutualistes visées aux articles 43bis, § 5, et 70, §§ 6 et 7, de la loi du 6 août 1990 relative aux mutualités et aux unions nationales de mutualités et/ou aux intermédiaires d'assurances visés à l'article 68 de la loi du 26 avril 2010 portant des dispositions diverses en matière de l'organisation de l'assurance maladie complémentaire (I). Dans ce cas, l'avis de l'OCM est exclusivement rendu sous l'angle du respect des dispositions concernées par les sociétés mutualistes et les intermédiaires d'assurances susvisés.
(...)	(...)
Art. 60	Art. 60
En cas d'urgence ou de circonstances particulières constatées par le président ou, en son absence, par le vice-président ou par deux membres du comité de direction agissant conjointement, le comité de direction peut statuer par voie de procédure écrite ou au moyen de techniques de télécommunication permettant une	Le comité de direction peut statuer par voie de procédure écrite ou au moyen de techniques de télécommunication permettant une délibération collective, selon les modalités précisées dans le règlement d'ordre intérieur de la FSMA.

délibération collective, selon les modalités précisées dans le règlement d'ordre intérieur de la FSMA.	
(...)	(...)
Art. 69bis	Art. 69bis
§ 1 ^{er} . La FSMA met en place des mécanismes efficaces pour permettre le signalement, à la FSMA, des infractions potentielles ou réelles aux règles visées à l'article 45.	§ 1 ^{er} . La FSMA met en place des mécanismes efficaces pour permettre le signalement, à la FSMA, des infractions potentielles ou réelles aux règles visées à l'article 45 dont elle assure le contrôle.
Sans préjudice du paragraphe 3, alinéa 5, la FSMA préserve le caractère confidentiel de l'identité de la personne qui effectue un signalement visé à l'alinéa 1 ^{er} . A moins que cette personne n'y consente, la FSMA rejette toute demande de consultation, d'explication ou de communication sous forme de copie d'un document administratif si la publication dudit document porte atteinte au secret de l'identité de la personne qui effectue un signalement visé à l'alinéa 1 ^{er} .	Sans préjudice du paragraphe 3, alinéa 5, la FSMA préserve le caractère confidentiel de l'identité de la personne qui effectue un signalement visé à l'alinéa 1 ^{er} . A moins que cette personne n'y consente, la FSMA rejette toute demande de consultation, d'explication ou de communication sous forme de copie d'un document administratif si la publication dudit document porte atteinte au secret de l'identité de la personne qui effectue un signalement visé à l'alinéa 1 ^{er} .
La FSMA précise, par voie de règlement pris en vertu de l'article 64, les règles de procédure applicables à la réception et au traitement des signalements visés à l'alinéa 1 ^{er} , en tenant compte en particulier de la Directive (UE) 2015/2392.	La FSMA précise, par voie de règlement pris en vertu de l'article 64, les règles de procédure applicables à la réception et au traitement des signalements visés à l'alinéa 1 ^{er} , en tenant compte en particulier de la Directive (UE) 2015/2392.
(...)	(...)
Art. 75	Art. 75
§ 1 ^{er} . Par dérogation à l'article 74, alinéa 1 ^{er} , et dans les limites du droit de l'Union européenne la FSMA peut communiquer des informations confidentielles :	§ 1 ^{er} . Par dérogation à l'article 74, alinéa 1 ^{er} , et dans les limites du droit de l'Union européenne la FSMA peut communiquer des informations confidentielles :
(...)	(...)
19° à l'Office de contrôle des mutualités et des unions nationales de mutualités, en sa qualité d'autorité de contrôle des sociétés mutualistes visées aux articles 43bis, § 5, et 70, §§ 6, 7 et 8, de la loi du 6 août 1990 relative aux mutualités et aux unions nationales de mutualités, ainsi que de leurs opérations.	19° à l'OCM, en sa qualité d'autorité de contrôle des sociétés mutualistes visées aux articles 43bis, § 5, et 70, §§ 6 et 7, de la loi du 6 août 1990 relative aux mutualités et aux unions nationales de mutualités et des intermédiaires d'assurances visés à l'article 68 de la loi du 26 avril 2010 portant des dispositions diverses en matière d'organisation de l'assurance maladie complémentaire (I), ainsi que de leurs activités.
(...)	(...)
Art. 77quater	Art. 77quater
Sans préjudice des articles 74 à 76 et des dispositions prévues par des lois	Sans préjudice des articles 74 à 76 et des dispositions prévues par des lois

particulières, la FSMA conclut avec l'Office de contrôle des mutualités et des unions nationales de mutualités, des accords de coopération portant sur la matière de l'assurance maladie complémentaire pratiquée par les sociétés mutualistes visées aux articles 43bis, § 5, et 70, §§ 6, 7 et 8, de la loi du 6 août 1990 relative aux mutualités et aux unions nationales de mutualités. Les accords de coopération régissent entre autres l'échange d'informations et l'application uniforme de la législation concernée.	particulières, la FSMA et l'OCM peuvent convenir des modalités de coopération dans les domaines qu'ils déterminent. Les accords de coopération régissent entre autres l'échange d'informations et l'application uniforme de la législation concernée.
(...)	(...)
Art. 81	Art. 81
§ 1 ^{er} . Aux fins visées à l'article 35, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} , l'auditeur ou, en son absence l'auditeur adjoint, peut, par décision écrite et motivée, requérir les acteurs visés à l'alinéa 2 :	§ 1 ^{er} . Aux fins visées à l'article 35, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} , et moyennant l'autorisation préalable d'un juge d'instruction , l'auditeur ou, en son absence l'auditeur adjoint, peut, par décision écrite et motivée, requérir les acteurs visés à l'alinéa 2 :
1° d'identifier l'abonné ou l'utilisateur habituel d'un service ou réseau visé à l'alinéa 2, notamment en communiquant son nom et son adresse;	1° d'identifier l'abonné ou l'utilisateur habituel d'un service visé à l'alinéa 2, 2°, ou du moyen de communications électroniques utilisé , notamment en communiquant son nom et son adresse;
2° de communiquer les données d'identification relatives aux services ou réseaux visés à l'alinéa 2 auxquels une personne déterminée est abonnée ou qui sont habituellement utilisés par une personne déterminée, y compris le type de service et sa durée.	2° de communiquer les données d'identification relatives aux services visés à l'alinéa 2, 2° , auxquels une personne déterminée est abonnée ou qui sont habituellement utilisés par une personne déterminée, y compris le type de service et sa durée.
Pour ce faire, il peut requérir la collaboration:	Pour ce faire, il peut requérir la collaboration:
1° de l'opérateur d'un réseau de communications électroniques;	1° de l'opérateur d'un réseau de communications électroniques;
2° de toute personne qui met à disposition ou offre, sur le territoire belge, d'une quelconque manière, un service qui consiste à transmettre des signaux via des réseaux de communications électroniques ou à autoriser des utilisateurs à obtenir, recevoir ou diffuser des informations via un réseau de communications électroniques. Est également compris le fournisseur d'un service de communications électroniques.	2° de toute personne qui met à disposition ou offre, sur le territoire belge, d'une quelconque manière, un service qui consiste à transmettre des signaux via des réseaux de communications électroniques ou à autoriser des utilisateurs à obtenir, recevoir ou diffuser des informations via un réseau de communications électroniques. Est également compris le fournisseur d'un service de communications électroniques.
L'auditeur ou, en son absence l'auditeur adjoint, indique dans sa décision les circonstances de fait qui justifient la mesure prise et il tient compte, pour motiver sa	L'auditeur ou, en son absence l'auditeur adjoint, indique dans sa décision les circonstances de fait qui justifient la mesure prise et il tient compte, pour motiver sa

décision, des principes de proportionnalité et de subsidiarité.	décision, des principes de proportionnalité et de subsidiarité.
	§ 1^{er}bis. Dans le cas d'infractions aux articles 14 ou 15 du Règlement 596/2014 ou aux dispositions prises sur la base ou en exécution de ces articles, l'auditeur ou, en son absence, l'auditeur adjoint peut ordonner aux acteurs visés au paragraphe 1^{er}, alinéa 2, de conserver les données visées au paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, qui risquent d'être supprimées ou rendues anonymes, jusqu'à ce qu'il ait obtenu d'un juge d'instruction l'autorisation de requérir la communication de ces données.
	Les paragraphes 1^{er}, alinéa 3, et 3 s'appliquent par analogie à l'ordre visé à l'alinéa 1^{er}.
	Les acteurs visés au paragraphe 1^{er}, alinéa 2, veillent à ce que l'intégrité, la qualité et la disponibilité des données soient garanties et à ce que les données soient conservées de manière sécurisée.
	L'auditeur ou, en son absence, l'auditeur adjoint demande sans délai l'autorisation préalable d'un juge d'instruction pour requérir la communication des données visées au paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, qui font l'objet d'un ordre de conservation visé à l'alinéa 1^{er} et fait part de cet ordre au juge d'instruction. Si le juge d'instruction refuse de donner l'autorisation de requérir la communication des données sur lesquelles porte l'ordre de conservation ou s'il estime que cet ordre n'était pas légitime ou justifié, cet ordre devient caduc. Dans ce cas, l'auditeur ou, en son absence, l'auditeur adjoint fait sans délai savoir au destinataire de l'ordre de conservation que celui-ci est devenu caduc.
§ 2. Après réception de la demande visée au § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} , les acteurs visés au § 1 ^{er} , alinéa 2, communiquent sans délai à l'auditeur ou, en son absence l'auditeur adjoint, une estimation du coût des informations demandées et du délai nécessaire pour rassembler ces informations.	§ 2. Après réception de la demande visée au § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} , les acteurs visés au § 1 ^{er} , alinéa 2, communiquent sans délai à l'auditeur ou, en son absence l'auditeur adjoint, une estimation du coût des informations demandées et du délai nécessaire pour rassembler ces informations.
Après réception de la confirmation de la demande de l'auditeur ou, en son absence l'auditeur adjoint, les acteurs visés à l'alinéa	Après réception de la confirmation de la demande de l'auditeur ou, en son absence l'auditeur adjoint, les acteurs visés à l'alinéa

1 ^{er} communiquent les données demandées dans le délai fixé par l'auditeur.	1 ^{er} communiquent les données demandées dans le délai fixé par l'auditeur.
§ 3. Toute personne qui, du chef de sa fonction, a connaissance d'une demande visée au § 1 ^{er} ou y prête son concours, est tenue de garder le secret. Toute violation du secret est punie conformément à l'article 458. du Code pénal.	§ 3. Toute personne qui, du chef de sa fonction, a connaissance d'une demande visée au § 1 ^{er} ou y prête son concours, est tenue de garder le secret. Toute violation du secret est punie conformément à l'article 458 du Code pénal.
(...)	(...)
Art. 87bis	Art. 87bis
(...)	(...)
§ 5. Par dérogation aux paragraphes 1 ^{er} , alinéa 3, 2, alinéas 1 ^{er} et 3, 3 et 4, l'application et le contrôle du respect du présent article par les sociétés mutualistes visées aux articles 43bis, § 5, et 70, §§ 6, 7 et 8, de la loi du 6 août 1990 relative aux mutualités et aux unions nationales de mutualités, relèvent des compétences de l'Office de contrôle des mutualités et des unions nationales de mutualités.	§ 5. Par dérogation aux paragraphes 1 ^{er} , alinéa 3, 2, alinéas 1 ^{er} et 3, 3 et 4, l'application et le contrôle du respect du présent article par les sociétés mutualistes visées aux articles 43bis, § 5, et 70, §§ 6 et 7, de la loi du 6 août 1990 relative aux mutualités et aux unions nationales de mutualités, relèvent des compétences de l' OCM .
Pour l'exercice de ces compétences, l'Office de contrôle des mutualités et des unions nationales de mutualités fait application des dispositions du règlement de la FSMA pris en exécution du paragraphe 2, alinéa 2. Les dispositions de ce règlement applicables aux sociétés mutualistes sont prises sur avis de l'Office de contrôle des mutualités et des unions nationales de mutualités. Lorsque l'Office de contrôle des mutualités et des unions nationales de mutualités fait application des dispositions de ce règlement, il y a lieu de lire " Office de contrôle des mutualités et des unions nationales de mutualités " au lieu de " FSMA ".	Pour l'exercice de ces compétences, l' OCM fait application des dispositions du règlement de la FSMA pris en exécution du paragraphe 2, alinéa 2. Les dispositions de ce règlement applicables aux sociétés mutualistes sont prises sur avis de l' OCM . Lorsque l' OCM fait application des dispositions de ce règlement, il y a lieu de lire " OCM " au lieu de " FSMA ".
Chapitre 3. Modifications de la loi du 22 mars 2006 relative à l'intermédiation en services bancaires et en services d'investissement et à la distribution d'instruments financiers.	
Texte de base	Texte adapté au projet de loi
Objet - Champ d'application - Définitions	Objet - Champ d'application - Définitions
(...)	(...)
Art. 4.	Art. 4.
Pour l'application de la présente loi, il y a lieu d'entendre par :	Pour l'application de la présente loi, il y a lieu d'entendre par :
1° " intermédiation en services bancaires et en services d'investissement " : les activités qui consistent à mettre en contact des épargnants et des investisseurs, d'une part,	1° " intermédiation en services bancaires et en services d'investissement " : les activités qui consistent à mettre en contact des épargnants et des investisseurs, d'une part,

et des entreprises réglementées, d'autre part, y compris la promotion visant à mettre sur pied, pour compte d'une entreprise réglementée, un ou plusieurs des services bancaires et des services d'investissement suivants :	et des entreprises réglementées, d'autre part, y compris la promotion visant à mettre sur pied, pour compte d'une entreprise réglementée, un ou plusieurs des services bancaires et des services d'investissement suivants :
a) la réception de dépôts ou d'autres fonds remboursables, au sens de l'article 4, 1), de la loi du 25 avril 2014 ;	a) la réception de dépôts ou d'autres fonds remboursables, au sens de l'article 4, 1), de la loi du 25 avril 2014 ;
b) les services et activités d'investissement au sens de l'article 2, 1°, 1, 5 et 7 de la loi du 25 octobre 2016 ;	b) les services et activités d'investissement au sens de l'article 2, 1°, 1, 5 et 7 de la loi du 25 octobre 2016 ;
c) la présentation de parts d'organismes de placement collectif publics, tels que définis à l'article 3, 2°, de la loi sur la gestion collective de portefeuilles d'investissement ou, selon le cas, à l'article 3, 4°, de la loi sur les organismes de placement collectif alternatifs et leurs gestionnaires, de quelque manière que ce soit, en vue d'inciter le client ou le client potentiel à les acheter ou à les souscrire ;	c) la présentation de parts d'organismes de placement collectif publics, tels que définis à l'article 3, 2°, de la loi sur la gestion collective de portefeuilles d'investissement ou, selon le cas, à l'article 3, 4°, de la loi sur les organismes de placement collectif alternatifs et leurs gestionnaires, de quelque manière que ce soit, en vue d'inciter le client ou le client potentiel à les acheter ou à les souscrire ;
d) les opérations de capitalisation au sens de l'arrêté royal sur les sociétés de capitalisation; ne sont pas considérées comme des activités d'intermédiation en services bancaires et en services d'investissement, les activités exercées directement par une entreprise réglementée, pour lesquelles celle-ci a reçu une autorisation en application de la loi du 25 avril 2014, de la loi sur les entreprises d'investissement, de la loi sur la gestion collective de portefeuilles d'investissement ou de la loi sur les OPCA et leurs gestionnaires ;	d) les opérations de capitalisation au sens de l'arrêté royal sur les sociétés de capitalisation; ne sont pas considérées comme des activités d'intermédiation en services bancaires et en services d'investissement, les activités exercées directement par une entreprise réglementée, pour lesquelles celle-ci a reçu une autorisation en application de la loi du 25 avril 2014, de la loi sur les entreprises d'investissement, de la loi sur la gestion collective de portefeuilles d'investissement ou de la loi sur les OPCA et leurs gestionnaires ;
	L'intermédiation en services bancaires et en services d'investissement inclut également les activités d'agent lié au sens de la Directive 2014/65.
(...)	(...)
	16° « agent lié au sens de la Directive 2014/65 » : toute personne physique ou morale qui, sous la responsabilité entière et inconditionnelle d'une seule et unique entreprise d'investissement pour le compte de laquelle elle agit, fait la promotion auprès de clients ou de clients potentiels de services d'investissement et/ou de services auxiliaires, reçoit et transmet les instructions ou les ordres de clients concernant des instruments financiers ou des services d'investissement, place des instruments financiers ou fournit à des clients ou à

	des clients potentiels des conseils sur ces instruments ou services.
Chapitre 4. – Modifications de la loi du 24 juillet 2008 portant des dispositions diverses (I).	
Texte de base	Texte adapté au projet de loi
Art. 23	Art. 23
Pour l'application du présent chapitre et ses arrêtés d'exécution, il y a lieu d'entendre par : 1° comptes : comptes à vue, carnets d'épargne, comptes de dépôt à terme ou remboursables avec préavis, comptes-titres ou tous autres comptes dans lesquels sont individualisés les avoirs détenus par les établissements dépositaires pour compte de leurs clients; 2° contrats d'assurance : les contrats d'assurance soumis au droit belge, soit visés à l'article 160 de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances, soit couvrant les risques de nuptialité ou de natalité, et qui ont été conclus au bénéfice d'une personne physique. La couverture d'assurance complémentaire qui prévoit le paiement d'un capital en cas de décès suit la couverture principale visée à l'article 160 susmentionné; 3° comptes dormants : comptes qui n'ont fait l'objet, de la part des titulaires, d'aucune intervention depuis au moins cinq ans; 4° coffres dormants : coffres pour lesquels le loyer n'a pas été payé depuis au moins 5 ans et dont le contrat de location a été résilié par l'établissement loueur; des enveloppes scellées conservées par un établissement dépositaire et qui pendant au moins cinq ans n'ont pas fait l'objet d'une intervention par le déposant, ses ayants droit ou son représentant légal, sont assimilées à des coffres dormants; 5° contrats d'assurances dormants : contrats d'assurances qui n'ont pas fait l'objet de la part du bénéficiaire d'une intervention dans les quatre mois de la prise de connaissance de la survenance du risque par l'entreprise d'assurances; 6° établissement dépositaire : a) tout établissement de crédit visé à l'article 1er, alinéa 2, 1°, de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit; b) toute entreprise d'investissement visée à la loi du 6 avril 1995 relative au statut et au contrôle des entreprises d'investissement, qui exerce son activité en Belgique et qui	Pour l'application du présent chapitre et ses arrêtés d'exécution, il y a lieu d'entendre par : 1° comptes : comptes à vue, carnets d'épargne, comptes de dépôt à terme ou remboursables avec préavis, comptes-titres ou tous autres comptes dans lesquels sont individualisés les avoirs détenus par les établissements dépositaires pour compte de leurs clients; 2° contrats d'assurance: les contrats d'assurance soumis au droit belge, soit visés à l'article 160 de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances, soit couvrant les risques de nuptialité ou de natalité, et qui ont été conclus au bénéfice d'une personne physique. La couverture d'assurance complémentaire qui prévoit le paiement d'un capital en cas de décès suit la couverture principale visée à l'article 160 susmentionné; 3° comptes dormants : comptes qui n'ont fait l'objet, de la part des titulaires, d'aucune intervention depuis au moins cinq ans; 4° coffres dormants : coffres pour lesquels le loyer n'a pas été payé depuis au moins 5 ans et dont le contrat de location a été résilié par l'établissement loueur; des enveloppes scellées conservées par un établissement dépositaire et qui pendant au moins cinq ans n'ont pas fait l'objet d'une intervention par le déposant, ses ayants droit ou son représentant légal, sont assimilées à des coffres dormants; 5° contrats d'assurances dormants : contrats d'assurances qui n'ont pas fait l'objet de la part du bénéficiaire d'une intervention dans les quatre mois de la prise de connaissance de la survenance du risque par l'entreprise d'assurances; 6° établissement dépositaire : a) tout établissement de crédit visé à l'article 1er, alinéa 2, 1°, de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit; b) toute entreprise d'investissement visée à la loi du 6 avril 1995 relative au statut et au contrôle des entreprises d'investissement, qui exerce son activité en Belgique et qui

peut recevoir du public en vertu du droit belge des dépôts en argent, d'autres fonds remboursables ou des titres; c) bpost; 7° établissement loueur : tout établissement de crédit visé à l'article 1er, alinéa 2, 1°, de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des institutions de crédit, qui loue des coffres; 8° entreprise d'assurances : toute entreprise d'assurances au sens de l'article 5, 1°, de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance; 9° intermédiaire en assurances : toute personne procédant à de l'intermédiation en assurance tel que défini par l'article 5, 46°, de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances; 10° titulaire : toute personne physique, en ce compris les ayants droit et le représentant légal, ayant le pouvoir de disposer des avoirs sur le compte dormant; 11° locataire : toute personne physique qui a le droit d'accès au coffre, en ce compris les ayants droit et leur représentant légal; 12° bénéficiaire : toute personne physique pouvant prétendre à des prestations assurées en application de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances; 13° intervention du titulaire : toute opération du titulaire sur un de ses comptes auprès de l'établissement dépositaire ou tout contact du titulaire avec l'établissement dépositaire; 14° intervention du locataire: paiement du loyer même en retard par le locataire et/ou tout contact du locataire avec l'établissement loueur; 15° intervention du bénéficiaire : tout contact du bénéficiaire avec l'entreprise d'assurance relatif à la liquidation des prestations assurées; 16° FEBELFIN : Fédération belge du secteur financier; 17° Caisse : Caisse des Dépôts et Consignations visée à l'article 1^{er} de l'arrêté royal n° 150 du 18 mars 1935 coordonnant les lois relatives à l'organisation et au fonctionnement de la Caisse des Dépôts et Consignations et y apportant des modifications en vertu de la loi du 31 juillet 1934; 18° service public fédéral compétent: le ou les services compétents au sein du Service Public Fédéral Finances qui sont en charge	peut recevoir du public en vertu du droit belge des dépôts en argent, d'autres fonds remboursables ou des titres; c) bpost; 7° établissement loueur : tout établissement de crédit visé à l'article 1er, alinéa 2, 1°, de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des institutions de crédit, qui loue des coffres; 8° entreprise d'assurances : toute entreprise d'assurances au sens de l'article 5, 1°, de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance; 9° intermédiaire en assurances : toute personne procédant à de l'intermédiation en assurance tel que défini par l'article 5, 46°, de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances; 10° titulaire : toute personne physique, en ce compris les ayants droit et le représentant légal, ayant le pouvoir de disposer des avoirs sur le compte dormant; 11° locataire : toute personne physique qui a le droit d'accès au coffre, en ce compris les ayants droit et leur représentant légal; 12° bénéficiaire : toute personne physique pouvant prétendre à des prestations assurées en application de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances; 13° intervention du titulaire : toute opération du titulaire sur un de ses comptes auprès de l'établissement dépositaire ou tout contact du titulaire avec l'établissement dépositaire; 14° intervention du locataire: paiement du loyer même en retard par le locataire et/ou tout contact du locataire avec l'établissement loueur; 15° intervention du bénéficiaire : tout contact du bénéficiaire avec l'entreprise d'assurance relatif à la liquidation des prestations assurées; 16° FEBELFIN : Fédération belge du secteur financier; 17° Caisse : Caisse des Dépôts et Consignations visée à l'article 3 de la loi du 11 juillet 2018 sur la Caisse des Dépôts et Consignations; 18° service public fédéral compétent: le ou les services compétents au sein du Service Public Fédéral Finances qui sont en charge
--	--

de la réalisation de biens meubles par le biais de vente, recyclage ou destruction; 19° jour ouvrable bancaire: tout jour où le système Target2 (Trans-European Automated Real-time Gross Settlement Express Transfer System) est opérationnel; 20° titre : instrument financier au sens de l'article 2, 1°, de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers; 21° identifiable : la connaissance du numéro de registre national ou, à défaut, le nom, le prénom et la date de naissance du titulaire ou du locataire par l'établissement dépositaire ou l'établissement loueur.	de la réalisation de biens meubles par le biais de vente, recyclage ou destruction; 19° jour ouvrable bancaire: tout jour où le système Target2 (Trans-European Automated Real-time Gross Settlement Express Transfer System) est opérationnel; 20° titre : instrument financier au sens de l'article 2, 1°, de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers; 21° identifiable : la connaissance du numéro de registre national ou, à défaut, le nom, le prénom et la date de naissance du titulaire ou du locataire par l'établissement dépositaire ou l'établissement loueur. 22° gestionnaire de titre : le dépositaire externe désigné par la Caisse conformément à l'article 15 de la loi du 11 juillet 2018 sur la Caisse des Dépôts et Consignations, pour la conservation de titres.
Article 26 § 1^{er}. Les établissements dépositaires recherchent les titulaires des comptes dormants. A cet effet, ils adressent une lettre aux titulaires. Ils peuvent consulter le Registre national des personnes physiques ainsi que, le cas échéant, la Banque-Carrefour de la sécurité sociale, suivant la procédure prévue au § 2. En l'absence d'intervention du titulaire dans un délai d'un mois après l'envoi de la lettre ou en cas de retour de la lettre, ils envoient une lettre recommandée avec accusé de réception. Préalablement, ils consultent le Registre national des personnes physiques ainsi que, le cas échéant, la Banque-Carrefour de la sécurité sociale, suivant la procédure prévue au § 2, sauf si la consultation prévue à l'alinéa 2 a eu lieu. Les lettres visées aux alinéas 2 et 3 informent le titulaire de l'existence des comptes concernés ainsi que de la procédure suivie si aucune intervention de sa part n'est effectuée. Il appartient à l'établissement dépositaire de faire la preuve de l'intervention du titulaire par toute voie de droit. La signature de l'accusé de réception est assimilée à une intervention du titulaire. § 2. FEBELFIN se voit accorder l'autorisation d'utiliser le numéro d'identification du Registre national des	Article 26 § 1^{er}. Les établissements dépositaires recherchent les titulaires des comptes dormants. A cet effet, ils adressent une lettre aux titulaires. Ils peuvent consulter le Registre national des personnes physiques ainsi que, le cas échéant, la Banque-Carrefour de la sécurité sociale, suivant la procédure prévue au § 2. En l'absence d'intervention du titulaire dans un délai d'un mois après l'envoi de la lettre ou en cas de retour de la lettre, ils envoient une lettre recommandée avec accusé de réception. Préalablement, ils consultent le Registre national des personnes physiques ainsi que, le cas échéant, la Banque-Carrefour de la sécurité sociale, suivant la procédure prévue au § 2, sauf si la consultation prévue à l'alinéa 2 a eu lieu. Les lettres visées aux alinéas 2 et 3 informent le titulaire de l'existence des comptes concernés ainsi que de la procédure suivie si aucune intervention de sa part n'est effectuée. Il appartient à l'établissement dépositaire de faire la preuve de l'intervention du titulaire par toute voie de droit. La signature de l'accusé de réception est assimilée à une intervention du titulaire. § 2. FEBELFIN se voit accorder l'autorisation d'utiliser le numéro d'identification du Registre national des

personnes physiques, de le communiquer à l'établissement dépositaire concerné et d'accéder aux données du Registre national des personnes physiques, visées à l'article 3 de la loi du 8 août 1983 organisant un Registre national des personnes physiques, aux seules fins de communiquer aux établissements dépositaires les informations dont ils ont besoin pour exécuter les obligations prévues au présent chapitre. FEBELFIN se voit accorder l'autorisation d'utiliser le numéro d'identification de la Banque-Carrefour de la sécurité sociale, de le communiquer à l'établissement dépositaire concerné et d'accéder aux données visées à l'article 4 de la loi du 15 janvier 1990 relative à l'institution et à l'organisation d'une Banque-Carrefour de la sécurité sociale, aux seules fins de communiquer aux établissements dépositaires les informations dont ils ont besoin pour exécuter les obligations prévues au présent chapitre. Le Roi établit la liste des données visées aux alinéas 1^{er} et 2. FEBELFIN n'a accès aux données visées aux alinéas 1^{er} et 2 qu'à condition d'avoir reçu une demande motivée dans ce sens de la part d'un établissement dépositaire. FEBELFIN communiquera à l'établissement dépositaire les données que celui-ci doit nécessairement connaître pour exécuter ses obligations prévues au présent chapitre. § 3. Les établissements dépositaires se voient accorder l'autorisation d'enregistrer et de traiter le numéro d'identification du Registre national visé à l'article 3 de la loi du 8 août 1983 organisant un registre national des personnes physiques, ainsi que le numéro d'identification de la Banque-Carrefour de la sécurité sociale visé à l'article 4 de la loi du 15 janvier 1990 relative à l'institution et à l'organisation d'une Banque-Carrefour de la sécurité sociale, aux seules fins de communiquer à la Caisse les informations dont cette dernière a besoin. § 4. Le ou les comptes dormants dont le montant total est inférieur ou égal à soixante euros, ne doivent pas faire l'objet de la procédure de recherche visée aux paragraphes 1^{er}, 2 et 3. Le Roi fixe les règles de calcul de ce montant.	personnes physiques, de le communiquer à l'établissement dépositaire concerné et d'accéder aux données du Registre national des personnes physiques, visées à l'article 3 de la loi du 8 août 1983 organisant un Registre national des personnes physiques, aux seules fins de communiquer aux établissements dépositaires les informations dont ils ont besoin pour exécuter les obligations prévues au présent chapitre. FEBELFIN se voit accorder l'autorisation d'utiliser le numéro d'identification de la Banque-Carrefour de la sécurité sociale, de le communiquer à l'établissement dépositaire concerné et d'accéder aux données visées à l'article 4 de la loi du 15 janvier 1990 relative à l'institution et à l'organisation d'une Banque-Carrefour de la sécurité sociale, aux seules fins de communiquer aux établissements dépositaires les informations dont ils ont besoin pour exécuter les obligations prévues au présent chapitre. Le Roi établit la liste des données visées aux alinéas 1^{er} et 2. FEBELFIN n'a accès aux données visées aux alinéas 1^{er} et 2 qu'à condition d'avoir reçu une demande motivée dans ce sens de la part d'un établissement dépositaire. FEBELFIN communiquera à l'établissement dépositaire les données que celui-ci doit nécessairement connaître pour exécuter ses obligations prévues au présent chapitre. § 3. Les établissements dépositaires se voient accorder l'autorisation d'enregistrer et de traiter le numéro d'identification du Registre national visé à l'article 3 de la loi du 8 août 1983 organisant un registre national des personnes physiques, ainsi que le numéro d'identification de la Banque-Carrefour de la sécurité sociale visé à l'article 4 de la loi du 15 janvier 1990 relative à l'institution et à l'organisation d'une Banque-Carrefour de la sécurité sociale, aux seules fins de communiquer à la Caisse, au moyen d'une plateforme électronique sécurisée, les informations dont cette dernière a besoin. § 4. Le ou les comptes dormants dont le montant total est inférieur ou égal à soixante euros, ne doivent pas faire l'objet de la procédure de recherche visée aux paragraphes 1^{er}, 2 et 3. Le Roi fixe les règles de calcul de ce montant.
Art. 28	Art. 28

§ 1^{er}. Si, malgré la procédure de recherche visée à l'article 26, le compte dormant n'a pas fait l'objet d'une intervention de la part du titulaire, les avoirs du ou des comptes dormants concernés sont transférés à la Caisse en même temps que les données déterminées par le Roi, par l'établissement dépositaire avant la fin de la sixième année qui suit la dernière intervention. Par dérogation à l'alinéa 1^{er}, lorsqu'il existe un compte-titres parmi les comptes dormants, les avoirs déposés sur l'ensemble des comptes dormants, qui appartiennent à un même titulaire, et qui n'ont pas fait l'objet d'une intervention de la part de ce titulaire malgré la procédure de recherche visée à l'article 26, sont transférés à la Caisse avec les données relatives auxdits comptes, avant la fin de la sixième année qui suit la dernière intervention, sauf si cette échéance intervient avant le 1^{er} janvier 2020, auquel cas le transfert doit intervenir entre le 1^{er} janvier 2020 et le 31 décembre 2021. Le Roi définit les règles relatives au transfert des avoirs et à l'échange de données entre l'établissement dépositaire et la Caisse. § 2. Avant le transfert visé au paragraphe 1^{er}, les espèces libellées en devises sont converties en euros par l'établissement dépositaire, déduction faite des frais pour la conversion. Le Roi détermine les modalités de la conversion. Avant le transfert visé au paragraphe 1^{er}, alinéa 2, et au plus tôt à partir du 1^{er} janvier 2020, les titres déposés sur les comptes-titres dormants sont vendus par l'établissement dépositaire et le produit de la vente est converti le cas échéant en euro. Les titres dont la valeur est nulle au moment de procéder à la vente ou qui n'ont pas trouvé d'acquéreurs ou dont les frais de vente sont supérieurs à leur valeur peuvent être donnés à une association sans but lucratif désignée par le Roi sur proposition de Febelfin ou rayés du compte-titre par les établissements dépositaires sans autre formalité. Le Roi détermine les modalités de la vente des titres et de la conversion le cas échéant. L'établissement dépositaire transfère le produit de la vente après déduction des frais de vente, du solde éventuel des frais de gestion et après les éventuels prélèvements	§ 1^{er}. Si, malgré la procédure de recherche visée à l'article 26, le compte dormant n'a pas fait l'objet d'une intervention de la part du titulaire, les avoirs du ou des comptes dormants concernés sont transférés à la Caisse en même temps que les données déterminées par le Roi, par l'établissement dépositaire avant la fin de la sixième année qui suit la dernière intervention. Par dérogation à l'alinéa 1^{er}, lorsqu'il existe un compte-titres parmi les comptes dormants, les avoirs déposés sur l'ensemble des comptes dormants, qui appartiennent à un même titulaire, et qui n'ont pas fait l'objet d'une intervention de la part de ce titulaire malgré la procédure de recherche visée à l'article 26, sont transférés à la Caisse avec les données relatives auxdits comptes, avant la fin de la sixième année qui suit la dernière intervention, sauf si cette échéance intervient avant le 1^{er} janvier 2020, auquel cas le transfert doit intervenir entre le 1^{er} janvier 2020 et le 31 décembre 2023. Le Roi définit les règles relatives au transfert des avoirs et à l'échange de données entre l'établissement dépositaire et la Caisse. § 2. Avant le transfert visé au paragraphe 1^{er}, les espèces libellées en devises sont converties en euros par l'établissement dépositaire, déduction faite des frais pour la conversion. Le Roi détermine les modalités de la conversion. Avant le transfert visé au paragraphe 1^{er}, alinéa 2, et au plus tôt à partir du 1^{er} janvier 2020, les titres déposés sur les comptes-titres dormants sont vendus par l'établissement dépositaire et le produit de la vente est converti le cas échéant en euro. Les titres dont la valeur est nulle au moment de procéder à la vente ou qui n'ont pas trouvé d'acquéreurs ou dont les frais de vente sont supérieurs à leur valeur peuvent être donnés à une association sans but lucratif désignée par le Roi sur proposition de Febelfin ou rayés du compte-titre par les établissements dépositaires sans autre formalité. Le Roi détermine les modalités de la vente des titres et de la conversion le cas échéant. L'établissement dépositaire transfère le produit de la vente après déduction des frais de vente, du solde éventuel des frais de gestion et après les éventuels prélèvements
---	--

fiscaux. Le Roi détermine les frais liés à ces opérations. § 3. Par dérogation au paragraphe 1^{er}, les avoirs des comptes dormants dont le titulaire n'est pas identifiable ou dont le montant total, après la conversion et/ou la vente le cas échéant, est inférieur ou égal à soixante euros, sont transférés à la Caisse sans information. Ils peuvent être transférés de manière globale à la Caisse. Les droits du titulaire sur les avoirs visés à l'alinéa 1^{er} s'éteignent par le transfert à la Caisse. La Caisse reverse au Trésor les avoirs visés à l'alinéa 1^{er}. Le Roi fixe les règles de calcul du montant visé à l'alinéa 1^{er}.	fiscaux. Le Roi détermine les frais liés à ces opérations. § 3. Par dérogation au paragraphe 1^{er}, les avoirs des comptes dormants dont le titulaire n'est pas identifiable ou dont le montant total, après la conversion et/ou la vente le cas échéant, est inférieur ou égal à soixante euros, sont transférés à la Caisse sans information. Ils peuvent être transférés de manière globale à la Caisse. Les droits du titulaire sur les avoirs visés à l'alinéa 1^{er} s'éteignent par le transfert à la Caisse. La Caisse reverse au Trésor les avoirs visés à l'alinéa 1^{er}. Le Roi fixe les règles de calcul du montant visé à l'alinéa 1^{er}.
Art. 32/1 § 1^{er}. Le service public fédéral compétent réceptionne les enveloppes scellées et leur inventaire. Le service public fédéral compétent procède à la réalisation des biens meubles par le biais de la vente, ou procède à leur recyclage ou destruction, sous réserve de l'application de l'alinéa 3. Lorsque des titres visés par la loi du 14 décembre 2005 portant suppression des titres au porteur, sont inclus dans les enveloppes scellées livrées, le service public fédéral compétent les livre à la Caisse qui les conserve pour le compte du locataire jusqu'à la date visée à l'article 12/1, § 1^{er}, de la loi du 14 décembre 2005. A cette date, la Caisse détruit les titres qu'elle a conservés, sans autre formalité. Le service public fédéral compétent reverse à la Caisse la contre-valeur du contenu du coffre au nom du locataire, après déduction des frais liés à la vente ou au recyclage. Le Roi fixe les modalités de livraison, y compris celles de réception et de vérification des enveloppes scellées et de leur inventaire par le service public fédéral compétent et détermine le sort des enveloppes non conformes. Il peut également fixer des modalités pour la vente, le recyclage ou la destruction visés à l'alinéa 2 et les frais de vente ou de recyclage visés à l'alinéa 4.	Art. 32/1 § 1^{er}. Le service public fédéral compétent réceptionne les enveloppes scellées et leur inventaire. Le service public fédéral compétent procède à la réalisation des biens meubles par le biais de la vente, ou procède à leur recyclage ou destruction, sous réserve de l'application de l'alinéa 3. Lorsque des titres visés par la loi du 14 décembre 2005 portant suppression des titres au porteur, sont inclus dans les enveloppes scellées livrées, le service public fédéral compétent les livre au gestionnaire de titres de la Caisse. La Caisse conserve les titres pour le compte du locataire, par l'intermédiaire de son gestionnaire de titres, jusqu'à la date visée à l'article 12/1, § 1^{er}, de la loi du 14 décembre 2005. A cette date, la Caisse donne instruction à son gestionnaire de titres de détruire les titres qu'elle a conservés, sans autre formalité. Le service public fédéral compétent reverse à la Caisse la contre-valeur du contenu du coffre au nom du locataire, après déduction des frais liés à la vente ou au recyclage. Le Roi fixe les modalités de livraison, y compris celles de réception et de vérification des enveloppes scellées et de leur inventaire par le service public fédéral compétent et détermine le sort des enveloppes non conformes. Il peut également fixer des modalités pour la vente, le recyclage ou la destruction visés à l'alinéa 2 et les frais de vente ou de recyclage visés à l'alinéa 4.

§ 2. Par dérogation au paragraphe 1^{er}, alinéa 4, pour les coffres dont le locataire n'est pas identifiable, la contre-valeur des biens meubles vendus est versée au Trésor. Par dérogation au paragraphe 1^{er}, alinéa 4, les avoirs des coffres dormants dont la contre-valeur après réalisation est inférieure ou égale à soixante euros, sont versés au Trésor. Le service public fédéral compétent en informe la Caisse. Les droits du titulaire sur les avoirs visés aux alinéas 1^{er} et 2 s'éteignent par leur transfert au service public fédéral compétent.	§ 2. Par dérogation au paragraphe 1^{er}, alinéa 4, pour les coffres dont le locataire n'est pas identifiable, la contre-valeur des biens meubles vendus est versée au Trésor. Par dérogation au paragraphe 1^{er}, alinéa 4, les avoirs des coffres dormants dont la contre-valeur après réalisation est inférieure ou égale à soixante euros, sont versés au Trésor. Le service public fédéral compétent en informe la Caisse. Les droits du titulaire sur les avoirs visés aux alinéas 1^{er} et 2 s'éteignent par leur transfert au service public fédéral compétent.
Art. 36	Art. 36
§ 1^{er}. Les entreprises d'assurances recherchent les bénéficiaires des contrats d'assurances dormants. A cet effet, elles adressent une lettre aux bénéficiaires. Elles peuvent consulter le Registre national des personnes physiques ainsi que, le cas échéant, la Banque-Carrefour de la sécurité sociale, suivant la procédure prévue au § 2. En l'absence d'intervention du bénéficiaire dans un délai d'un mois après l'envoi de la lettre ou en cas de retour de la lettre, elles envoient une lettre recommandée avec accusé de réception. Elles consultent auparavant le Registre national des personnes physiques ainsi que, le cas échéant, la Banque Carrefour de la sécurité sociale, suivant la procédure déterminée au paragraphe 2, sauf si la consultation prévue à l'article 34/1 ou à l'alinéa 2 a eu lieu. Les lettres visées aux alinéas 2 et 3 informent le bénéficiaire de l'existence des contrats d'assurances concernés ainsi que de la procédure suivie si aucune intervention de sa part n'est effectuée. Il appartient à l'entreprise d'assurances de faire la preuve de l'intervention du bénéficiaire par toute voie de droit. La signature de l'accusé de réception est assimilée à une intervention du bénéficiaire. § 2. ASSURALIA se voit accorder l'autorisation d'utiliser le numéro d'identification du Registre national des personnes physiques, de le communiquer à l'entreprise d'assurances concernée et d'accéder aux données du Registre national des personnes physiques, visées à l'article 3 de la loi du 8 août 1983 organisant un Registre national des personnes physiques,	§ 1^{er}. Les entreprises d'assurances recherchent les bénéficiaires des contrats d'assurances dormants. A cet effet, elles adressent une lettre aux bénéficiaires. Elles peuvent consulter le Registre national des personnes physiques ainsi que, le cas échéant, la Banque-Carrefour de la sécurité sociale, suivant la procédure prévue au § 2. En l'absence d'intervention du bénéficiaire dans un délai d'un mois après l'envoi de la lettre ou en cas de retour de la lettre, elles envoient une lettre recommandée avec accusé de réception. Elles consultent auparavant le Registre national des personnes physiques ainsi que, le cas échéant, la Banque Carrefour de la sécurité sociale, suivant la procédure déterminée au paragraphe 2, sauf si la consultation prévue à l'article 34/1 ou à l'alinéa 2 a eu lieu. Les lettres visées aux alinéas 2 et 3 informent le bénéficiaire de l'existence des contrats d'assurances concernés ainsi que de la procédure suivie si aucune intervention de sa part n'est effectuée. Il appartient à l'entreprise d'assurances de faire la preuve de l'intervention du bénéficiaire par toute voie de droit. La signature de l'accusé de réception est assimilée à une intervention du bénéficiaire. § 2. ASSURALIA se voit accorder l'autorisation d'utiliser le numéro d'identification du Registre national des personnes physiques, de le communiquer à l'entreprise d'assurances concernée et d'accéder aux données du Registre national des personnes physiques, visées à l'article 3 de la loi du 8 août 1983 organisant un Registre national des personnes physiques,

aux seules fins de communiquer aux entreprises d'assurances les informations dont elles ont besoin pour exécuter les obligations prévues au présent chapitre. ASSURALIA se voit accorder l'autorisation d'utiliser le numéro d'identification de la Banque-Carrefour de la sécurité sociale, de le communiquer à l'entreprise d'assurances concernée et d'accéder aux données visées à l'article 4 de la loi du 15 janvier 1990 relative à l'institution et à l'organisation d'une Banque-Carrefour de la sécurité sociale, aux seules fins de communiquer aux entreprises d'assurances les informations dont elles ont besoin pour exécuter les obligations prévues au présent chapitre. Le Roi établit la liste des données visées aux alinéas 1er et 2. ASSURALIA n'a accès aux données visées aux alinéas 1er et 2 qu'à condition d'avoir reçu une demande motivée dans ce sens de la part d'une entreprise d'assurances. ASSURALIA communiquera à l'entreprise d'assurances les données que celle-ci doit nécessairement connaître pour exécuter ses obligations prévues au présent chapitre. § 3. Les entreprises d'assurances se voient accorder l'autorisation d'enregistrer et de traiter le numéro d'identification du Registre national visé à l'article 3 de la loi du 8 août 1983 organisant un registre national des personnes physiques ainsi que le numéro d'identification de la Banque-Carrefour de la sécurité sociale visé à l'article 4 de la loi du 15 janvier 1990 relative à l'institution et à l'organisation d'une Banque-Carrefour de la sécurité sociale, aux seules fins de communiquer à la Caisse les informations dont cette dernière a besoin. § 4. Un contrat d'assurances dormant dont les prestations assurées sont inférieures ou égales à soixante euros, ne doit pas faire l'objet des vérifications et recherches visées aux articles 33 à 36.	aux seules fins de communiquer aux entreprises d'assurances les informations dont elles ont besoin pour exécuter les obligations prévues au présent chapitre. ASSURALIA se voit accorder l'autorisation d'utiliser le numéro d'identification de la Banque-Carrefour de la sécurité sociale, de le communiquer à l'entreprise d'assurances concernée et d'accéder aux données visées à l'article 4 de la loi du 15 janvier 1990 relative à l'institution et à l'organisation d'une Banque-Carrefour de la sécurité sociale, aux seules fins de communiquer aux entreprises d'assurances les informations dont elles ont besoin pour exécuter les obligations prévues au présent chapitre. Le Roi établit la liste des données visées aux alinéas 1er et 2. ASSURALIA n'a accès aux données visées aux alinéas 1er et 2 qu'à condition d'avoir reçu une demande motivée dans ce sens de la part d'une entreprise d'assurances. ASSURALIA communiquera à l'entreprise d'assurances les données que celle-ci doit nécessairement connaître pour exécuter ses obligations prévues au présent chapitre. § 3. Les entreprises d'assurances se voient accorder l'autorisation d'enregistrer et de traiter le numéro d'identification du Registre national visé à l'article 3 de la loi du 8 août 1983 organisant un registre national des personnes physiques ainsi que le numéro d'identification de la Banque-Carrefour de la sécurité sociale visé à l'article 4 de la loi du 15 janvier 1990 relative à l'institution et à l'organisation d'une Banque-Carrefour de la sécurité sociale, aux seules fins de communiquer à la Caisse, au moyen d'une plateforme électronique sécurisée, les informations dont cette dernière a besoin. § 4. Un contrat d'assurances dormant dont les prestations assurées sont inférieures ou égales à soixante euros, ne doit pas faire l'objet des vérifications et recherches visées aux articles 33 à 36.
Chapitre 5. Modifications de la loi du 3 août 2012 relative aux organismes de placement collectif qui répondent aux conditions de la directive 2009/65/CE et aux organismes de placement en créances.	
Texte de base	Texte adapté au projet de loi
(...)	(...)
Art. 3	Art. 3

Pour l'application de la présente loi et des arrêtés et règlements pris pour son exécution, l'on entend:	Pour l'application de la présente loi et des arrêtés et règlements pris pour son exécution, l'on entend:
(...)	(...)
61° /1 par "Directive 2013/34/UE : la directive 2013/34/UE du Parlement européen et du Conseil du 26 juin 2013 relative aux états financiers annuels, aux états financiers consolidés et aux rapports y afférents de certaines formes d'entreprises, modifiant la directive 2006/43/CE du Parlement européen et du Conseil et abrogeant les directives 78/660/CEE et 83/349/CEE du Conseil;	61° /1 par "Directive 2013/34/UE : la directive 2013/34/UE du Parlement européen et du Conseil du 26 juin 2013 relative aux états financiers annuels, aux états financiers consolidés et aux rapports y afférents de certaines formes d'entreprises, modifiant la directive 2006/43/CE du Parlement européen et du Conseil et abrogeant les directives 78/660/CEE et 83/349/CEE du Conseil;
	61°/2 par "règlement 1286/2014" : le règlement (UE) n° 1286/2014 du Parlement européen et du Conseil sur les documents d'informations clés relatifs aux produits d'investissement packagés de détail et fondés sur l'assurance (PRIIP) ;
62° par fonction de contrôle indépendante : la fonction d'audit interne, la fonction de compliance, ou la fonction de gestion des risques visées respectivement aux §§ 4, 5 et 6 de l'article 41, et aux §§ 4, 5 et 6 de l'article 201.	62° par fonction de contrôle indépendante : la fonction d'audit interne, la fonction de compliance, ou la fonction de gestion des risques visées respectivement aux §§ 4, 5 et 6 de l'article 41, et aux §§ 4, 5 et 6 de l'article 201.
(...)	(...)
Art. 57	Art. 57
Une offre publique de parts d'un organisme de placement collectif ne peut être effectuée qu'après qu'un prospectus et un document d'informations clés pour l'investisseur aient été rendus publics.	Une offre publique de parts d'un organisme de placement collectif ne peut être effectuée qu'après qu'un prospectus et un document d'informations clés pour l'investisseur aient été rendus publics.
	Par exception à l'alinéa 1^{er}, un document d'informations clés pour l'investisseur ne doit pas être rendu public lorsqu'un document d'informations clés visé par le règlement 1286/2014 a été rédigé, publié et, le cas échéant, notifié à la FSMA conformément à l'article 37^{sexies}, § 2, alinéa 1^{er}, de la loi du 2 août 2002.
(...)	(...)
Art. 61	Art. 61
Est interdite toute communication effectuée sur le territoire belge, à l'attention de plus de 150 personnes physiques ou morales, autres que des investisseurs professionnels, tendant à offrir des renseignements ou des conseils ou à susciter des demandes de renseignements ou de conseils relatifs à des parts d'organismes de placement collectif créés ou non encore créés qui font ou feront l'objet d'une offre en vente ou en	Est interdite toute communication effectuée sur le territoire belge, à l'attention de plus de 150 personnes physiques ou morales, autres que des investisseurs professionnels, tendant à offrir des renseignements ou des conseils ou à susciter des demandes de renseignements ou de conseils relatifs à des parts d'organismes de placement collectif créés ou non encore créés qui font ou feront l'objet d'une offre en vente ou en

souscription, lorsque cette communication émane d'un organisme de placement collectif, d'une personne qui est en mesure de céder les titres concernés ou est effectuée pour leur compte, sauf si :	souscription, lorsque cette communication émane d'un organisme de placement collectif, d'une personne qui est en mesure de céder les titres concernés ou est effectuée pour leur compte, sauf si :
(...)	(...)
2° un prospectus d'offre publique et les informations clés pour l'investisseur ont été dûment approuvés par la FSMA.	2° un prospectus d'offre publique et les informations clés pour l'investisseur ont été dûment approuvés par la FSMA, ou un document d'informations clés a été rédigé et publié conformément au règlement 1286/2014 et, le cas échéant, notifié à la FSMA conformément à l'article 37sexies, § 2, alinéa 1^{er}, de la loi du 2 août 2002.
(...)	(...)
Art. 63	Art. 63
§ 1 ^{er} . (...)	§ 1 ^{er} . (...)
§ 2. Nonobstant toute stipulation contraire défavorable aux investisseurs et sans préjudice de l'application du § 1 ^{er} , les personnes désignées conformément au § 3, alinéa 1 ^{er} , sont tenues solidairement envers les intéressés, de la réparation du préjudice causé par l'absence ou le caractère trompeur ou inexact des informations [contenues] dans le prospectus, les informations clés pour l'investisseur ou leurs mises à jour.	§ 2. Nonobstant toute stipulation contraire défavorable aux investisseurs et sans préjudice de l'application du § 1 ^{er} , les personnes désignées conformément au § 3, alinéa 1 ^{er} , sont tenues solidairement envers les intéressés, de la réparation du préjudice causé par l'absence ou le caractère trompeur ou inexact des informations [contenues] dans le prospectus, les informations clés pour l'investisseur ou leurs mises à jour.
Le préjudice subi par l'investisseur est présumé résulter, sauf preuve contraire, de l'absence ou du caractère trompeur ou inexact des informations dans le prospectus, les informations clés pour l'investisseur ou leurs mises à jour, lorsque cette absence ou ce caractère trompeur ou inexact était susceptible de créer un sentiment positif dans le marché ou d'influencer positivement le prix de souscription ou d'acquisition des parts.	Le préjudice subi par l'investisseur est présumé résulter, sauf preuve contraire, de l'absence ou du caractère trompeur ou inexact des informations dans le prospectus, les informations clés pour l'investisseur ou leurs mises à jour, lorsque cette absence ou ce caractère trompeur ou inexact était susceptible de créer un sentiment positif dans le marché ou d'influencer positivement le prix de souscription ou d'acquisition des parts.
	Le présent paragraphe est également d'application en ce qui concerne la responsabilité de l'initiateur du produit d'investissement packagé de détail lorsqu'un document d'informations clés a été rédigé et publié conformément au règlement 1286/2014.
§ 3. Sans préjudice des dispositions du § 1 ^{er} , le prospectus indique clairement qui est responsable de l'intégralité du prospectus et des informations clés pour l'investisseur et de leurs mises à jour. Les personnes responsables sont identifiées par leur nom et	§ 3. Sans préjudice des dispositions du § 1 ^{er} , le prospectus indique clairement qui est responsable de l'intégralité du prospectus et des informations clés pour l'investisseur ou du document d'informations clés visé par le règlement 1286/2014 et de leurs mises à jour. Les personnes responsables sont

fonction, ou, dans le cas des personnes morales, par leur nom et siège statutaire.	identifiées par leur nom et fonction, ou, dans le cas des personnes morales, par leur nom et siège statutaire.
(...)	(...)
Le prospectus reprend une déclaration des personnes responsables certifiant que, à leur connaissance, les données du prospectus et des informations clés pour l'investisseur sont conformes à la réalité et ne comportent pas d'omission de nature à en altérer la portée.	Le prospectus reprend une déclaration des personnes responsables certifiant que, à leur connaissance, les données du prospectus et des informations clés pour l'investisseur ou du document d'informations clés visé par le règlement 1286/2014 sont conformes à la réalité et ne comportent pas d'omission de nature à en altérer la portée.
Sans préjudice des alinéas 1 ^{er} et 2, le prospectus peut indiquer les personnes responsables pour une partie du prospectus et de ses mises à jour.	Sans préjudice des alinéas 1 ^{er} et 2, le prospectus peut indiquer les personnes responsables pour une partie du prospectus et de ses mises à jour.
§ 4. Nonobstant toute stipulation contraire défavorable aux investisseurs, l'offrant, l'organisme de placement collectif, la société de gestion d'organismes de placement collectif désignée ou les intermédiaires désignés par eux sont tenus à la réparation du préjudice qui est causé par tout document visé à l'article 60, § 3, et qui est publié à leur initiative, qui est trompeur, inexact ou contradictoire par rapport au prospectus, aux informations clés pour l'investisseur ou à leurs mises à jour et compléments, ainsi que du préjudice causé par la non-conformité de ces documents avec les dispositions prescrites par ou en vertu de l'article 64.	§ 4. Nonobstant toute stipulation contraire défavorable aux investisseurs, l'offrant, l'organisme de placement collectif, la société de gestion d'organismes de placement collectif désignée ou les intermédiaires désignés par eux sont tenus à la réparation du préjudice qui est causé par tout document visé à l'article 60, § 3, et qui est publié à leur initiative, qui est trompeur, inexact ou contradictoire par rapport au prospectus, aux informations clés pour l'investisseur, au document d'informations clés visé par le règlement 1286/2014 ou à leurs mises à jour et compléments, ainsi que du préjudice causé par la non-conformité de ces documents avec les dispositions prescrites par ou en vertu de l'article 64.
Le préjudice subi par l'investisseur est présumé résulter, sauf preuve contraire, du caractère trompeur, inexact ou contradictoire par rapport au prospectus, aux informations clés pour l'investisseur ou à leurs mises à jour et compléments, d'informations contenues dans un document visé à l'article 60, § 3, ou de la non-conformité d'un tel document avec les dispositions prescrites par ou en vertu de l'article 64, lorsque ce caractère trompeur, inexact ou contradictoire ou cette non-conformité était susceptible de créer un sentiment positif dans le marché ou à influencer positivement le prix de souscription ou d'acquisition des titres.	Le préjudice subi par l'investisseur est présumé résulter, sauf preuve contraire, du caractère trompeur, inexact ou contradictoire par rapport au prospectus, aux informations clés pour l'investisseur, au document d'informations clés visé par le règlement 1286/2014 ou à leurs mises à jour et compléments, d'informations contenues dans un document visé à l'article 60, § 3, ou de la non-conformité d'un tel document avec les dispositions prescrites par ou en vertu de l'article 64, lorsque ce caractère trompeur, inexact ou contradictoire ou cette non-conformité était susceptible de créer un sentiment positif dans le marché ou à influencer positivement le prix de souscription ou d'acquisition des titres.
Art. 64	Art. 64
§ 1 ^{er} . (...)	§ 1 ^{er} . (...)
§ 2. Les avis, publicités et autres documents qui se rapportent à une offre publique de	§ 2. Les avis, publicités et autres documents qui se rapportent à une offre publique de

parts d'un organisme de placement collectif, qui annoncent une telle offre ou la recommandent doivent remplir les conditions suivantes :	parts d'un organisme de placement collectif, qui annoncent une telle offre ou la recommandent doivent remplir les conditions suivantes :
1° ils indiquent qu'un prospectus et un document d'informations clés pour l'investisseur ont été, sont ou seront publiés et indiquent où les investisseurs pourront se les procurer;	1° ils indiquent qu'un prospectus et un document d'informations clés pour l'investisseur ou un document d'informations clés visé par le règlement 1286/2014 ont été, sont ou seront publiés et indiquent où les investisseurs pourront se les procurer;
2° les informations qu'ils contiennent ne peuvent être trompeuses ou inexactes;	2° les informations qu'ils contiennent ne peuvent être trompeuses ou inexactes;
3° les informations qu'ils contiennent sont compatibles avec les informations contenues dans le prospectus et dans les informations clés pour l'investisseur et leurs mises à jour et compléments si ces documents ont déjà été publiés ou devant y figurer si ceux-ci sont publiés ultérieurement.	3° les informations qu'ils contiennent sont compatibles avec les informations contenues dans le prospectus et dans les informations clés pour l'investisseur ou un document d'informations clés visé par le règlement 1286/2014 et leurs mises à jour et compléments si ces documents ont déjà été publiés ou devant y figurer si ceux-ci sont publiés ultérieurement.
(...)	(...)
Art. 65	Art. 65
§ 1 ^{er} . (...)	§ 1 ^{er} . (...)
§ 2. A l'avis visé au § 1 ^{er} , est joint un dossier établi conformément aux prescriptions de la FSMA et qui comportera notamment :	§ 2. A l'avis visé au § 1 ^{er} , est joint un dossier établi conformément aux prescriptions de la FSMA et qui comportera notamment :
1° le projet de prospectus et le projet de document d'informations clés pour l'investisseur établis conformément aux articles 58, 59, 62, 63 et 64, et aux arrêtés pris pour leur exécution;	1° le projet de prospectus et le projet de document d'informations clés pour l'investisseur établis conformément aux articles 58, 59, 62, 63 et 64, et aux arrêtés pris pour leur exécution et, le cas échéant, le document d'informations clés visé par le règlement 1286/2014;
(...)	(...)
Art. 85	Art. 85
§ 1 ^{er} . (...)	§ 1 ^{er} . (...)
§ 2. L'organisme de placement collectif met à disposition des facilités pour exécuter les tâches suivantes :	§ 2. L'organisme de placement collectif met à disposition des facilités pour exécuter les tâches suivantes :
1° traiter les ordres de souscription, de rachat et de remboursement et effectuer les autres paiements aux porteurs de parts de l'organisme de placement collectif, conformément aux conditions énoncées dans le prospectus, les informations clés pour l'investisseur et les rapports annuels et semestriels;	1° traiter les ordres de souscription, de rachat et de remboursement et effectuer les autres paiements aux porteurs de parts de l'organisme de placement collectif, conformément aux conditions énoncées dans le prospectus, les informations clés pour l'investisseur ou le document d'informations clés visé par le règlement 1286/2014 et les rapports annuels et semestriels;
(...)	(...)
4° mettre le prospectus, les informations clés pour l'investisseur et les rapports annuels et	4° mettre le prospectus, les informations clés pour l'investisseur ou le document

semestriels à la disposition des investisseurs pour examen et pour l'obtention de copies;	d'informations clés visé par le règlement 1286/2014 et les rapports annuels et semestriels à la disposition des investisseurs pour examen et pour l'obtention de copies;
(...)	(...)
Art. 150	Art. 150
§ 1 ^{er} . Un organisme de placement collectif de droit étranger qui est inscrit sur la liste visée à l'article 149, diffuse en Belgique, au moins dans une des langues nationales ou dans une langue acceptée par la FSMA, le document d'informations clés pour l'investisseur, pour autant que ce document soit disponible, ainsi que l'ensemble des avis et communications aux porteurs de parts.	§ 1 ^{er} . Un organisme de placement collectif de droit étranger qui est inscrit sur la liste visée à l'article 149, diffuse en Belgique, au moins dans une des langues nationales ou dans une langue acceptée par la FSMA, le document d'informations clés pour l'investisseur, pour autant que ce document soit disponible, ainsi que l'ensemble des avis et communications aux porteurs de parts.
	Par exception à l'alinéa 1^{er}, un document d'informations clés pour l'investisseur ne doit pas être diffusé en Belgique lorsqu'un document d'informations clés visé par le règlement 1286/2014 a été rédigé, publié et, le cas échéant, notifié à la FSMA conformément à l'article 37sexies, § 2, alinéa 1^{er}, de la loi du 2 août 2002.
L'organisme de placement collectif visé à l'alinéa 1 ^{er} diffuse également en Belgique, au moins dans une des langues nationales, dans une langue acceptée par la FSMA ou dans une langue usuelle dans la sphère financière internationale :	L'organisme de placement collectif visé à l'alinéa 1 ^{er} diffuse également en Belgique, au moins dans une des langues nationales, dans une langue acceptée par la FSMA ou dans une langue usuelle dans la sphère financière internationale :
(...)	(...)
Art. 154	Art. 154
§ 1 ^{er} . (...)	§ 1 ^{er} . (...)
§ 2. Les organismes de placement collectif visés au paragraphe 1 ^{er} mettent à disposition des facilités pour exécuter les tâches suivantes :	§ 2. Les organismes de placement collectif visés au paragraphe 1 ^{er} mettent à disposition des facilités pour exécuter les tâches suivantes :
1° traiter les ordres de souscription, de rachat et de remboursement et effectuer les autres paiements aux porteurs de parts de l'organisme de placement collectif, conformément aux conditions énoncées dans le prospectus, les informations clés pour l'investisseur et les rapports annuels et semestriels;	1° traiter les ordres de souscription, de rachat et de remboursement et effectuer les autres paiements aux porteurs de parts de l'organisme de placement collectif, conformément aux conditions énoncées dans le prospectus, les informations clés pour l'investisseur ou le document d'informations clés visé par le règlement 1286/2014 et les rapports annuels et semestriels;
(...)	(...)
4° mettre le prospectus, les informations clés pour l'investisseur et les rapports annuels et semestriels à la disposition des investisseurs, dans les conditions définies à l'article 150, pour examen et pour l'obtention de copies;	4° mettre le prospectus, les informations clés pour l'investisseur ou le document d'informations clés visé par le règlement 1286/2014 et les rapports annuels et semestriels à la disposition des investisseurs, dans les conditions définies à

	l'article 150, pour examen et pour l'obtention de copies;
(...)	(...)
Art. 155	Art. 155
§ 1 ^{er} . (...)	§ 1 ^{er} . (...)
§ 2. Sans préjudice de l'alinéa 2 du présent paragraphe, le Roi peut, par arrêté pris sur avis de la FSMA :	§ 2. Sans préjudice de l'alinéa 2 du présent paragraphe, le Roi peut, par arrêté pris sur avis de la FSMA :
(...)	(...)
Les avis, publicités et autres documents qui se rapportent à l'offre, qui l'annoncent ou la recommandent doivent remplir les conditions suivantes :	Les avis, publicités et autres documents qui se rapportent à l'offre, qui l'annoncent ou la recommandent doivent remplir les conditions suivantes :
1° ils indiquent qu'un prospectus et un document d'informations clés pour l'investisseur ont été, sont ou seront publiés et indiquent où les investisseurs pourront se les procurer ;	1° ils indiquent qu'un prospectus et un document d'informations clés pour l'investisseur ou un document d'informations clés visé par le règlement 1286/2014 ont été, sont ou seront publiés et indiquent où les investisseurs pourront se les procurer ;
2° les informations qu'ils contiennent ne peuvent être trompeuses ou inexactes;	2° les informations qu'ils contiennent ne peuvent être trompeuses ou inexactes;
3° les informations qu'ils contiennent sont compatibles avec les informations contenues dans le prospectus et les informations clés pour l'investisseur et leurs mises à jour si ces documents ont déjà été publiés ou devant y figurer si ceux-ci sont publiés ultérieurement.	3° les informations qu'ils contiennent sont compatibles avec les informations contenues dans le prospectus et les informations clés pour l'investisseur ou le document d'informations clés visé par le règlement 1286/2014 et leurs mises à jour si ces documents ont déjà été publiés ou devant y figurer si ceux-ci sont publiés ultérieurement.
(...)	(...)
Art. 156/1	Art. 156/1
§ 1 ^{er} . (...)	§ 1 ^{er} . (...)
§ 2. La FSMA supprime l'inscription de l'organisme de placement collectif ou du compartiment concerné de la liste visée à l'article 149 dès réception de la notification transmise par les autorités de l'Etat membre d'origine en vertu de l'article 93bis, paragraphe 3, de la directive 2009/65/CE.	§ 2. La FSMA supprime l'inscription de l'organisme de placement collectif ou du compartiment concerné de la liste visée à l'article 149 dès réception de la notification transmise par les autorités de l'Etat membre d'origine en vertu de l'article 93bis, paragraphe 3, de la directive 2009/65/CE.
(...)	(...)
L'organisme de placement collectif fournit le prospectus, les informations clés pour l'investisseur, les rapports annuels et semestriels, ainsi que les prix d'émission et de rachat de ses parts aux investisseurs qui conservent leur investissement. L'organisme de placement collectif peut à cette fin utiliser tout moyen de communication électronique ou autre moyen de communication à distance, à condition que les informations et les moyens de communication soient à la disposition des investisseurs dans une des	L'organisme de placement collectif fournit le prospectus, les informations clés pour l'investisseur ou le document d'informations clés visé par le règlement 1286/2014 , les rapports annuels et semestriels, ainsi que les prix d'émission et de rachat de ses parts aux investisseurs qui conservent leur investissement. L'organisme de placement collectif peut à cette fin utiliser tout moyen de communication électronique ou autre moyen de communication à distance, à condition que les informations et

langues nationales ou dans une langue approuvée par la FSMA.	les moyens de communication soient à la disposition des investisseurs dans une des langues nationales ou dans une langue approuvée par la FSMA.
(...)	(...)
Art. 262	Art. 262
§ 1 ^{er} . (...)	§ 1 ^{er} . (...)
(...)	(...)
§ 3. Les sociétés de gestion d'organismes de placement collectif visées par le présent chapitre se conforment aux dispositions du Code des sociétés et des associations, de la loi et des arrêtés pris en exécution de celle-ci en ce qui concerne la constitution et le fonctionnement des organismes de placement collectif qu'elles gèrent, notamment les règles applicables :	§ 3. Les sociétés de gestion d'organismes de placement collectif visées par le présent chapitre se conforment aux dispositions du Code des sociétés et des associations, de la loi et des arrêtés pris en exécution de celle-ci en ce qui concerne la constitution et le fonctionnement des organismes de placement collectif qu'elles gèrent, notamment les règles applicables :
(...)	(...)
8° aux obligations qui incombent aux organismes de placement collectif en matière de fourniture et publication d'information, notamment en ce qui concerne les prospectus, les informations clés pour l'investisseur et les rapports périodiques;	8° aux obligations qui incombent aux organismes de placement collectif en matière de fourniture et publication d'information, notamment en ce qui concerne les prospectus, les informations clés pour l'investisseur et le document d'informations clés visé par le règlement 1286/2014 et les rapports périodiques;
(...)	(...)
Art. 287	Art. 287
Sont punis d'un emprisonnement d'un mois à un an et d'une amende de 75 euros à 15 000 euros, ou d'une de ces peines seulement :	Sont punis d'un emprisonnement d'un mois à un an et d'une amende de 75 euros à 15 000 euros, ou d'une de ces peines seulement :
(...)	(...)
3° ceux qui publient sciemment, ou qui font publier, un prospectus, un document d'informations clés pour l'investisseur ou une mise à jour du prospectus ou du document d'informations clés pour l'investisseur ou des avis, publicités et autres documents qui se rapportent à une offre publique de parts d'un organisme de placement collectif ou l'annonçant ou la recommandant, qui contiennent des informations fausses, inexactes ou incomplètes qui peuvent induire le public en erreur, notamment sur les risques inhérents au placement qui est proposé ou sur les droits attachés aux titres qui font l'objet de l'offre, et ceux qui ont utilisé ces documents pour attirer des investisseurs;	3° ceux qui publient sciemment, ou qui font publier, un prospectus, un document d'informations clés pour l'investisseur, un document d'informations clés visé par le règlement 1286/2014 ou une mise à jour du prospectus ou du document d'informations clés pour l'investisseur ou du document d'informations clés visé par le règlement 1286/2014 ou des avis, publicités et autres documents qui se rapportent à une offre publique de parts d'un organisme de placement collectif ou l'annonçant ou la recommandant, qui contiennent des informations fausses, inexactes ou incomplètes qui peuvent induire le public en erreur, notamment sur les risques inhérents au placement qui est proposé ou sur les droits attachés aux titres qui font l'objet de l'offre, et ceux qui ont utilisé ces documents pour attirer des investisseurs;
(...)	(...)

Art. 295/1	Art. 295/1
§ 1 ^{er} . Sans préjudice du droit commun de la responsabilité civile et nonobstant toute stipulation contraire défavorable à l'investisseur, le juge annule l'achat ou la souscription de parts d'organismes de placement collectif lorsque cet achat ou cette souscription a été effectué à l'occasion	§ 1 ^{er} . Sans préjudice du droit commun de la responsabilité civile et nonobstant toute stipulation contraire défavorable à l'investisseur, le juge annule l'achat ou la souscription de parts d'organismes de placement collectif lorsque cet achat ou cette souscription a été effectué à l'occasion
(...)	(...)
3° d'une offre publique de parts d'un organisme de placement collectif étranger qui répond aux conditions de la directive 2009/65/CE où la FSMA n'a pas reçu la notification visée à l'article 93, alinéa 3, de la directive 2009/65/CE et le prospectus ou les informations clés pour l'investisseur n'ont pas été transmis aux autorités compétentes de l'État membre d'origine conformément aux articles 74 et 82 de la directive 2009/65/CE;	3° d'une offre publique de parts d'un organisme de placement collectif étranger qui répond aux conditions de la directive 2009/65/CE où la FSMA n'a pas reçu la notification visée à l'article 93, alinéa 3, de la directive 2009/65/CE et le prospectus ou les informations clés pour l'investisseur n'ont pas été transmis aux autorités compétentes de l'Etat membre d'origine conformément aux articles 74 et 82 de la directive 2009/65/CE, ou, le cas échéant, un document d'informations clés visé par le règlement 1286/2014 n'a pas été rédigé, publié et notifié à la FSMA conformément à l'article 37sexies, § 2, alinéa 1^{er}, de la loi du 2 août 2002;
(...)	(...)
Chapitre 6. Modifications de la loi du 19 avril 2014 relative aux organismes de placement collectif alternatifs et à leurs gestionnaires.	
Texte de base	Texte adapté au projet de loi
(...)	(...)
Art. 89/1	Art. 89/1
§ 1 ^{er} . Sans préjudice de l'article 26 du règlement (UE) 2015/760, le gestionnaire doit, lorsqu'il a l'intention de commercialiser des parts d'OPCA auprès d'investisseurs de détail en Belgique, mettre à disposition des facilités pour exécuter les tâches suivantes :	§ 1 ^{er} . Sans préjudice de l'article 26 du règlement (UE) 2015/760, le gestionnaire doit, lorsqu'il a l'intention de commercialiser des parts d'OPCA auprès d'investisseurs de détail en Belgique, mettre à disposition des facilités pour exécuter les tâches suivantes :
(...)	(...)
4° mettre à la disposition des investisseurs, pour examen et pour l'obtention de copies, les informations et les documents requis au titre des articles 60 et 68 à 72;	4° mettre à la disposition des investisseurs, pour examen et pour l'obtention de copies, les informations et les documents requis au titre des articles 60 et 68 à 72 ainsi que, le cas échéant, le document d'informations clés visé par le règlement 1286/2014;
(...)	(...)
Art. 222	Art. 222
Une offre publique de parts d'un OPCA à nombre variable de parts ne peut être effectuée qu'après qu'un prospectus et un document d'informations clés pour l'investisseur aient été rendus publics.	Une offre publique de parts d'un OPCA à nombre variable de parts ne peut être effectuée qu'après qu'un prospectus et un document d'informations clés pour l'investisseur aient été rendus publics. Un document d'informations clés pour

	l'investisseur ne doit toutefois pas être rendu public lorsqu'un document d'informations clés visé par le règlement 1286/2014 a été rédigé, publié et, le cas échéant, notifié à la FSMA conformément à l'article 37sexies, § 2, alinéa 1^{er}, de la loi du 2 août 2002.
(...)	(...)
Art. 226	Art. 226
Est interdite toute communication effectuée sur le territoire belge, à l'attention de plus de 150 personnes physiques ou morales, autres que des investisseurs professionnels, tendant à offrir des renseignements ou des conseils ou à susciter des demandes de renseignements ou de conseils relatifs à des parts d'OPCA à nombre variable de parts créés ou non encore créés qui font ou feront l'objet d'une offre en vente ou en souscription, lorsque cette communication émane d'un OPCA, d'une personne qui est en mesure de céder les titres concernés ou est effectuée pour leur compte, sauf si :	Est interdite toute communication effectuée sur le territoire belge, à l'attention de plus de 150 personnes physiques ou morales, autres que des investisseurs professionnels, tendant à offrir des renseignements ou des conseils ou à susciter des demandes de renseignements ou de conseils relatifs à des parts d'OPCA à nombre variable de parts créés ou non encore créés qui font ou feront l'objet d'une offre en vente ou en souscription, lorsque cette communication émane d'un OPCA, d'une personne qui est en mesure de céder les titres concernés ou est effectuée pour leur compte, sauf si :
1° l'offre tombe dans l'une des catégories visées à l'article 5, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} , 4° ou 6°, ou ;	1° l'offre tombe dans l'une des catégories visées à l'article 5, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} , 4° ou 6°, ou ;
2° un prospectus d'offre publique et les informations clés pour l'investisseur ont été dûment approuvés par la FSMA, ou une note d'information a été publiée.	2° un prospectus d'offre publique et les informations clés pour l'investisseur ont été dûment approuvés par la FSMA, ou une note d'information a été publiée, ou un document d'informations clés a été rédigé et publié conformément au règlement 1286/2014 et, le cas échéant, notifié à la FSMA conformément à l'article 37sexies, § 2, alinéa 1^{er}, de la loi du 2 août 2002.
(...)	(...)
Art. 228	Art. 228
(...)	(...)
§ 2. Nonobstant toute stipulation contraire défavorable aux investisseurs et sans préjudice de l'application du § 1 ^{er} , les personnes désignées conformément au § 3, alinéa 1 ^{er} , sont tenues solidairement envers les intéressés de la réparation du préjudice causé par l'absence ou le caractère trompeur ou inexact des informations contenues dans le prospectus, les informations clés pour l'investisseur ou leurs mises à jour.	§ 2. Nonobstant toute stipulation contraire défavorable aux investisseurs et sans préjudice de l'application du § 1 ^{er} , les personnes désignées conformément au § 3, alinéa 1 ^{er} , sont tenues solidairement envers les intéressés de la réparation du préjudice causé par l'absence ou le caractère trompeur ou inexact des informations contenues dans le prospectus, les informations clés pour l'investisseur ou leurs mises à jour.
Le préjudice subi par l'investisseur est présumé résulter, sauf preuve contraire, de l'absence ou du caractère trompeur ou inexact des informations dans le prospectus,	Le préjudice subi par l'investisseur est présumé résulter, sauf preuve contraire, de l'absence ou du caractère trompeur ou inexact des informations dans le prospectus,

les informations clés pour l'investisseur ou leurs mises à jour, lorsque cette absence ou ce caractère trompeur ou inexact était susceptible de créer un sentiment positif dans le marché ou d'influencer positivement le prix de souscription ou d'acquisition des parts.	les informations clés pour l'investisseur ou leurs mises à jour, lorsque cette absence ou ce caractère trompeur ou inexact était susceptible de créer un sentiment positif dans le marché ou d'influencer positivement le prix de souscription ou d'acquisition des parts.
	Le présent paragraphe est également d'application en ce qui concerne la responsabilité de l'initiateur du produit d'investissement packagé de détail lorsqu'un document d'informations clés a été rédigé et publié conformément au règlement 1286/2014.
§ 3. Sans préjudice des dispositions du § 1 ^{er} , le prospectus indique clairement qui est responsable de l'intégralité du prospectus et des informations clés pour l'investisseur et de leurs mises à jour. Les personnes responsables sont identifiées par leur nom et fonction, ou, dans le cas des personnes morales, par leur nom et siège statutaire.	§ 3. Sans préjudice des dispositions du § 1 ^{er} , le prospectus indique clairement qui est responsable de l'intégralité du prospectus et des informations clés pour l'investisseur ou du document d'informations clés visé par le règlement 1286/2014 et de leurs mises à jour. Les personnes responsables sont identifiées par leur nom et fonction, ou, dans le cas des personnes morales, par leur nom et siège statutaire.
(...)	(...)
Le prospectus reprend une déclaration des personnes responsables certifiant que, à leur connaissance, les données du prospectus et des informations clés pour l'investisseur sont conformes à la réalité et ne comportent pas d'omission de nature à en altérer la portée.	Le prospectus reprend une déclaration des personnes responsables certifiant que, à leur connaissance, les données du prospectus et des informations clés pour l'investisseur ou du document d'informations clés visé par le règlement 1286/2014 sont conformes à la réalité et ne comportent pas d'omission de nature à en altérer la portée.
(...)	(...)
§ 4. Nonobstant toute stipulation contraire défavorable aux investisseurs, l'offrant, l'OPCA, la société de gestion désignée ou les intermédiaires désignés par eux sont tenus à la réparation du préjudice qui est causé par tout document visé à l'article 225, § 2, et qui est publié à leur initiative, qui est trompeur, inexact ou contradictoire par rapport au prospectus, aux informations clés pour l'investisseur ou à leurs mises à jour et compléments, ainsi que du préjudice causé par la non-conformité de ces documents avec les dispositions prescrites par ou en vertu de l'article 229.	§ 4. Nonobstant toute stipulation contraire défavorable aux investisseurs, l'offrant, l'OPCA, la société de gestion désignée ou les intermédiaires désignés par eux sont tenus à la réparation du préjudice qui est causé par tout document visé à l'article 225, § 2, et qui est publié à leur initiative, qui est trompeur, inexact ou contradictoire par rapport au prospectus, aux informations clés pour l'investisseur, au document d'informations clés visé par le règlement 1286/2014 ou à leurs mises à jour et compléments, ainsi que du préjudice causé par la non-conformité de ces documents avec les dispositions prescrites par ou en vertu de l'article 229.
Le préjudice subi par l'investisseur est présumé résulter, sauf preuve contraire, du caractère trompeur, inexact ou contradictoire par rapport au prospectus, aux informations	Le préjudice subi par l'investisseur est présumé résulter, sauf preuve contraire, du caractère trompeur, inexact ou contradictoire par rapport au prospectus, aux informations

clés pour l'investisseur ou à leurs mises à jour et compléments, d'informations contenues dans un document visé à l'article 225, § 2, ou de la non-conformité d'un tel document avec les dispositions prescrites par ou en vertu de l'article 229, lorsque ce caractère trompeur, inexact ou contradictoire ou cette non-conformité était susceptible de créer un sentiment positif dans le marché ou à influencer positivement le prix de souscription ou d'acquisition des titres.	clés pour l'investisseur, au document d'informations clés visé par le règlement 1286/2014 ou à leurs mises à jour et compléments, d'informations contenues dans un document visé à l'article 225, § 2, ou de la non-conformité d'un tel document avec les dispositions prescrites par ou en vertu de l'article 229, lorsque ce caractère trompeur, inexact ou contradictoire ou cette non-conformité était susceptible de créer un sentiment positif dans le marché ou à influencer positivement le prix de souscription ou d'acquisition des titres.
Art. 229	Art. 229
§ 1 ^{er} . (...)	§ 1 ^{er} . (...)
§ 2. Les avis, publicités et autres documents qui se rapportent à une offre, qui l'annoncent ou la	§ 2. Les avis, publicités et autres documents qui se rapportent à une offre, qui l'annoncent ou la recommandent doivent remplir les conditions suivantes:
1° ils indiquent qu'un prospectus et un document d'informations clés pour l'investisseur ont été, sont ou seront publiés et indiquent où les investisseurs pourront se les procurer;	1° ils indiquent qu'un prospectus et un document d'informations clés pour l'investisseur ou un document d'informations clés visé par le règlement 1286/2014 ont été, sont ou seront publiés et indiquent où les investisseurs pourront se les procurer;
2° les informations qu'ils contiennent ne peuvent être trompeuses ou inexactes;	2° les informations qu'ils contiennent ne peuvent être trompeuses ou inexactes;
3° les informations qu'ils contiennent sont compatibles avec les informations contenues dans le prospectus et dans les informations clés pour l'investisseur et leurs mises à jour et compléments si ces documents ont déjà été publiés ou devant y figurer si ceux-ci sont publiés ultérieurement.	3° les informations qu'ils contiennent sont compatibles avec les informations contenues dans le prospectus et dans les informations clés pour l'investisseur ou un document d'informations clés visé par le règlement 1286/2014 et leurs mises à jour et compléments si ces documents ont déjà été publiés ou devant y figurer si ceux-ci sont publiés ultérieurement.
(...)	(...)
Art. 230	Art. 230
§ 1 ^{er} . (...)	§ 1 ^{er} . (...)
§ 2. l'avis visé au § 1 ^{er} , est joint un dossier établi conformément aux prescriptions de la FSMA et qui comportera notamment:	§ 2. l'avis visé au § 1 ^{er} , est joint un dossier établi conformément aux prescriptions de la FSMA et qui comportera notamment:
1° le projet de prospectus et le projet de document d'informations clés pour l'investisseur établis conformément aux articles 223, 224 et 227 à 229, et aux arrêtés pris pour leur exécution;	1° le projet de prospectus et le projet de document d'informations clés pour l'investisseur établis conformément aux articles 223, 224 et 227 à 229, et aux arrêtés pris pour leur exécution, ou, le cas échéant, le document d'informations clés visé par le règlement 1286/2014 ;
(...)	(...)
Art. 261	Art. 261
Est interdite toute communication effectuée sur le territoire belge, à l'attention de plus de	Est interdite toute communication effectuée sur le territoire belge, à l'attention de plus de

150 personnes physiques ou morales, autres que des investisseurs professionnels, tendant à offrir des renseignements ou des conseils ou à susciter des demandes de renseignements ou de conseils relatifs à des parts d'OPCA à nombre variable de parts créés ou non encore créés qui font ou feront l'objet d'une offre en vente ou en souscription, lorsque cette communication émane d'un OPCA, d'une personne qui est en mesure de céder les titres concernés ou est effectuée pour leur compte, sauf si :	150 personnes physiques ou morales, autres que des investisseurs professionnels, tendant à offrir des renseignements ou des conseils ou à susciter des demandes de renseignements ou de conseils relatifs à des parts d'OPCA à nombre variable de parts créés ou non encore créés qui font ou feront l'objet d'une offre en vente ou en souscription, lorsque cette communication émane d'un OPCA, d'une personne qui est en mesure de céder les titres concernés ou est effectuée pour leur compte, sauf si :
1° l'offre tombe dans l'une des catégories visées à l'article 5, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} , 4° ou 6°, ou	1° l'offre tombe dans l'une des catégories visées à l'article 5, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} , 4° ou 6°, ou
2° la FSMA a inscrit l'OPCA ou le compartiment conformément à l'article 259 et, le cas échéant, un prospectus d'offre publique et un document d'informations clés pour l'investisseur ont été dûment approuvés par la FSMA[, ou une note d'information a été publiée.	2° la FSMA a inscrit l'OPCA ou le compartiment conformément à l'article 259 et, le cas échéant, un prospectus d'offre publique et un document d'informations clés pour l'investisseur ont été dûment approuvés par la FSMA, ou un document d'informations clés a été rédigé et publié conformément au règlement 1286/2014 et, le cas échéant, notifié à la FSMA conformément à l'article 37sexies, § 2, alinéa 1^{er}, de la loi du 2 août 2002, ou une note d'information a été publiée.
(...)	(...)
Art. 267	Art. 267
Les OPCA visés par le présent chapitre sont soumis aux articles 221 à 235.	Les OPCA visés par le présent chapitre sont soumis aux articles 221 à 235.
Par dérogation à l'alinéa 1 ^{er} , les dispositions qui figurent aux articles 221 à 235 ne s'appliquent pas, dans la mesure où elles concernent les documents d'informations clés pour l'investisseur, si l'OPCA a l'obligation d'établir un document d'informations clés tel que visé par le Règlement (UE) 1286/2014.	Par dérogation à l'alinéa 1^{er}, les dispositions qui figurent aux articles 221 à 235 ne s'appliquent pas, dans la mesure où elles concernent les documents d'informations clés pour l'investisseur, si l'OPCA a établi, publié et, le cas échéant, notifié à la FSMA conformément à l'article 37sexies, § 2, alinéa 1^{er}, de la loi du 2 août 2002 un document d'informations clés visé par le règlement 1286/2014.
(...)	(...)
Art. 268	Art. 268
§ 1 ^{er} . Sans préjudice de l'article 267, alinéas 2 et 3, un OPCA de droit étranger qui offre publiquement ses parts en Belgique, diffuse en Belgique, au moins dans une des langues nationales,	§ 1 ^{er} . Sans préjudice de l'article 267, alinéas 2 et 3, un OPCA de droit étranger qui offre publiquement ses parts en Belgique, diffuse en Belgique, au moins dans une des langues nationales,
(...)	(...)
Les alinéas 1 ^{er} , 2 et 3 ne sont, dans la mesure où ils concernent les informations clés pour l'investisseur, pas d'application si l'OPCA a l'obligation d'établir un document	Les alinéas 1^{er}, 2 et 3 ne sont, dans la mesure où ils concernent les informations clés pour l'investisseur, pas d'application si l'OPCA a établi, publié et,

d'informations clés tel que visé par le Règlement (UE) 1286/2014.	le cas échéant, notifié à la FSMA conformément à l'article 37sexies, § 2, alinéa 1^{er}, de la loi du 2 août 2002 un document d'informations clés visé par le règlement 1286/2014.
(...)	(...)
Art. 369	Art. 369
Sont punis d'un emprisonnement d'un mois à un an et d'une amende de 75 euros à 15.000 euros, ou d'une de ces peines seulement :	Sont punis d'un emprisonnement d'un mois à un an et d'une amende de 75 euros à 15.000 euros, ou d'une de ces peines seulement :
(...)	(...)
3° ceux qui publient sciemment, ou qui font publier, un prospectus, un document d'informations clés pour l'investisseur ou une mise à jour du prospectus ou du document d'informations clés pour l'investisseur ou des avis, publicités ou autres documents se rapportant à une offre publique de parts d'un OPCA à nombre variable de parts ou l'annonçant ou la recommandant, qui contiennent des informations fausses, inexactes ou incomplètes qui peuvent induire le public en erreur, notamment sur les risques inhérents au placement qui est proposé ou sur les droits attachés aux titres qui font l'objet de l'offre, et ceux qui ont utilisé ces documents pour attirer des investisseurs;	3° ceux qui publient sciemment, ou qui font publier, un prospectus, un document d'informations clés pour l'investisseur, un document d'informations clés visé par le règlement 1286/2014 ou une mise à jour du prospectus ou du document d'informations clés pour l'investisseur ou du document d'informations clés visé par le règlement 1286/2014 ou des avis, publicités ou autres documents se rapportant à une offre publique de parts d'un OPCA à nombre variable de parts ou l'annonçant ou la recommandant, qui contiennent des informations fausses, inexactes ou incomplètes qui peuvent induire le public en erreur, notamment sur les risques inhérents au placement qui est proposé ou sur les droits attachés aux titres qui font l'objet de l'offre, et ceux qui ont utilisé ces documents pour attirer des investisseurs;
(...)	(...)
Chapitre 7. - Modification de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse.	
Texte de base	Texte adapté au projet de loi
Art. 150/1	Art. 150/1
§ 1 ^{er} . Pour l'application de l'article 150, § 1 ^{er} , 1°, des risques ou des éléments de risque ne sont considérés comme non couverts ou insuffisamment couverts par les exigences de fonds propres énoncées à la troisième, la quatrième et la septième Partie du Règlement n° 575/2013 et au Chapitre 2 du Règlement n° 2017/2402, que si le montant, les catégories, la répartition et/ou la qualité des fonds propres nécessaires pour respecter lesdites exigences de fonds propres sont de niveau moins élevé que ceux que l'autorité de contrôle estime adéquats, compte tenu de la gestion	§ 1 ^{er} . Pour l'application de l'article 150, § 1 ^{er} , 1°, des risques ou des éléments de risque ne sont considérés comme non couverts ou insuffisamment couverts par les exigences de fonds propres énoncées à la troisième, la quatrième et la septième Partie du Règlement n° 575/2013 et au Chapitre 2 du Règlement n° 2017/2402, que si le montant, les catégories, la répartition et/ou la qualité des fonds propres nécessaires pour respecter lesdites exigences de fonds propres sont de niveau moins élevé que ceux que l'autorité de contrôle estime adéquats, compte tenu de la gestion

prospective des fonds propres visée à l'article 94.	prospective des fonds propres visée à l'article 94.
Les fonds propres que l'autorité de contrôle estime adéquats couvrent tous les risques ou éléments de risque qui sont considérés comme significatifs en vue de l'évaluation visée au paragraphe 2 et qui ne sont pas couverts ou sont insuffisamment couverts par les exigences de fonds propres énoncées à la troisième, la quatrième et la septième Partie du Règlement n° 575/2013 et au Chapitre 2 du Règlement n° 2017/2402.	Les fonds propres que l'autorité de contrôle estime adéquats couvrent tous les risques ou éléments de risque qui sont considérés comme significatifs en vue de l'évaluation visée au paragraphe 2 et qui ne sont pas couverts ou sont insuffisamment couverts par les exigences de fonds propres énoncées à la troisième, la quatrième et la septième Partie du Règlement n° 575/2013 et au Chapitre 2 du Règlement n° 2017/2402.
...	...
§ 3. Le risque de taux d'intérêt inhérent aux activités hors portefeuille de négociation peut être considéré comme significatif au moins dans les cas visés à l'article 143, § 1 ^{er} , 11°, sauf si l'autorité de contrôle, à l'issue de la procédure de contrôle et d'évaluation effectués conformément à l'article 142, conclut que la gestion par l'établissement de crédit du risque de taux d'intérêt inhérent à ses activités hors portefeuille de négociation est adéquate et que l'établissement de crédit n'est pas excessivement exposé au risque de taux d'intérêt inhérent à ses activités hors portefeuille de négociation.	§ 3. Le risque de taux d'intérêt inhérent aux activités hors portefeuille de négociation peut être considéré comme significatif au moins dans les cas visés à l'article 143, § 1 ^{er} , 12°, sauf si l'autorité de contrôle, à l'issue de la procédure de contrôle et d'évaluation effectués conformément à l'article 142, conclut que la gestion par l'établissement de crédit du risque de taux d'intérêt inhérent à ses activités hors portefeuille de négociation est adéquate et que l'établissement de crédit n'est pas excessivement exposé au risque de taux d'intérêt inhérent à ses activités hors portefeuille de négociation.
Chapitre 8. – Modifications de la loi du 11 juillet 2018 sur la Caisse des Dépôts et Consignations.	
Texte de base	Texte adapté au projet de loi
Art. 6	Art. 6
La Caisse des Dépôts et Consignations met à disposition de ses usagers une application électronique permettant de consigner des biens et d'en demander la restitution. La déclaration électronique de consignation ou la demande de restitution de consignation par le biais de cette application, complétées et transmises conformément aux indications qui y figurent, sont assimilées à une déclaration ou demande de restitution de consignation certifiées exactes, datées et signées. Le Roi détermine les modalités d'accès à cette application électronique, de son fonctionnement et de son usage. Pour les personnes physiques agissant dans le cadre de leurs activités professionnelles, telles que les notaires, avocats, curateurs, huissiers de justice ainsi	La Caisse des Dépôts et Consignations met à disposition de ses usagers une application électronique permettant de consigner des biens et d'en demander la restitution. La déclaration électronique de consignation ou la demande de restitution de consignation par le biais de cette application, complétées et transmises conformément aux indications qui y figurent, sont assimilées à une déclaration ou demande de restitution de consignation certifiées exactes, datées et signées. - Abrogé. - Abrogé.

que les personnes morales, l'utilisation de cette application électronique est obligatoire.	
Art. 7	Art. 7
§ 1^{er}. Tout échange d'informations entre la Caisse des Dépôts et Consignations et les citoyens et personnes morales de nature à produire des effets de droit est effectué par voie électronique. A cette fin, la Caisse des Dépôts et Consignations met à disposition des citoyens et personnes morales, via une plate-forme électronique sécurisée, les services électroniques nécessaires. Par dérogation à l'alinéa 1^{er}, les personnes physiques sont dispensées de l'obligation de faire usage d'un service électronique pour l'accomplissement des obligations reprises dans la présente loi et ses arrêtés d'exécution, ainsi que les obligations découlant d'autres législations, aussi longtemps qu'elles ne disposent des moyens informatiques nécessaires pour accomplir ces obligations. Dans ce cas, l'accomplissement de ces obligations s'effectue sur support papier. Cette dispense ne s'applique pas aux personnes mandatées pour accomplir ces obligations. Les personnes physiques et morales établies à l'étranger sont dispensées de l'obligation de faire usage d'un service électronique pour l'accomplissement des obligations reprises dans la présente loi et ses arrêtés d'exécution pour autant qu'ils apportent la preuve qu'ils ne disposent pas des moyens informatiques nécessaires pour accomplir ces obligations. Une autorisation de dispense leur sera alors accordée. Dans ce cas, l'accomplissement de ces obligations s'effectue sur support papier. Cette dispense ne s'applique pas aux personnes mandatées pour accomplir ces obligations. § 2. Lorsqu'un citoyen ou une personne morale accomplit, par voie électronique et dans le respect des modalités d'utilisation, une des obligations reprises dans la présente loi et ses arrêtés d'exécution alors l'exécution électronique est considérée comme produisant les mêmes effets de droit que ceux prévus par les dispositions légales et réglementaires applicables pour les échanges d'informations effectués sur support papier. Une signature apposée à l'aide de la carte d'identité électronique (e-ID) est assimilée à une signature électronique.	Tout échange d'information avec la Caisse des Dépôts et Consignation, réalisé en application de la présente loi et de ses arrêtés d'exécution, est effectué conformément au chapitre 11 de la loi du 26 janvier 2021 sur la dématérialisation des relations entre le Service Public Fédéral Finances, les citoyens, personnes morales et certains tiers, et modifiant différents codes fiscaux et lois fiscales.

Art. 8	Art. 8
Tout échange d'informations entre la Caisse des Dépôts et Consignations, et les citoyens et personnes morales de nature à produire des effets de droit fait l'objet d'un accusé de réception électronique. Lorsqu'une information est adressée à la Caisse des Dépôts et Consignations conformément à l'alinéa 1 ^{er} , la date du paiement, de la demande, du document ou de l'information s'entend comme celle de l'accusé de réception électronique visé à l'alinéa 1 ^{er} .	Abrogé.
Art. 9	Art. 9
La Caisse des Dépôts et Consignations met à disposition des citoyens et personnes morales des services électroniques qui garantissent l'origine et l'intégrité du contenu de l'envoi au moyen de techniques de sécurisation adaptées.	Abrogé.
Art. 11	Art. 11
Le consignateur indique pour chaque type de consignation toutes les données pertinentes telles que demandées par la Caisse des Dépôts et Consignations. Le Roi fixe ces données. La Caisse des Dépôts et Consignations refuse le bien à consigner dans un ou plusieurs des cas suivants: 1° le consignateur ne lui donne pas toutes les informations demandées; 2° le consignateur donne des informations qui sont incorrectes ou ne donnent pas une image exacte de la situation; 3° la consignation ne se fait pas conformément à cette loi ou à ses arrêtés d'exécutions;	Le consignateur indique pour chaque type de consignation toutes les données pertinentes telles que demandées par la Caisse des Dépôts et Consignations. Le Roi fixe ces données, sans préjudice de l'article 13, paragraphe 1^{er}. La Caisse des Dépôts et Consignations refuse le bien à consigner dans un ou plusieurs des cas suivants: 1° le consignateur ne lui donne pas toutes les informations demandées; 2° le consignateur donne des informations qui sont incorrectes ou ne donnent pas une image exacte de la situation; 3° la consignation ne se fait pas conformément à cette loi ou à ses arrêtés d'exécutions;
Art. 12	Art. 12
Quand la Caisse des Dépôts et Consignations reçoit une consignation, elle envoie un récépissé au consignateur. Ce récépissé forme titre envers la Caisse des Dépôts et Consignations.	Quand la Caisse des Dépôts et Consignations reçoit une consignation, elle met à disposition un récépissé au consignateur. Ce récépissé forme titre envers la Caisse des Dépôts et Consignations.
Art. 13	Art. 13

La Caisse des Dépôts et Consignations tient un registre de tous les biens consignés avec mention de toutes les données pertinentes disponibles pour chaque consignation. Toutes les parties impliquées dans un dossier ont un droit d'accès électronique aux données de ce registre qui les concernent. La Caisse des Dépôts et Consignations est désignée comme institution responsable du traitement du registre au sens de l'article 1^{er}, § 4, de la loi du 8 décembre 1992 relative à la protection de la vie privée à l'égard des traitements de données à caractère personnel. La Caisse des Dépôts et Consignations utilise les données recueillies uniquement à des fins de gestion des biens consignés.	§ 1^{er}. La Caisse des Dépôts et Consignations tient un registre de tous les biens consignés avec mention de toutes les données pertinentes disponibles pour chaque consignation. Ces données comprennent les données à caractère personnel relatives à l'identification de l'ayant droit des biens consignés suivantes : 1° Le nom ; 2° Le prénom ; 3° Le numéro d'identification au Registre national ou pour les étrangers, le numéro d'identification officielle équivalent ; 4° Le numéro d'identification à la Banque-Carrefour des Entreprises ou pour les étrangers, le numéro d'identification officielle équivalent ; 5° La date de naissance ; 6° Le numéro de compte bancaire ; 7° L'adresse de courrier électronique ; 8° Le numéro de téléphone. Dans les cas où la Caisse des Dépôts et Consignations ne dispose pas du numéro d'identification au Registre national, les données à caractère personnel visées à l'alinéa 1^{er} incluent également le sexe, l'adresse, le lieu de naissance et adresse de résidence. § 2. Toutes les parties impliquées dans un dossier ont un droit d'accès électronique aux données de ce registre qui les concernent. L'Administration générale de la Perception et du Recouvrement et l'Administration générale de la Fiscalité et l'Administration générale de la Documentation patrimoniale du Service public fédéral Finances, ainsi que l'Office National de la Sécurité Sociale ont également accès à toutes les données du registre relatives à une consignation, uniquement dans le cadre de l'exécution de leurs missions respectives. § 3. Le Service public fédéral Finances représenté par le président du Comité de direction est le responsable du traitement au sens du Règlement (UE) 2016/679 du Parlement européen et du Conseil du 27 avril 2016 relatif à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des données à caractère personnel et à la libre circulation de ces
--	--

	données, et abrogeant la directive 95/46/CE et de la loi du 30 juillet 2018 relative à la protection des personnes physiques, à l'égard des traitements de données à caractère personnel qu'il collecte, traite et conserve en application de la présente loi et de ses arrêtés d'exécution. § 4. La Caisse des Dépôts et Consignations traite les données à caractère personnel recueillies uniquement à des fins de gestion des biens consignés. § 5. Ces données à caractère personnel sont conservées pour une durée de dix ans après la clôture du dossier.
	Art. 13/1
	Tout paiement effectué au bénéfice d'un tiers au moyen d'une consignation visée à l'article 11, alinéa 1^{er}, libère le consignateur de toutes obligations à l'égard de ce tiers, à concurrence du montant consigné. Ce transfert doit avoir été exécuté conformément aux modalités reprises dans la présente loi. La Caisse des Dépôts et Consignations ne reprend pas les droits et les obligations du consignateur, à l'exception de l'obligation de restitution des biens. La Caisse des Dépôts et Consignations n'est responsable de la restitution des fonds qu'à concurrence du montant consigné. Cet article ne s'applique pas en cas d'erreur ou de faute dans le chef du consignateur et dans le cas où une disposition légale en dispose autrement.
Art. 16	Art. 16
La Caisse des Dépôts et Consignations peut facturer des frais de dossier au consignateur ou à l'ayant droit ou à une autre partie impliquée. La Caisse des Dépôts et Consignations peut réaliser les biens consignés en cas de non-remboursement de ces frais. Le Roi détermine les règles concernant le montant, le calcul, l'imputation et la perception de ces frais, ainsi que les	La Caisse des Dépôts et Consignations peut facturer des frais de dossier au consignateur ou à l'ayant droit ou à une autre partie impliquée. La Caisse des Dépôts et Consignations peut refuser toute nouvelle consignation si les frais de dossier visés à l'alinéa 1^{er} ne sont pas réglés. La Caisse des Dépôts et Consignations peut réaliser les biens consignés en cas de non-remboursement de ces frais. Le Roi détermine les règles concernant le montant, le calcul, l'imputation et la perception de ces frais, ainsi que les modalités de la réalisation des biens consignés.

modalités de la réalisation des biens consignés.	
Art. 21/1	Art. 21/1
La Caisse des Dépôts et Consignations peut affecter tous les montants consignés à restituer, sans formalités et au choix du fonctionnaire compétent, au paiement des dettes de l'ayant droit dont la perception et le recouvrement sont assurés par le Service public fédéral Finances ou par l'Office national de sécurité sociale. L'affectation des biens consignés est limitée à la partie non contestée des créances à l'égard de l'ayant droit. Le présent article reste applicable en cas de saisie, de cession, de situation de concours ou de procédure d'insolvabilité.	La Caisse des Dépôts et Consignations peut affecter tous les montants consignés à restituer, sans formalités et au choix du fonctionnaire compétent, au paiement des dettes de l'ayant droit dont la perception et le recouvrement sont assurés par le Service public fédéral Finances ou par l'Office national de sécurité sociale. L'affectation des biens consignés est limitée à la partie non contestée des créances à l'égard de l'ayant droit. - Abrogé.
Art. 23	Art. 23
Chaque année avant le 30 juin, la Caisse des Dépôts et Consignations informe, par courrier simple ou par courrier électronique, les ayants droit connus de la déchéance qu'ils encourent l'année suivante sur les biens consignés.	Abrogé.
Art. 29	Art. 29
Par dérogation à l'article 23, pour les dossiers dont le délai de trente ans est déjà écoulé à la date de l'entrée en vigueur du présent article mais pour lesquels aucun transfert vers le Trésor n'a encore été réalisé, l'ayant droit dispose d'un délai supplémentaire de 6 mois à partir de la date de l'envoi du courrier les informant de la déchéance de leurs droits sur les biens consignés pour leur permettre d'interrompre la prescription et de réclamer la restitution de leurs biens.	Abrogé.
Chapitre 9. Modifications de la loi du 11 juillet 2021 visant à assurer la transposition de la directive 2019/878 du Parlement européen et du Conseil du 20 mai 2019, de la directive 2019/879 du Parlement européen et du Conseil du 20 mai 2019, de la directive 2019/2034 du Parlement européen et du Conseil du 27 novembre 2019, de la directive 2019/2177 du Parlement européen et du Conseil du 19 décembre 2019, de la directive 2021/338 du Parlement européen et du Conseil du 16 février 2021 et portant dispositions diverses.	
Texte de base	Texte adapté au projet de loi
Art. 312	Art. 312
En ce qui concerne les sociétés de bourse régies par le Livre XII de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de	En ce qui concerne les sociétés de bourse régies par le Livre XII de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de

bourse, à l'exception des entreprises visées par l'article 310 de la présente loi, pendant la période allant de la date d'entrée en vigueur visée à l'article 315, alinéa 1^{er}, à la date d'entrée en vigueur visée à l'alinéa 2 du même article, les références dans ledit Livre XII aux articles des autres Livres de ladite loi qui sont modifiés par la présente loi, doivent être lus comme des références à ces articles tels qu'ils étaient applicables avant l'entrée en vigueur de leur modification par la présente loi, à l'exception des articles 19, 28, 29, 42 et 261 de la présente loi.	bourse, à l'exception des entreprises visées par l'article 310 de la présente loi, pendant la période allant de la date d'entrée en vigueur visée à l'article 315, alinéa 1^{er} à la date d'entrée en vigueur visée à l'alinéa 2 du même article, les références dans ledit Livre XII aux articles des autres Livres de ladite loi qui sont modifiés par la présente loi, doivent être lus comme des références à ces articles tels qu'ils étaient applicables avant l'entrée en vigueur de leur modification par la présente loi, à l'exception des articles 18, 19°, 28, 29, 42 et 261 de la présente loi.
Art. 315	Art. 315
La présente loi entre en vigueur le jour de sa publication au Moniteur belge.	La présente loi entre en vigueur le jour de sa publication au Moniteur belge.
Par exception, les articles 16, 17 et 18, 1°, 3°, 4°, 7°, 10° à 18° et 20° à 23° et les articles 20, 21, 22, 27, 30, 1° et 3°, 31, 32, 34, 36 à 41, 43, 66, 67, 162, 165, 166, 218, 219, 220, 224, 228, 230 à 232, 259, 263, 266, 2° et 302 entrent en vigueur le jour auquel la loi transposant la Directive (UE) 2019/2034 du Parlement européen et du Conseil du 27 novembre 2019 concernant la surveillance prudentielle des entreprises d'investissement et modifiant les Directives 2002/87/CE, 2009/65/CE, 2011/61/UE, 2013/36/UE, 2014/59/UE et 2014/65/UE entre en vigueur tel que cette loi le précisera pour les besoins du présent alinéa.	Par exception, les articles 16, 17 et 18, 1°, 3°, 4°, 7°, 10° à 18° et 20° à 23° et les articles 20, 21, 22, 27, 30, 1° et 3°, 31, 32, 34, 36 à 41, 43, 66, 67, 162, 165, 166, 218, 219, 220, 224, 228, 230 à 232, 259, 263, 266, 2° et 302 entrent en vigueur le jour auquel la loi transposant la Directive (UE) 2019/2034 du Parlement européen et du Conseil du 27 novembre 2019 concernant la surveillance prudentielle des entreprises d'investissement et modifiant les Directives 2002/87/CE, 2009/65/CE, 2011/61/UE, 2013/36/UE, 2014/59/UE et 2014/65/UE entre en vigueur tel que cette loi le précisera pour les besoins du présent alinéa.
Par exception, l'article 71 entre en vigueur le 28 juin 2021.	Par exception, l'article 71 entre en vigueur le 28 juin 2021.
Par exception, les articles 47, 54, 55, 56, 57, 58, 61, 1°, et 62 de la présente loi entrent en vigueur le 1 ^{er} janvier 2023.	Par exception, les articles 48, 55, 56, 57, 58, 59, 62, 1°, et 63 de la présente loi entrent en vigueur le 1 ^{er} janvier 2023.
Par exception, les articles 270 et 271 de la présente loi entrent en vigueur le 12 mois après la publication de la présente loi au Moniteur belge.	Par exception, les articles 271 et 272 de la présente loi entrent en vigueur le 12 mois après la publication de la présente loi au Moniteur belge.
Par exception, les articles 303 à 309 entrent en vigueur le 30 juin 2021.	Par exception, les articles 303 à 309 entrent en vigueur le 30 juin 2021.

COÖRDINATIE VAN DE ARTIKELN

Voorontwerp van wet houdende diverse financiële bepalingen	
Hoofdstuk 1. Wijzigingen van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België.	
Basistekst	Tekst aangepast aan het wetsontwerp
Art. 19	Art. 19
1. Het Directiecomité bevat, naast de gouverneur die het voorziet, maximaal vijf directeurs van wie er één de titel van vicegouverneur draagt die de Koning hem toekent. Het Directiecomité bestaat uit evenveel Nederlandstalige als Franstalige leden. 2. Het Comité bestuurt en beheert de Bank en bepaalt de koers van het beleid ervan. 3. Het beschikt over de reglementaire macht in de gevallen die door de wet zijn bepaald. Het bepaalt, in omzendbrieven of aanbevelingen, alle maatregelen ter verduidelijking van de toepassing van de wettelijke of reglementaire bepalingen waarvan de Bank de toepassing controleert. 4. Het beslist over de plaatsing van het kapitaal, de reserves en de afschrijvingsrekeningen, na raadpleging van de Regentenraad en onverminderd de regels vastgelegd door de ECB. 5. Het spreekt zich uit over alle zaken die niet uitdrukkelijk door de wet, de statuten of het huishoudelijk reglement zijn voorbehouden aan een ander orgaan. 6. Het verstrekt advies aan de verschillende overheden die een wettelijke of reglementaire macht uitoefenen voor elk ontwerp van wetgevende of reglementaire akte die de toezichtsoverdrachten betreft waarmee de Bank belast is of zou worden. 7. In spoedeisende gevallen of bijzondere omstandigheden vastgesteld door de gouverneur of, bij diens afwezigheid, door de vicegouverneur, kan het beslissen via een schriftelijke procedure of door middel van telecommunicatietechnieken die een interactieve beraadslaging mogelijk maken, volgens de nadere regels bepaald in het huishoudelijk reglement van de Bank.	1. Het Directiecomité bevat, naast de gouverneur die het voorziet, maximaal vijf directeurs van wie er één de titel van vicegouverneur draagt die de Koning hem toekent. Het Directiecomité bestaat uit evenveel Nederlandstalige als Franstalige leden. 2. Het Comité bestuurt en beheert de Bank en bepaalt de koers van het beleid ervan. 3. Het beschikt over de reglementaire macht in de gevallen die door de wet zijn bepaald. Het bepaalt, in omzendbrieven of aanbevelingen, alle maatregelen ter verduidelijking van de toepassing van de wettelijke of reglementaire bepalingen waarvan de Bank de toepassing controleert. 4. Het beslist over de plaatsing van het kapitaal, de reserves en de afschrijvingsrekeningen, na raadpleging van de Regentenraad en onverminderd de regels vastgelegd door de ECB. 5. Het spreekt zich uit over alle zaken die niet uitdrukkelijk door de wet, de statuten of het huishoudelijk reglement zijn voorbehouden aan een ander orgaan. 6. Het verstrekt advies aan de verschillende overheden die een wettelijke of reglementaire macht uitoefenen voor elk ontwerp van wetgevende of reglementaire akte die de toezichtsoverdrachten betreft waarmee de Bank belast is of zou worden. 7. Het kan beslissen via een schriftelijke procedure of door middel van telecommunicatietechnieken die een interactieve beraadslaging mogelijk maken, volgens de nadere regels bepaald in het huishoudelijk reglement van de Bank.

Art. 20	Art. 20
1. De Regentenraad is samengesteld uit de gouverneur, de directeurs en veertien regenten. Hij telt evenveel Nederlandstalige als Franstalige regenten. Ten minste één derde van de leden van de Regentenraad is van een ander geslacht dan dat van de overige leden. Voor de toepassing van deze bepaling wordt het vereiste minimumaantal van die leden van een ander geslacht afgerond naar het dichtstbijzijnde gehele getal. 2. De Raad wisselt van gedachten over de algemene kwesties met betrekking tot de Bank, het monetaire beleid en de economische toestand van het land en van de Europese Unie, het toezichtsbeleid op elke sector die onder het toezicht van de Bank staat, de Belgische, Europese en internationale ontwikkelingen op het gebied van het toezicht, en in het algemeen elke ontwikkeling betreffende het financieel stelsel dat onder toezicht van de Bank staat, zonder daartoe over enige bevoegdheid te beschikken om tussen te komen op het operationele vlak of kennis te nemen van individuele dossiers. Hij neemt iedere maand kennis van de toestand van de instelling. Hij stelt, op voorstel van het Directiecomité, het huishoudelijk reglement vast dat de basisregels bevat inzake de werking van de organen van de Bank en de organisatie van de departementen, diensten en vestigingen. 3. De Raad bepaalt afzonderlijk de wedde en het pensioen van de leden van het Directiecomité. Deze wedden en pensioenen mogen geen aandeel in de winsten omvatten en geen enkele vergoeding mag daaraan worden toegevoegd door de Bank, noch rechtstreeks noch onrechtstreeks. 4. De Raad keurt de begroting der uitgaven alsook de jaarrekeningen goed, die worden voorgelegd door het Directiecomité. Hij regelt definitief de verdeling der winsten die door het Comité wordt voorgesteld. 5. De Koning duidt één van de regenten aan als voorzitter van de Regentenraad. De voorzitter van de Regentenraad is onafhankelijk in de zin van artikel 526ter van het Wetboek van Vennootschappen, van de	1. De Regentenraad is samengesteld uit de gouverneur, de directeurs en veertien regenten. Hij telt evenveel Nederlandstalige als Franstalige regenten. Ten minste één derde van de leden van de Regentenraad is van een ander geslacht dan dat van de overige leden. Voor de toepassing van deze bepaling wordt het vereiste minimumaantal van die leden van een ander geslacht afgerond naar het dichtstbijzijnde gehele getal. 2. De Raad wisselt van gedachten over de algemene kwesties met betrekking tot de Bank, het monetaire beleid en de economische toestand van het land en van de Europese Unie, het toezichtsbeleid op elke sector die onder het toezicht van de Bank staat, de Belgische, Europese en internationale ontwikkelingen op het gebied van het toezicht, en in het algemeen elke ontwikkeling betreffende het financieel stelsel dat onder toezicht van de Bank staat, zonder daartoe over enige bevoegdheid te beschikken om tussen te komen op het operationele vlak of kennis te nemen van individuele dossiers. Hij neemt iedere maand kennis van de toestand van de instelling. Hij stelt, op voorstel van het Directiecomité, het huishoudelijk reglement vast dat de basisregels bevat inzake de werking van de organen van de Bank en de organisatie van de departementen, diensten en vestigingen. 3. De Raad bepaalt afzonderlijk de wedde en het pensioen van de leden van het Directiecomité. Deze wedden en pensioenen mogen geen aandeel in de winsten omvatten en geen enkele vergoeding mag daaraan worden toegevoegd door de Bank, noch rechtstreeks noch onrechtstreeks. 4. De Raad keurt de begroting der uitgaven alsook de jaarrekeningen goed, die worden voorgelegd door het Directiecomité. Hij regelt definitief de verdeling der winsten die door het Comité wordt voorgesteld. 5. De Koning duidt één van de regenten aan als voorzitter van de Regentenraad. De voorzitter van de Regentenraad is onafhankelijk in de zin van artikel 526ter van het Wetboek van Vennootschappen, van de

andere taalrol dan de gouverneur en van een ander geslacht dan dat van de gouverneur. Bij benoeming van een nieuwe gouverneur bevestigt de Koning de aanduiding van de zittende voorzitter of duidt hij een nieuwe voorzitter aan. De voorzitter van de Regentenraad zit de vergaderingen van de Regentenraad voor behalve wanneer deze van gedachten wisselt over de algemene kwesties bedoeld in de eerste zin van punt 2 van dit artikel. Deze gedachtenuitwisselingen worden voorgezeten door de gouverneur. 6. In spoedeisende gevallen of bijzondere omstandigheden vastgesteld door de voorzitter van de Regentenraad of, bij diens afwezigheid, door de regent met de langste anciënniteit als regent of, als er verscheidene zijn, door de oudste van hen, kan de Regentenraad beslissen via een schriftelijke procedure of door middel van telecommunicatietechnieken die een interactieve beraadslaging mogelijk maken, volgens de nadere regels bepaald in het huishoudelijk reglement van de Bank.	andere taalrol dan de gouverneur en van een ander geslacht dan dat van de gouverneur. Bij benoeming van een nieuwe gouverneur bevestigt de Koning de aanduiding van de zittende voorzitter of duidt hij een nieuwe voorzitter aan. De voorzitter van de Regentenraad zit de vergaderingen van de Regentenraad voor behalve wanneer deze van gedachten wisselt over de algemene kwesties bedoeld in de eerste zin van punt 2 van dit artikel. Deze gedachtenuitwisselingen worden voorgezeten door de gouverneur. 6. De Regentenraad kan beslissen via een schriftelijke procedure of door middel van telecommunicatietechnieken die een interactieve beraadslaging mogelijk maken, volgens de nadere regels bepaald in het huishoudelijk reglement van de Bank.
Hoofdstuk 2. Wijzigingen van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten.	
Basistekst	Tekst aangepast aan het wetsontwerp
Art. 2	Art. 2
Voor de toepassing van deze wet wordt verstaan onder :	Voor de toepassing van deze wet wordt verstaan onder :
(...)	(...)
	40°/1 “virtueel geld”: een digitale weergave van waarde die niet door een centrale bank of een overheid wordt uitgegeven of gegarandeerd, die niet noodzakelijk aan een wettelijk vastgestelde valuta is gekoppeld en die niet de juridische status van valuta of geld heeft, maar die door natuurlijke of rechtspersonen als ruilmiddel wordt aanvaard en die elektronisch kan worden overgedragen, opgeslagen en verhandeld;
(...)	(...)
	80° “CDZ”: Controledienst voor de ziekenfondsen en de landsbonden van ziekenfondsen als bedoeld in artikel 49 van de wet van 6 augustus 1990

	betreffende de ziekenfondsen en de landsbonden van ziekenfondsen..
(...)	(...)
Art. 22bis	Art. 22bis
§ 1. De FSMA is bevoegd om toe te zien op de naleving van Titel II van Verordening 648/2012 en van de artikelen 4 en 15 van Verordening 2015/2365 door de financiële en niet-financiële tegenpartijen die niet onder het toezicht staan van de Bank krachtens artikel 36/25bis van de organieke wet van de Bank.	§1. De FSMA is bevoegd om toe te zien op de naleving van Titel II van Verordening 648/2012 en van de artikelen 4 en 15 van Verordening 2015/2365 door de financiële en niet-financiële tegenpartijen die niet onder het toezicht staan van de Bank krachtens artikel 36/25bis van de organieke wet van de Bank of van de CDZ krachtens de wet van 6 augustus 1990 betreffende de ziekenfondsen en de landsbonden van ziekenfondsen.
(...)	(...)
Art. 30bis	Art. 30bis
Onverminderd de artikelen 39 tot 43 van Verordening 600/2014, op advies van de raad van toezicht en na minstens een maand op voorhand de bijzondere raadgevende commissie Verbruik, opgericht bij koninklijk besluit 13 december 2017 houdende oprichting van de bijzondere raadgevende commissie Verbruik binnen de Centrale Raad voor het Bedrijfsleven en tot opheffing van de Commissie voor Milieu-etikettering en milieureclame, om advies te hebben verzocht, kan het directiecomité van de FSMA, onverminderd de bevoegdheden van de minister die de Economie onder zijn bevoegdheden heeft, reglementen bepalen die, rekening houdend met de belangen van de afnemers van financiële producten of diensten :	Onverminderd de artikelen 39 tot 43 van Verordening 600/2014, op advies van de raad van toezicht en na minstens een maand op voorhand de bijzondere raadgevende commissie Verbruik, opgericht bij koninklijk besluit 13 december 2017 houdende oprichting van de bijzondere raadgevende commissie Verbruik binnen de Centrale Raad voor het Bedrijfsleven en tot opheffing van de Commissie voor Milieu-etikettering en milieureclame, om advies te hebben verzocht, kan het directiecomité van de FSMA, onverminderd de bevoegdheden van de minister die de Economie onder zijn bevoegdheden heeft, reglementen bepalen die, rekening houdend met de belangen van de afnemers van financiële producten of diensten, of van virtuele munten:
1° een verbod dan wel beperkende voorwaarden opleggen op de commercialisering of bepaalde vormen van commercialisering aan niet-professionele cliënten van financiële producten of van bepaalde categorieën van financiële producten;	1° een verbod dan wel beperkende voorwaarden opleggen op de commercialisering of bepaalde vormen van commercialisering aan niet-professionele cliënten van financiële producten of van bepaalde categorieën van financiële producten;
	1°/1 beperkende voorwaarden opleggen op de commercialisering of bepaalde vormen van commercialisering, aan niet-professionele cliënten, van virtuele munten of van bepaalde categorieën van virtuele munten;
2° via de verplichte vermelding van een label of anderszins, de transparantie bevorderen van dergelijke producten, van bepaalde categorieën van dergelijke producten of van	2° via de verplichte vermelding van een label of anderszins, de transparantie bevorderen van dergelijke producten, van bepaalde categorieën van dergelijke producten of van

de risico's, prijzen, vergoedingen en kosten ervan;	de risico's, prijzen, vergoedingen en kosten ervan;
3° een referentie-vragenlijst voor het bepalen van het beleggersprofiel voor afnemers van financiële producten aanbevelen.	3° een referentie-vragenlijst voor het bepalen van het beleggersprofiel voor afnemers van financiële producten aanbevelen.
Voor doeleinden van dit artikel wordt onder commercialisering verstaan: het voorstellen van het product, ongeacht de wijze waarop dit gebeurt, om de cliënt of potentiële cliënt aan te zetten tot aankoop van, inschrijving op, toetreding tot, aanvaarding van, ondertekening van of opening van het betrokken product.	Voor doeleinden van dit artikel wordt onder commercialisering verstaan: het voorstellen van het product of van de munt , ongeacht de wijze waarop dit gebeurt, om de cliënt of potentiële cliënt aan te zetten tot aankoop van, inschrijving op, toetreding tot, aanvaarding van, ondertekening van of opening van het betrokken product of van de munt .
Artikel 64, derde lid, is van toepassing op deze reglementen.	Artikel 64, derde lid, is van toepassing op deze reglementen.
(...)	(...)
Art. 33	Art. 33
De FSMA ziet toe op de toepassing van de bepalingen als bedoeld in dit hoofdstuk of in de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen, onverminderd de bevoegdheden toegekend aan de Bank bij de artikelen 8, 12bis, 36/25 en 36/26 van de organieke wet van de Bank.	De FSMA ziet toe op de toepassing van de bepalingen als bedoeld in dit hoofdstuk of in de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen, onverminderd de bevoegdheden toegekend aan de Bank bij de artikelen 8, 12bis, 36/25 en 36/26 van de organieke wet van de Bank en aan de CDZ bij de wet van 6 augustus 1990 betreffende de ziekenfondsen en de landsbonden van ziekenfondsen .
(...)	(...)
Art. 36bis	Art. 36bis
(...)	(...)
	§ 7. Dit artikel is ook van toepassing wanneer een verzekeringstussenpersoon als bedoeld in artikel 68 van de wet van 26 april 2010 houdende diverse bepalingen inzake de organisatie van de aanvullende ziekteverzekering (I) de regels als bedoeld in artikel 45, § 1, eerste lid, 3°, of § 2, waarop de FSMA-toezicht houdt, ernstig overtreedt en zo de ordelijke werking van de financiële markten schaadt. In dat geval worden de verwijzingen naar de herroeping van de vergunning in § 2, 3°, en in § 5, geacht te verwijzen naar de schrapping van de inschrijving.
	Voor de toepassing van dit artikel op de maatschappijen van onderlinge bijstand als bedoeld in de artikelen 43bis, § 5, en 70, §§ 6 en 7, van de wet van 6 augustus

	1990 betreffende de ziekenfondsen en de landsbonden van ziekenfondsen, en op de verzekeringstussenpersonen als bedoeld in het vorige lid, dient “CDZ” te worden gelezen in plaats van “Bank”
(...)	(...)
Art. 45	Art. 45
§ 1. De FSMA heeft als opdracht, overeenkomstig deze wet en de bijzondere wetten die op haar van toepassing zijn :	§ 1. De FSMA heeft als opdracht, overeenkomstig deze wet en de bijzondere wetten die op haar van toepassing zijn :
(...)	(...)
2° het toezicht te verzekeren op :	2° het toezicht te verzekeren op :
(...)	(...)
e. de verzekerings- en herverzekeringstussenpersonen bedoeld in de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen;	e. de verzekerings- en herverzekeringstussenpersonen bedoeld in de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen, met uitzondering van de verzekeringstussenpersonen als bedoeld in artikel 68 van de wet van 26 april 2010 houdende diverse bepalingen inzake de organisatie van de aanvullende ziekteverzekering (I);
(...)	(...)
3° toe te zien op de naleving door de kredietinstellingen, de verzekeringsondernemingen, de herverzekeringsondernemingen, de beursvennootschappen, de centrale tegenpartijen, de transactieregisters, de centrale effectenbewaarinstanties, de instanties die ondersteuning verlenen aan centrale effectenbewaarinstanties, en de depositobanken, van de volgende bepalingen en de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen, voor zover die op hen van toepassing zijn:	3° toe te zien op de naleving door de kredietinstellingen, de verzekeringsondernemingen, de herverzekeringsondernemingen, de beursvennootschappen, de centrale tegenpartijen, de transactieregisters, de centrale effectenbewaarinstanties, de instanties die ondersteuning verlenen aan centrale effectenbewaarinstanties, de depositobanken en de verzekeringstussenpersonen als bedoeld in artikel 68 van de wet van 26 april 2010 houdende diverse bepalingen inzake de organisatie van de aanvullende ziekteverzekering (I), van de volgende bepalingen en de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen, voor zover die op hen van toepassing zijn:
(...)	(...)
4° toe te zien op de naleving van de volgende bepalingen en de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen:	4° toe te zien op de naleving van de volgende bepalingen en de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen:
(...)	(...)
e. titel 2 van de wet van 6 december 2018 tot instelling van een vrij aanvullend pensioen	e. titel 2 van de wet van 6 december 2018 tot instelling van een vrij aanvullend pensioen voor de werknemers en houdende diverse bepalingen inzake aanvullende pensioenen;

voor de werknemers en houdende diverse bepalingen inzake aanvullende pensioenen;	
e. artikel 12 van de wet van 10 mei 2007 ter bestrijding van bepaalde vormen van discriminatie, in de mate dat artikel 32 van die wet voorziet in de bevoegdheid van de FSMA, en artikel 12 van de wet van 10 mei 2007 ter bestrijding van discriminatie tussen vrouwen en mannen, in de mate dat artikel 38 van die wet voorziet in de bevoegdheid van de FSMA;	[...]
	f. artikel 12 van de wet van 10 mei 2007 ter bestrijding van bepaalde vormen van discriminatie, in de mate dat artikel 32 van die wet voorziet in de bevoegdheid van de FSMA, en artikel 12 van de wet van 10 mei 2007 ter bestrijding van discriminatie tussen vrouwen en mannen, in de mate dat artikel 38 van die wet voorziet in de bevoegdheid van de FSMA.
(...)	(...)
In afwijking van het eerste lid, behoort het toezicht op de naleving van de regels bedoeld in het eerste lid, 3°, en § 2, door de maatschappijen van onderlinge bijstand bedoeld in de artikelen 43bis, § 5 en 70, §§ 6, 7 en 8, van de wet van 6 augustus 1990 betreffende de ziekenfondsen en de landsbonden van ziekenfondsen tot de bevoegdheid van de Controledienst voor de ziekenfondsen en de landsbonden van ziekenfondsen.	In afwijking van het eerste lid, behoort het toezicht op de naleving van de regels als bedoeld in het eerste lid, 3°, en in § 2, door de maatschappijen van onderlinge bijstand als bedoeld in de artikelen 43bis, § 5, en 70, §§ 6 en 7, van de wet van 6 augustus 1990 betreffende de ziekenfondsen en de landsbonden van ziekenfondsen, en door de verzekeringstussenpersonen als bedoeld in artikel 68 van de wet van 26 april 2010 houdende diverse bepalingen inzake de organisatie van de aanvullende ziekteverzekering (I), tot de bevoegdheid van de CDZ, wanneer de betrokken bepalingen verband houden met hun statuut van maatschappij van onderlinge bijstand of van verzekeringstussenpersoon, naargelang het geval.
(...)	(...)
§ 2. Teneinde de loyale, billijke en professionele behandeling van de belanghebbende partijen te bevorderen kan de Koning, op advies van de FSMA en de Bank, voor de instellingen en personen bedoeld in § 1, eerste lid, 2° en 3°, de regels bedoeld in § 1, eerste lid, 3°, uitbreiden met bepalingen die betrekking hebben op :	§ 2. Teneinde de loyale, billijke en professionele behandeling van de belanghebbende partijen te bevorderen kan de Koning, op advies van de FSMA en de Bank, voor de instellingen en personen bedoeld in § 1, eerste lid, 2° en 3°, de regels bedoeld in § 1, eerste lid, 3°, uitbreiden met bepalingen die betrekking hebben op :

- de informatieverplichtingen aan de belanghebbende partijen; - de contractuele verplichtingen en voorwaarden; - de verplichting de belangen van de cliënten optimaal te verzorgen (zorgplicht); - regelingen inzake de voordelen die verband houden met de verstrekte diensten; - het verstrekken van diensten via internet; - de publiciteitsregels; - de klachtenbehandeling; - transparantie, via de verplichte vermelding van een label of anderszins, over risico's, prijzen⁶, vergoedingen en kosten; - toegankelijkheid van de verstrekte diensten.	- de informatieverplichtingen aan de belanghebbende partijen; - de contractuele verplichtingen en voorwaarden; - de verplichting de belangen van de cliënten optimaal te verzorgen (zorgplicht); - regelingen inzake de voordelen die verband houden met de verstrekte diensten; - het verstrekken van diensten via internet; - de publiciteitsregels; - de klachtenbehandeling; - transparantie, via de verplichte vermelding van een label of anderszins, over risico's, prijzen⁶, vergoedingen en kosten; - toegankelijkheid van de verstrekte diensten.
Hij kan inzonderheid verschillende regels bepalen naargelang het gaat om professionele of niet-professionele belanghebbende partijen of tussen sommige categorieën van professionele belanghebbende partijen onderling.	Hij kan inzonderheid verschillende regels bepalen naargelang het gaat om professionele of niet-professionele belanghebbende partijen of tussen sommige categorieën van professionele belanghebbende partijen onderling.
	Naast de in het eerste lid voorgeschreven adviezen, worden de ter uitvoering van het eerste lid genomen bepalingen door de Koning ook vastgesteld op advies van de CDZ, voor zover zij van toepassing zijn op de maatschappijen van onderlinge bijstand als bedoeld in de artikelen 43bis, § 5, en 70, §§ 6 en 7, van de wet van 6 augustus 1990 betreffende de ziekenfondsen en de landsbonden van ziekenfondsen, en/of op de verzekeringstussenpersonen als bedoeld in artikel 68 van de wet van 26 april 2010 houdende diverse bepalingen inzake de organisatie van de aanvullende ziekteverzekering (I). In dat geval wordt het advies van de CDZ uitsluitend uitgebracht vanuit het oogpunt van de naleving van de betrokken bepalingen door voornoemde maatschappijen van onderlinge bijstand en verzekeringstussenpersonen.
(...)	(...)
Art. 60	Art. 60
In spoedeisende gevallen of in bijzondere omstandigheden vastgesteld door de	Het directiecomité kan beslissen via een schriftelijk procedure of door middel van

voorzitter of, in zijn afwezigheid, door de ondervoorzitter of twee leden van het directiecomité die gezamenlijk optreden, kan het directiecomité beslissen langs schriftelijk procedure of door middel van elk telecommunicatiemiddel dat een gezamenlijke beraadslaging toelaat, volgens de nadere regels bepaald in het inrichtingsreglement van de FSMA.	een telecommunicatiemiddel dat gezamenlijke beraadslaging toelaat, volgens de nadere regels bepaald in het inrichtingsreglement van de FSMA.
(...)	(...)
Art. 69bis	Art. 69bis
§ 1. De FSMA zet doeltreffende mechanismen op om de melding aan de FSMA mogelijk te maken van daadwerkelijke of potentiële inbreuken op de regels bedoeld in artikel 45.	§ 1. De FSMA zet doeltreffende mechanismen op om de melding aan de FSMA mogelijk te maken van daadwerkelijke of potentiële inbreuken op de regels bedoeld in artikel 45 waarop zij toezicht houdt.
Onverminderd paragraaf 3, vijfde lid, waarborgt de FSMA de geheimhouding van de persoon die een melding doet als bedoeld in het eerste lid. Tenzij deze persoon hiermee instemt, wijst de FSMA de vraag om inzage, uitleg of mededeling in afschrift van een bestuursdocument af wanneer de openbaarmaking van het bestuursdocument afbreuk doet aan de geheimhouding van de identiteit van de persoon die een melding doet als bedoeld in het eerste lid.	Onverminderd paragraaf 3, vijfde lid, waarborgt de FSMA de geheimhouding van de persoon die een melding doet als bedoeld in het eerste lid. Tenzij deze persoon hiermee instemt, wijst de FSMA de vraag om inzage, uitleg of mededeling in afschrift van een bestuursdocument af wanneer de openbaarmaking van het bestuursdocument afbreuk doet aan de geheimhouding van de identiteit van de persoon die een melding doet als bedoeld in het eerste lid.
Bij reglement zoals bedoeld in artikel 64 bepaalt de FSMA nadere procedureregels voor het ontvangen en in behandeling nemen van de meldingen als bedoeld in het eerste lid, waarbij de FSMA inzonderheid rekening houdt met Richtlijn (EU) 2015/2392.	Bij reglement zoals bedoeld in artikel 64 bepaalt de FSMA nadere procedureregels voor het ontvangen en in behandeling nemen van de meldingen als bedoeld in het eerste lid, waarbij de FSMA inzonderheid rekening houdt met Richtlijn (EU) 2015/2392.
(...)	(...)
Art. 75	Art. 75
§ 1. In afwijking van artikel 74, eerste lid, en binnen de grenzen van het recht van de Europese Unie mag de FSMA vertrouwelijke informatie meedelen :	§ 1. In afwijking van artikel 74, eerste lid, en binnen de grenzen van het recht van de Europese Unie mag de FSMA vertrouwelijke informatie meedelen :
(...)	(...)
19° aan de Controledienst voor de ziekenfondsen en de landsbonden van ziekenfondsen in zijn hoedanigheid van toezichthouder op de maatschappijen voor onderlinge bijstand zoals bedoeld in de artikelen 43bis, § 5 en 70, §§ 6, 7 en 8, van de wet van 6 augustus 1990 betreffende de ziekenfondsen en de landsbonden van ziekenfondsen alsook op hun verrichtingen.	19° aan de CDZ in zijn hoedanigheid van toezichthouder op de maatschappijen van onderlinge bijstand als bedoeld in de artikelen 43bis, § 5, en 70, §§ 6 en 7, van de wet van 6 augustus 1990 betreffende de ziekenfondsen en de landsbonden van ziekenfondsen, en op de verzekeringstussenpersonen als bedoeld in artikel 68 van de wet van 26 april 2010 houdende diverse bepalingen inzake de

	organisatie van de aanvullende ziekteverzekering (I), alsook op hun activiteiten.
(...)	(...)
Art. 77quater	Art. 77quater
Onverminderd de artikelen 74 tot 76 en de bepalingen in bijzondere wetten sluit de FSMA samenwerkingsovereenkomsten met de Controledienst voor de ziekenfondsen en de landsbonden van ziekenfondsen betreffende de materie van de aanvullende ziekteverzekering door de maatschappijen van onderlinge bijstand bedoeld in de artikelen 43bis, § 5 en 70, §§ 6, 7 en 8, van de wet van 6 augustus 1990 betreffende de ziekenfondsen en de landsbonden van ziekenfondsen. De samenwerkingsovereenkomsten regelen onder meer de uitwisseling van informatie en de eenvormige toepassing van de betrokken wetgeving.	Onverminderd de artikelen 74 tot 76 en de bepalingen in bijzondere wetten, kunnen de FSMA en de CDZ-modaliteiten van samenwerking afspreken in de domeinen die zij bepalen. De samenwerkingsovereenkomsten regelen onder meer de uitwisseling van informatie en de eenvormige toepassing van de betrokken wetgeving.
(...)	(...)
Art. 81	Art. 81
§ 1. Voor de in artikel 35, § 1, eerste lid, bedoelde doeleinden, kan de auditeur, of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur, bij een gemotiveerde en schriftelijke beslissing, van de actoren bedoeld in het tweede lid vorderen :	§ 1. Voor de in artikel 35, § 1, eerste lid, bedoelde doeleinden, en mits de voorafgaandelijke toestemming van een onderzoeksrechter kan de auditeur, of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur, bij een gemotiveerde en schriftelijke beslissing, van de actoren bedoeld in het tweede lid vorderen :
1° de abonnee of de gewoonlijke gebruiker van een in het tweede lid bedoelde dienst of netwerk te identificeren, met name door zijn naam en adres mee te delen;	1° de abonnee of de gewoonlijke gebruiker van een in het tweede lid, 2°, bedoelde dienst , of van het gebruikte elektronische communicatiemiddel te identificeren, met name door zijn naam en adres mee te delen;
2° de identificatiegegevens mee te delen met betrekking tot de in het tweede lid bedoelde diensten of netwerken waarop een bepaald persoon geabonneerd is of die door een bepaald persoon gewoonlijk worden gebruikt, met inbegrip van het soort dienst en de duur ervan.	2° de identificatiegegevens mee te delen met betrekking tot de in het tweede lid, 2°, bedoelde diensten waarop een bepaald persoon geabonneerd is of die door een bepaald persoon gewoonlijk worden gebruikt, met inbegrip van het soort dienst en de duur ervan.
Hiertoe kan hij de medewerking vorderen van:	Hiertoe kan hij de medewerking vorderen van:
1° de operator van een elektronisch communicatie-netwerk;	1° de operator van een elektronisch communicatie-netwerk;
2° iedereen die binnen het Belgisch grondgebied, op welke wijze ook, een dienst beschikbaar stelt of aanbiedt, die bestaat in	2° iedereen die binnen het Belgisch grondgebied, op welke wijze ook, een dienst beschikbaar stelt of aanbiedt, die bestaat in

het overbrengen van signalen via elektronische communicatienetwerken, of erin bestaat gebruikers toe te laten via een elektronisch communicatienetwerk informatie te verkrijgen of te ontvangen of te verspreiden. Hieronder wordt ook de verstrekker van een elektronische communicatiedienst begrepen.	het overbrengen van signalen via elektronische communicatienetwerken, of erin bestaat gebruikers toe te laten via een elektronisch communicatienetwerk informatie te verkrijgen of te ontvangen of te verspreiden. Hieronder wordt ook de verstrekker van een elektronische communicatiedienst begrepen.
De auditeur, of in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur doet in zijn beslissing opgave van de feitelijke omstandigheden die de maatregel rechtvaardigen en hij houdt rekening met het evenredigheids- en subsidiariteitsbeginsel bij de motivering van zijn beslissing.	De auditeur, of in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur doet in zijn beslissing opgave van de feitelijke omstandigheden die de maatregel rechtvaardigen en hij houdt rekening met het evenredigheids- en subsidiariteitsbeginsel bij de motivering van zijn beslissing.
	§ 1bis. Voor inbreuken op de artikelen 14 of 15 van de Verordening 596/2014, of de bepalingen genomen op basis of in uitvoering ervan, kan de auditeur, of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur, de in paragraaf 1, tweede lid, bedoelde actoren bevelen om de gegevens bedoeld in paragraaf 1, eerste lid, die riskeren te worden verwijderd of anoniem gemaakt, te bewaren totdat hij de toestemming van een onderzoeksrechter heeft bekomen om de mededeling van deze gegevens te vorderen.
	Paragrafen 1, derde lid, en 3 zijn van overeenkomstige toepassing op het in het eerste lid bedoelde bevel.
	De in paragraaf 1, tweede lid, bedoelde actoren zorgen ervoor dat de integriteit, de kwaliteit en de beschikbaarheid van de gegevens gewaarborgd is en dat de gegevens op een veilige manier bewaard worden.
	De auditeur, of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur, verzoekt onverwijld de voorafgaande toestemming van een onderzoeksrechter om de mededeling te vorderen van de in paragraaf 1, eerste lid, bedoelde gegevens die het voorwerp uitmaken van een in het eerste lid bedoeld bevel tot bewaring en bezorgt dit bevel aan de onderzoeksrechter. Wanneer de onderzoeksrechter de toestemming weigert om de mededeling te vorderen van de gegevens waarop het bevel tot bewaring betrekking heeft of oordeelt dat dit bevel niet wettig of niet gerechtvaardigd was, vervalt het bevel. In dat geval brengt de auditeur, of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur, de

	bestemming van het bevel tot bewaring er onverwijld van op de hoogte dat het vervallen is.
§ 2. De actoren bedoeld in § 1, tweede lid, delen na ontvangst van de in § 1, eerste lid, bedoelde vordering, onverwijld aan de auditeur, of in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur de schatting van de kostprijs mee van de gevraagde inlichtingen en van de termijn die nodig is om de informatie te verzamelen.	§ 2. De actoren bedoeld in § 1, tweede lid, delen na ontvangst van de in § 1, eerste lid, bedoelde vordering, onverwijld aan de auditeur, of in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur de schatting van de kostprijs mee van de gevraagde inlichtingen en van de termijn die nodig is om de informatie te verzamelen.
Na ontvangst van de bevestiging van de vordering van de auditeur, of in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur verschaffen de in het eerste lid bedoelde actoren de gevraagde gegevens binnen een door de auditeur bepaalde termijn.	Na ontvangst van de bevestiging van de vordering van de auditeur, of in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur verschaffen de in het eerste lid bedoelde actoren de gevraagde gegevens binnen een door de auditeur bepaalde termijn.
§ 3. Iedere persoon die uit hoofde van zijn bediening kennis krijgt van een vordering als bedoeld in § 1, of daaraan zijn medewerking verleent, is tot geheimhouding verplicht. Iedere schending van het geheim wordt gestraft overeenkomstig artikel 458 van het Strafwetboek	§ 3. Iedere persoon die uit hoofde van zijn bediening kennis krijgt van een vordering als bedoeld in § 1, of daaraan zijn medewerking verleent, is tot geheimhouding verplicht. Iedere schending van het geheim wordt gestraft overeenkomstig artikel 458 van het Strafwetboek
(...)	(...)
Art. 87bis	Art. 87bis
(...)	(...)
§ 5. In afwijking van de paragrafen 1, derde lid, 2, eerste en derde lid, 3 en 4, zijn de toepassing van en het toezicht op de naleving van het onderhavige artikel door de maatschappijen van onderlinge bijstand als bedoeld in de artikelen 43bis, § 5 en 70, §§ 6, 7 en 8 van de wet van 6 augustus 1990 betreffende de ziekenfondsen en de landsbonden van ziekenfondsen, opgedragen aan de Controledienst voor de Ziekenfondsen en de Landsbonden van Ziekenfondsen.	§ 5. In afwijking van de paragrafen 1, derde lid, 2, eerste en derde lid, 3 en 4, zijn de toepassing van en het toezicht op de naleving van het onderhavige artikel door de maatschappijen van onderlinge bijstand als bedoeld in de artikelen 43bis, § 5, en 70, §§ 6 en 7, van de wet van 6 augustus 1990 betreffende de ziekenfondsen en de landsbonden van ziekenfondsen, opgedragen aan de Controledienst voor de Ziekenfondsen en de Landsbonden van Ziekenfondsen.
Voor het uitoefenen van deze bevoegdheden past de Controledienst voor de Ziekenfondsen en de Landsbonden van Ziekenfondsen de bepalingen toe van het reglement dat door de FSMA is vastgesteld ter uitvoering van § 2, tweede lid. De bepalingen van dit reglement die op de maatschappijen van onderlinge bijstand van toepassing zijn, worden genomen op advies van de Controledienst voor de Ziekenfondsen en de Landsbonden van Ziekenfondsen. Wanneer de Controledienst	Voor het uitoefenen van deze bevoegdheden past de CDZ de bepalingen toe van het reglement dat door de FSMA is vastgesteld ter uitvoering van § 2, tweede lid. De bepalingen van dit reglement die op de maatschappijen van onderlinge bijstand van toepassing zijn, worden genomen op advies van de CDZ . Wanneer de CDZ toepassing maakt van de bepalingen van dit reglement, dient " CDZ " te worden gelezen in plaats van "FSMA".

voor de Ziekenfondsen en de Landsbonden van Ziekenfondsen toepassing maakt van de bepalingen van dit reglement, dient "Controledienst voor de Ziekenfondsen en de Landsbonden van Ziekenfondsen" te worden gelezen in plaats van "FSMA".	
Hoofdstuk 3. Wijzigingen in de wet van 22 maart 2006 betreffende de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten.	
Basistekst	Tekst aangepast aan het wetsontwerp
Doel. - Toepassingsgebied. - Definities	Doel. - Toepassingsgebied. - Definities
(...)	(...)
Art. 4	Art. 4
Voor de toepassing van deze wet wordt verstaan onder :	Voor de toepassing van deze wet wordt verstaan onder :
1° "bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten" : de werkzaamheden die bestaan in het met mekaar in contact brengen van spaarders en beleggers enerzijds en gereglementeerde ondernemingen anderzijds, met inbegrip van de promotie, met het oog op het tot stand brengen voor rekening van een gereglementeerde onderneming van een of meerdere van de volgende banken beleggingsdiensten :	1° "bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten" : de werkzaamheden die bestaan in het met mekaar in contact brengen van spaarders en beleggers enerzijds en gereglementeerde ondernemingen anderzijds, met inbegrip van de promotie, met het oog op het tot stand brengen voor rekening van een gereglementeerde onderneming van een of meerdere van de volgende banken beleggingsdiensten :
a) het in ontvangst nemen van deposito's en andere terugbetaalbare gelden, in de zin van artikel 4, 1), van de wet van 25 april 2014;	a) het in ontvangst nemen van deposito's en andere terugbetaalbare gelden, in de zin van artikel 4, 1), van de wet van 25 april 2014;
b) de beleggingsdiensten en activiteiten in de zin van artikel 2, 1°, 1, 5 en 7 van de wet van 25 oktober 2016 ;	b) de beleggingsdiensten en activiteiten in de zin van artikel 2, 1°, 1, 5 en 7 van de wet van 25 oktober 2016 ;
c) de voorstelling van rechten van deelneming van openbare instellingen voor collectieve belegging, als gedefinieerd in artikel 3, 2°, van de wet over het collectief beheer van beleggingsportefeuilles of, naargelang van het geval, artikel 3, 4°, van de wet betreffende de alternatieve instellingen voor collectieve belegging en hun beheerders, op welke wijze ook, om de cliënt of de potentiële cliënt ertoe aan te zetten die effecten te kopen of erop in te schrijven;	c) de voorstelling van rechten van deelneming van openbare instellingen voor collectieve belegging, als gedefinieerd in artikel 3, 2°, van de wet over het collectief beheer van beleggingsportefeuilles of, naargelang van het geval, artikel 3, 4°, van de wet betreffende de alternatieve instellingen voor collectieve belegging en hun beheerders, op welke wijze ook, om de cliënt of de potentiële cliënt ertoe aan te zetten die effecten te kopen of erop in te schrijven;
d) de kapitalisatieverrichtingen in de zin van het koninklijk besluit op de kapitalisatieondernemingen; worden niet als bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten beschouwd, de werkzaamheden	d) de kapitalisatieverrichtingen in de zin van het koninklijk besluit op de kapitalisatieondernemingen; worden niet als bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten beschouwd, de werkzaamheden

rechtstreeks uitgeoefend door een gereguleerde onderneming, waarvoor zij een vergunning heeft gekregen overeenkomstig de wet van 25 april 2014, de wet op de beleggingsondernemingen, de wet collectief beheer beleggingsportefeuilles of de wet betreffende de alternatieve instellingen voor collectieve belegging en hun beheerders.	rechtstreeks uitgeoefend door een gereguleerde onderneming, waarvoor zij een vergunning heeft gekregen overeenkomstig de wet van 25 april 2014, de wet op de beleggingsondernemingen, de wet collectief beheer beleggingsportefeuilles of de wet betreffende de alternatieve instellingen voor collectieve belegging en hun beheerders.
	Bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten omvat ook de activiteiten van verbonden agent in de zin van Richtlijn 2014/65.
(...)	(...)
	16° “verbonden agent in de zin van Richtlijn 2014/65”: een natuurlijke of rechtspersoon die, onder de volledige en onvoorwaardelijke verantwoordelijkheid van slechts één beleggingsonderneming voor rekening waarvan hij optreedt, de beleggings- en/of nevendiensten bij cliënten of potentiële cliënten aanbeveelt, instructies of orders van cliënten met betrekking tot beleggingsdiensten of financiële instrumenten ontvangt en doorgeeft, financiële instrumenten plaatst of advies verstrekt aan cliënten of potentiële cliënten met betrekking tot deze financiële instrumenten of diensten.
Hoofdstuk 4. - Wijzigingen aan de wet van 24 juli 2008 houdende diverse bepalingen (I).	
Basistekst	Tekst aangepast aan het wetsontwerp
Art. 23	Art. 23
Voor de toepassing van dit hoofdstuk en zijn uitvoeringsbesluiten wordt verstaan onder : 1° rekeningen : zichtrekeningen, spaarrekeningen, depositorekeningen met vaste looptijd of opneembaar met opzegging, effectenrekeningen of alle andere door instellingen-depositaris voor hun klanten gehouden rekeningen waarop de tegoeden zijn geïndividualiseerd; 2° verzekeringsovereenkomsten: verzekeringsovereenkomsten onderworpen aan het Belgisch recht die hetzij bedoeld worden in artikel 160 van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen, hetzij bruidschats- of geboorteterisico's dekken, en die gesloten zijn ten gunste van een natuurlijke persoon. De aanvullende verzekeringsdekking die voorziet in de	Voor de toepassing van dit hoofdstuk en zijn uitvoeringsbesluiten wordt verstaan onder : 1° rekeningen : zichtrekeningen, spaarrekeningen, depositorekeningen met vaste looptijd of opneembaar met opzegging, effectenrekeningen of alle andere door instellingen-depositaris voor hun klanten gehouden rekeningen waarop de tegoeden zijn geïndividualiseerd; 2° verzekeringsovereenkomsten: verzekeringsovereenkomsten onderworpen aan het Belgisch recht die hetzij bedoeld worden in artikel 160 van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen, hetzij bruidschats- of geboorteterisico's dekken, en die gesloten zijn ten gunste van een natuurlijke persoon. De aanvullende verzekeringsdekking die voorziet in de

uitkering van een kapitaal bij overlijden volgt de hoofddekking bedoeld in voornoemd artikel 160; 3° slapende rekeningen : rekeningen die niet het voorwerp hebben uitgemaakt van een tussenkomst door de houders sinds minstens vijf jaar; 4° slapende safes : safes waarvoor de huurprijs sedert minstens vijf jaar niet is betaald en waarvan de huur is opgezegd door de instelling-verhuurder; verzegelde omslagen die in bewaring zijn bij een instelling-depositaris en die gedurende minstens vijf jaar niet het voorwerp hebben uitgemaakt van een tussenkomst door de deposant, zijn rechthebbenden of zijn wettelijke vertegenwoordiger, worden gelijkgesteld met slapende safes; 5° slapende verzekeringsovereenkomsten : verzekeringsovereenkomsten die niet het voorwerp hebben uitgemaakt van een tussenkomst door de begunstigde binnen vier maand nadat de verzekeringsonderneming kennis heeft gekregen van het feit dat het risico zich heeft voorgedaan; 6° instelling-depositaris : a) iedere kredietinstelling bedoeld in artikel 1, tweede lid, 1°, van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen; b) iedere beleggingsonderneming bedoeld in de wet van 6 april 1995 inzake het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen, die werkzaam is in België en volgens het Belgisch recht van het publiek gelddeposito's, andere terugbetaalbare gelden of effecten in ontvangst mag nemen; c) bpost; 7° instelling-verhuurder : iedere kredietinstelling bedoeld in artikel 1, tweede lid, 1°, van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen, die safes verhuurt; 8° verzekeringsonderneming : elke verzekeringsonderneming in de zin van artikel 5, 1°, van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen; 9° verzekeringsbemiddelaar : iedere persoon die doet aan verzekeringsbemiddeling zoals bedoeld in	uitkering van een kapitaal bij overlijden volgt de hoofddekking bedoeld in voornoemd artikel 160; 3° slapende rekeningen : rekeningen die niet het voorwerp hebben uitgemaakt van een tussenkomst door de houders sinds minstens vijf jaar; 4° slapende safes : safes waarvoor de huurprijs sedert minstens vijf jaar niet is betaald en waarvan de huur is opgezegd door de instelling-verhuurder; verzegelde omslagen die in bewaring zijn bij een instelling-depositaris en die gedurende minstens vijf jaar niet het voorwerp hebben uitgemaakt van een tussenkomst door de deposant, zijn rechthebbenden of zijn wettelijke vertegenwoordiger, worden gelijkgesteld met slapende safes; 5° slapende verzekeringsovereenkomsten : verzekeringsovereenkomsten die niet het voorwerp hebben uitgemaakt van een tussenkomst door de begunstigde binnen vier maand nadat de verzekeringsonderneming kennis heeft gekregen van het feit dat het risico zich heeft voorgedaan; 6° instelling-depositaris : a) iedere kredietinstelling bedoeld in artikel 1, tweede lid, 1°, van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen; b) iedere beleggingsonderneming bedoeld in de wet van 6 april 1995 inzake het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen, die werkzaam is in België en volgens het Belgisch recht van het publiek gelddeposito's, andere terugbetaalbare gelden of effecten in ontvangst mag nemen; c) bpost; 7° instelling-verhuurder : iedere kredietinstelling bedoeld in artikel 1, tweede lid, 1°, van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen, die safes verhuurt; 8° verzekeringsonderneming : elke verzekeringsonderneming in de zin van artikel 5, 1°, van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen; 9° verzekeringsbemiddelaar : iedere persoon die doet aan verzekeringsbemiddeling zoals bedoeld in
--	--

artikel 5, 46°, van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen; 10° houder : iedere natuurlijke persoon, met inbegrip van de rechthebbenden en de wettelijke vertegenwoordiger, die bevoegd is om te beschikken over de tegoeden op de slapende rekening; 11° huurder : iedere natuurlijke persoon die toegangsrecht tot de safe heeft, daarin begrepen de rechthebbenden en hun wettelijke vertegenwoordiger; 12° begunstigde : elke natuurlijke persoon die verzekerde prestaties mag opvragen in toepassing van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen; 13° tussenkomst door de houder : elke verrichting door de houder op één van zijn rekeningen bij de instelling-depositaris of elk contact van de houder met de instelling-depositaris; 14° tussenkomst door de huurder: betaling van de huur door de huurder zelfs wanneer deze laattijdig is en/of elk contact van de huurder met de instelling-verhuurder; 15° tussenkomst door de begunstigde : elk contact van de begunstigde met de verzekeringsonderneming met betrekking tot de vereffening van de verzekerde prestaties; 16° FEBELFIN : Belgische Federatie van de Financiële sector; 17° Kas : Deposito- en Consignatiekas als bedoeld in artikel 1 van het koninklijk besluit nr. 150 van 18 maart 1935 tot samenschakeling van de wetten betreffende de inrichting en de werking van de Deposito- en Consignatiekas en tot aanbrenging van wijzigingen daarin krachtens de wet van 31 juli 1934; 18° Bevoegde federale overheidsdienst: de bevoegde dienst(en) van de Federale Overheidsdienst Financiën die belast zijn met de tegeldemaking van roerende goederen door verkoop, recyclage of vernietiging; 19° bankwerkdag: iedere dag dat het Target2-systeem (Trans-European Automated Real-time Gross Settlement Express Transfer System) operationeel is; 20° effect: financieel instrument in de zin van artikel 2, 1°, van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten; 21° identificeerbaar: het beschikken over het nationale registratienummer, of bij gebrek daarvan, de naam, de voornaam en	artikel 5, 46°, van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen; 10° houder : iedere natuurlijke persoon, met inbegrip van de rechthebbenden en de wettelijke vertegenwoordiger, die bevoegd is om te beschikken over de tegoeden op de slapende rekening; 11° huurder : iedere natuurlijke persoon die toegangsrecht tot de safe heeft, daarin begrepen de rechthebbenden en hun wettelijke vertegenwoordiger; 12° begunstigde : elke natuurlijke persoon die verzekerde prestaties mag opvragen in toepassing van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen; 13° tussenkomst door de houder : elke verrichting door de houder op één van zijn rekeningen bij de instelling-depositaris of elk contact van de houder met de instelling-depositaris; 14° tussenkomst door de huurder: betaling van de huur door de huurder zelfs wanneer deze laattijdig is en/of elk contact van de huurder met de instelling-verhuurder; 15° tussenkomst door de begunstigde : elk contact van de begunstigde met de verzekeringsonderneming met betrekking tot de vereffening van de verzekerde prestaties; 16° FEBELFIN : Belgische Federatie van de Financiële sector; 17° Kas : Deposito- en Consignatiekas als bedoeld in artikel 3 van de wet van 11 juli 2018 op de Deposito- en Consignatiekas; 18° Bevoegde federale overheidsdienst: de bevoegde dienst(en) van de Federale Overheidsdienst Financiën die belast zijn met de tegeldemaking van roerende goederen door verkoop, recyclage of vernietiging; 19° bankwerkdag: iedere dag dat het Target2-systeem (Trans-European Automated Real-time Gross Settlement Express Transfer System) operationeel is; 20° effect: financieel instrument in de zin van artikel 2, 1°, van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten; 21° identificeerbaar: het beschikken over het nationale registratienummer, of bij gebrek daarvan, de naam, de voornaam en
---	--

de geboortedatum van de houder of de huurder door de instelling-depositaris of de instelling-verhuurder.	de geboortedatum van de houder of de huurder door de instelling-depositaris of de instelling-verhuurder. 22° effectenbeheerder: de externe bewaarders die overeenkomstig artikel 15 van de wet van 11 juli 2018 op de Deposito- en Consignatiekas, door de Kas is aangesteld voor de bewaring van effecten.
Art. 26	Art. 26
§ 1. De instellingen-depositaris sporen de houders van de slapende rekeningen op. Zij richten hiertoe een brief aan de houders. Zij mogen het Rijksregister van de natuurlijke personen alsook, desgevallend, de Kruispuntbank van de sociale zekerheid, volgens de procedure bepaald in § 2 raadplegen. Indien er binnen de maand na verzending van de brief geen tussenkomst door de houder volgt of indien de brief terugkomt, versturen zij een aangetekende brief met ontvangstbewijs. Vooraf raadplegen zij het Rijksregister van de natuurlijke personen alsook, desgevallend, de Kruispuntbank van de sociale zekerheid volgens de procedure bepaald in § 2, tenzij de in het tweede lid bepaalde raadpleging heeft plaatsgehad. De in het tweede en derde lid bedoelde brieven brengen de houder op de hoogte van het bestaan van de betrokken rekeningen, evenals van de procedure die zal volgen indien er door hem geen enkele tussenkomst wordt gedaan. De instelling-depositaris dient de tussenkomst door de houder met alle rechtsmiddelen te bewijzen. Het ondertekenen van het ontvangstbewijs wordt gelijkgesteld met een tussenkomst door de houder. § 2. Aan FEBELFIN wordt toelating verleend om het identificatienummer van het Rijksregister van de natuurlijke personen te gebruiken en mee te delen aan de betrokken instelling-depositaris en wordt toegang verleend tot de gegevens van het Rijksregister van de natuurlijke personen, bedoeld in artikel 3 van de wet van 8 augustus 1983 tot regeling van een Rijksregister van de natuurlijke personen, met als enig doel aan de instellingen-depositaris de informatie mee te delen die zij nodig hebben voor de uitvoering van de in dit hoofdstuk bepaalde verplichtingen.	§ 1. De instellingen-depositaris sporen de houders van de slapende rekeningen op. Zij richten hiertoe een brief aan de houders. Zij mogen het Rijksregister van de natuurlijke personen alsook, desgevallend, de Kruispuntbank van de sociale zekerheid, volgens de procedure bepaald in § 2 raadplegen. Indien er binnen de maand na verzending van de brief geen tussenkomst door de houder volgt of indien de brief terugkomt, versturen zij een aangetekende brief met ontvangstbewijs. Vooraf raadplegen zij het Rijksregister van de natuurlijke personen alsook, desgevallend, de Kruispuntbank van de sociale zekerheid volgens de procedure bepaald in § 2, tenzij de in het tweede lid bepaalde raadpleging heeft plaatsgehad. De in het tweede en derde lid bedoelde brieven brengen de houder op de hoogte van het bestaan van de betrokken rekeningen, evenals van de procedure die zal volgen indien er door hem geen enkele tussenkomst wordt gedaan. De instelling-depositaris dient de tussenkomst door de houder met alle rechtsmiddelen te bewijzen. Het ondertekenen van het ontvangstbewijs wordt gelijkgesteld met een tussenkomst door de houder. § 2. Aan FEBELFIN wordt toelating verleend om het identificatienummer van het Rijksregister van de natuurlijke personen te gebruiken en mee te delen aan de betrokken instelling-depositaris en wordt toegang verleend tot de gegevens van het Rijksregister van de natuurlijke personen, bedoeld in artikel 3 van de wet van 8 augustus 1983 tot regeling van een Rijksregister van de natuurlijke personen, met als enig doel aan de instellingen-depositaris de informatie mee te delen die zij nodig hebben voor de uitvoering van de in dit hoofdstuk bepaalde verplichtingen.

Aan FEBELFIN wordt toelating verleend om het identificatienummer van de Kruispuntbank van de sociale zekerheid te gebruiken en mee te delen aan de betrokken instelling-depositaris en wordt toegang verleend tot de gegevens bedoeld in artikel 4 van de wet van 15 januari 1990 houdende oprichting en organisatie van een Kruispuntbank van de sociale zekerheid met als enig doel aan de instellingen-depositaris de informatie mee te delen die zij nodig hebben voor de uitvoering van de in dit hoofdstuk bepaalde verplichtingen. De Koning stelt de lijst van de in het eerste en het tweede lid bedoelde gegevens op. FEBELFIN heeft slechts toegang tot de in het eerste en tweede lid bedoelde gegevens op voorwaarde dat zij een gemotiveerd verzoek in die zin heeft ontvangen van een instelling-depositaris. FEBELFIN zal de gegevens die de instelling-depositaris noodzakelijkerwijze moet kennen voor de uitvoering van haar verplichtingen bepaald in dit hoofdstuk, meedelen aan de instelling-depositaris. § 3. De instellingen-depositaris krijgen de toelating om het identificatienummer van het Rijksregister bedoeld in artikel 3 van de wet van 8 augustus 1983 tot regeling van een Rijksregister van de natuurlijke personen, alsook het identificatienummer van de Kruispuntbank van de sociale zekerheid bedoeld in artikel 4 van de wet van 15 januari 1990 houdende oprichting en organisatie van een Kruispuntbank van de sociale zekerheid, te registeren en te verwerken, met als enig doel aan de Kas de informatie mee te delen die zij nodig heeft. § 4. De slapende rekening(en) met een totaal bedrag dat lager is dan of gelijk is aan zestig euro, moet(en) niet het voorwerp uitmaken van de opsporingsprocedure bedoeld in de paragrafen 1, 2 en 3. De Koning bepaalt de regels voor de berekening van dit bedrag.	Aan FEBELFIN wordt toelating verleend om het identificatienummer van de Kruispuntbank van de sociale zekerheid te gebruiken en mee te delen aan de betrokken instelling-depositaris en wordt toegang verleend tot de gegevens bedoeld in artikel 4 van de wet van 15 januari 1990 houdende oprichting en organisatie van een Kruispuntbank van de sociale zekerheid met als enig doel aan de instellingen-depositaris de informatie mee te delen die zij nodig hebben voor de uitvoering van de in dit hoofdstuk bepaalde verplichtingen. De Koning stelt de lijst van de in het eerste en het tweede lid bedoelde gegevens op. FEBELFIN heeft slechts toegang tot de in het eerste en tweede lid bedoelde gegevens op voorwaarde dat zij een gemotiveerd verzoek in die zin heeft ontvangen van een instelling-depositaris. FEBELFIN zal de gegevens die de instelling-depositaris noodzakelijkerwijze moet kennen voor de uitvoering van haar verplichtingen bepaald in dit hoofdstuk, meedelen aan de instelling-depositaris. § 3. De instellingen-depositaris krijgen de toelating om het identificatienummer van het Rijksregister bedoeld in artikel 3 van de wet van 8 augustus 1983 tot regeling van een Rijksregister van de natuurlijke personen, alsook het identificatienummer van de Kruispuntbank van de sociale zekerheid bedoeld in artikel 4 van de wet van 15 januari 1990 houdende oprichting en organisatie van een Kruispuntbank van de sociale zekerheid, te registeren en te verwerken, met als enig doel aan de Kas de informatie door middel van een beveiligde elektronische platform mee te delen die zij nodig heeft. § 4. De slapende rekening(en) met een totaal bedrag dat lager is dan of gelijk is aan zestig euro, moet(en) niet het voorwerp uitmaken van de opsporingsprocedure bedoeld in de paragrafen 1, 2 en 3. De Koning bepaalt de regels voor de berekening van dit bedrag.
Art. 28	Art. 28
§ 1. Indien, ondanks de opsporingsprocedure bedoeld in artikel 26, de slapende rekening niet het voorwerp heeft uitgemaakt van een tussenkomst door de houder, worden de tegoeden van de betrokken slapende rekening of rekeningen	§ 1. Indien, ondanks de opsporingsprocedure bedoeld in artikel 26, de slapende rekening niet het voorwerp heeft uitgemaakt van een tussenkomst door de houder, worden de tegoeden van de betrokken slapende rekening of rekeningen

tegelijk met de door de Koning bepaalde gegevens, door de instelling-depositaris overgedragen aan de Kas vóór het einde van het zesde jaar volgend op de laatste tussenkomst. In afwijking van het eerste lid worden, wanneer er tussen de slapende rekeningen een effectenrekening zit, de tegoeden op alle slapende rekeningen, die aan dezelfde houder toebehoren, en die niet het voorwerp hebben uitgemaakt van tussenkomst door deze houder ondanks de opsporingsprocedure bedoeld in artikel 26, aan de Kas overgedragen samen met de gegevens van de betrokken rekeningen, vóór het einde van het zesde jaar volgend op de laatste tussenkomst, behalve wanneer de einddatum 1 januari 2020 voorafgaat, in welk geval de overdracht tussen 1 januari 2020 en 31 december 2021 moet gebeuren. De Koning bepaalt de nadere regels voor de overdracht van de tegoeden en de uitwisseling van gegevens tussen de instelling-depositaris en de Kas. § 2. Vóór de overdracht bedoeld in paragraaf 1 worden de speciën uitgedrukt in deviezen door de instelling-depositaris omgezet in euro, verminderd met de omzettingskosten. De Koning bepaalt de modaliteiten van omzetting. Vóór de overdracht bedoeld in paragraaf 1, tweede lid, en ten vroegste vanaf 1 januari 2020 worden de effecten op slapende effectenrekeningen verkocht door de instelling-depositaris en de opbrengst van de verkoop wordt in voorkomend geval in euro omgezet. De effecten die op het moment waarop tot verkoop wordt overgegaan, geen waarde hebben of waarvoor geen kopers zijn gevonden of waarvan de verkoopkosten hoger zijn dan hun waarde, mogen aan een door de Koning op voorstel van Febelfin aangeduide vereniging zonder winstoogmerk geschonken worden of mogen door de instellingen-depositaris zonder verdere formaliteiten van de effectenrekening geschrapt worden. De Koning bepaalt de modaliteiten van de verkoop van de effecten en de gebeurlijke omzetting. De instelling-depositaris draagt de opbrengst van de verkoop over na aftrek van de verkoopkosten, het eventueel saldo van de beheerkosten en na de gebeurlijke	tegelijk met de door de Koning bepaalde gegevens, door de instelling-depositaris overgedragen aan de Kas vóór het einde van het zesde jaar volgend op de laatste tussenkomst. In afwijking van het eerste lid worden, wanneer er tussen de slapende rekeningen een effectenrekening zit, de tegoeden op alle slapende rekeningen, die aan dezelfde houder toebehoren, en die niet het voorwerp hebben uitgemaakt van tussenkomst door deze houder ondanks de opsporingsprocedure bedoeld in artikel 26, aan de Kas overgedragen samen met de gegevens van de betrokken rekeningen, vóór het einde van het zesde jaar volgend op de laatste tussenkomst, behalve wanneer de einddatum 1 januari 2020 voorafgaat, in welk geval de overdracht tussen 1 januari 2020 en 31 december 2023 moet gebeuren. De Koning bepaalt de nadere regels voor de overdracht van de tegoeden en de uitwisseling van gegevens tussen de instelling-depositaris en de Kas. § 2. Vóór de overdracht bedoeld in paragraaf 1 worden de speciën uitgedrukt in deviezen door de instelling-depositaris omgezet in euro, verminderd met de omzettingskosten. De Koning bepaalt de modaliteiten van omzetting. Vóór de overdracht bedoeld in paragraaf 1, tweede lid, en ten vroegste vanaf 1 januari 2020 worden de effecten op slapende effectenrekeningen verkocht door de instelling-depositaris en de opbrengst van de verkoop wordt in voorkomend geval in euro omgezet. De effecten die op het moment waarop tot verkoop wordt overgegaan, geen waarde hebben of waarvoor geen kopers zijn gevonden of waarvan de verkoopkosten hoger zijn dan hun waarde, mogen aan een door de Koning op voorstel van Febelfin aangeduide vereniging zonder winstoogmerk geschonken worden of mogen door de instellingen-depositaris zonder verdere formaliteiten van de effectenrekening geschrapt worden. De Koning bepaalt de modaliteiten van de verkoop van de effecten en de gebeurlijke omzetting. De instelling-depositaris draagt de opbrengst van de verkoop over na aftrek van de verkoopkosten, het eventueel saldo van de beheerkosten en na de gebeurlijke
--	---

belastingen. De Koning bepaalt de kosten van deze operaties. § 3. In afwijking van paragraaf 1 worden de tegoeden van slapende rekeningen waarvan de houder niet identificeerbaar is of waarvan het totaal bedrag, in voorkomend geval na omzetting en/of verkoop, lager is dan of gelijk is aan zestig euro zonder informatie aan de Kas overgedragen. Ze mogen op een globale manier aan de Kas worden overgedragen. De rechten van de houder op de in het eerste lid bedoelde tegoeden doven uit door de overdracht aan de Kas. De Kas stort de tegoeden zoals bedoeld in het eerste lid in de Schatkist. De Koning bepaalt de regels voor de berekening van het bedrag bedoeld in het eerste lid.	belastingen. De Koning bepaalt de kosten van deze operaties. § 3. In afwijking van paragraaf 1 worden de tegoeden van slapende rekeningen waarvan de houder niet identificeerbaar is of waarvan het totaal bedrag, in voorkomend geval na omzetting en/of verkoop, lager is dan of gelijk is aan zestig euro zonder informatie aan de Kas overgedragen. Ze mogen op een globale manier aan de Kas worden overgedragen. De rechten van de houder op de in het eerste lid bedoelde tegoeden doven uit door de overdracht aan de Kas. De Kas stort de tegoeden zoals bedoeld in het eerste lid in de Schatkist. De Koning bepaalt de regels voor de berekening van het bedrag bedoeld in het eerste lid.
Art. 32/1	Art. 32/1
§ 1. De bevoegde federale overheidsdienst ontvangt de verzegelde omslagen en hun inventaris. De bevoegde federale overheidsdienst maakt de roerende goederen te gelde door de verkoop ervan of zorgt voor de recyclage of de vernietiging ervan, onder voorbehoud van de toepassing van het derde lid. Wanneer de effecten bedoeld in de wet van 14 december 2005 houdende afschaffing van de effecten aan toonder, in de geleverde verzegelde omslagen zitten, levert de bevoegde federale overheidsdienst ze aan de Kas die ze voor rekening van de huurder bewaart tot op de datum bedoeld in artikel 12/1, § 1, van de wet van 14 december 2005. Op die datum vernietigt de Kas de effecten die ze heeft bewaard zonder verdere formaliteit. De bevoegde federale overheidsdienst stort aan de Kas de tegenwaarde van de inhoud van de safe op naam van de huurder, na aftrek van de verkoop- of recyclagekosten. De Koning bepaalt de modaliteiten voor de levering, inbegrepen deze voor de ontvangst en de verificatie van de verzegelde omslagen en hun inventaris door de bevoegde federale overheidsdienst en bepaalt het lot van niet-conforme	§ 1. De bevoegde federale overheidsdienst ontvangt de verzegelde omslagen en hun inventaris. De bevoegde federale overheidsdienst maakt de roerende goederen te gelde door de verkoop ervan of zorgt voor de recyclage of de vernietiging ervan, onder voorbehoud van de toepassing van het derde lid. Wanneer de effecten bedoeld in de wet van 14 december 2005 houdende afschaffing van de effecten aan toonder, in de geleverde verzegelde omslagen zitten, levert de bevoegde federale overheidsdienst ze aan de effectenbeheerder van de Kas. De Kas bewaart de effecten voor rekening van de huurder, via de effectenbeheerder, tot op de datum bedoeld in artikel 12/1, § 1, van de wet van 14 december 2005. Op die datum geeft de Kas de effectenbeheerder opdracht de door hem aangehouden effecten te vernietigen zonder verdere formaliteit. De bevoegde federale overheidsdienst stort aan de Kas de tegenwaarde van de inhoud van de safe op naam van de huurder, na aftrek van de verkoop- of recyclagekosten. De Koning bepaalt de modaliteiten voor de levering, inbegrepen deze voor de ontvangst en de verificatie van de verzegelde omslagen en hun inventaris door de bevoegde federale overheidsdienst en bepaalt het lot van niet-conforme

enveloppen. Hij kan ook de modaliteiten voor de verkoop, recyclage of vernietiging bedoeld in het tweede lid en de verkoop- of recyclagekosten bedoeld in het vierde lid bepalen. § 2. In afwijking van paragraaf 1, vierde lid, wordt, voor de safes waarvan de huurder niet identificeerbaar is, de tegenwaarde van de verkochte roerende goederen aan de Schatkist gestort. In afwijking van paragraaf 1, vierde lid, worden de tegoeden van de slapende safes waarvan de tegenwaarde na de tegeldemaking kleiner of gelijk is aan zestig euro aan de Schatkist gestort. De bevoegde federale overheidsdienst brengt de Kas ervan op de hoogte. De rechten van de houder van de tegoeden bedoeld in het eerste en tweede lid doven uit door de overdracht ervan aan de bevoegde federale overheidsdienst.	enveloppen. Hij kan ook de modaliteiten voor de verkoop, recyclage of vernietiging bedoeld in het tweede lid en de verkoop- of recyclagekosten bedoeld in het vierde lid bepalen. § 2. In afwijking van paragraaf 1, vierde lid, wordt, voor de safes waarvan de huurder niet identificeerbaar is, de tegenwaarde van de verkochte roerende goederen aan de Schatkist gestort. In afwijking van paragraaf 1, vierde lid, worden de tegoeden van de slapende safes waarvan de tegenwaarde na de tegeldemaking kleiner of gelijk is aan zestig euro aan de Schatkist gestort. De bevoegde federale overheidsdienst brengt de Kas ervan op de hoogte. De rechten van de houder van de tegoeden bedoeld in het eerste en tweede lid doven uit door de overdracht ervan aan de bevoegde federale overheidsdienst.
Art. 36	Art. 36
§ 1. De verzekeringsondernemingen sporen de begunstigten van de slapende verzekeringsovereenkomsten op. Zij richten hiertoe een brief aan de begunstigten. Zij mogen het Rijksregister van de natuurlijke personen alsook, desgevallend, de Kruispuntbank van de sociale zekerheid volgens de procedure bepaald in § 2 raadplegen. Indien er binnen de maand na verzending van de brief geen tussenkomst door de begunstigde volgt of indien de brief terugkomt, versturen zij een aangetekende brief met ontvangstbewijs. Vooraf raadplegen zij het Rijksregister van de natuurlijke personen alsook, desgevallend, de Kruispuntbank van de sociale zekerheid volgens de procedure bepaald in paragraaf 2, tenzij de raadpleging bepaald in artikel 34/1 of in het tweede lid heeft plaatsgehad. De in het tweede en derde lid bedoelde brieven brengen de begunstigde op de hoogte van het bestaan van de betrokken verzekeringsovereenkomsten, evenals van de procedure die zal volgen indien er door hem geen enkele tussenkomst wordt gedaan. De verzekeringsonderneming dient de tussenkomst door de begunstigde met alle rechtsmiddelen te bewijzen. Het ondertekenen van het ontvangstbewijs wordt	§ 1. De verzekeringsondernemingen sporen de begunstigten van de slapende verzekeringsovereenkomsten op. Zij richten hiertoe een brief aan de begunstigten. Zij mogen het Rijksregister van de natuurlijke personen alsook, desgevallend, de Kruispuntbank van de sociale zekerheid volgens de procedure bepaald in § 2 raadplegen. Indien er binnen de maand na verzending van de brief geen tussenkomst door de begunstigde volgt of indien de brief terugkomt, versturen zij een aangetekende brief met ontvangstbewijs. Vooraf raadplegen zij het Rijksregister van de natuurlijke personen alsook, desgevallend, de Kruispuntbank van de sociale zekerheid volgens de procedure bepaald in paragraaf 2, tenzij de raadpleging bepaald in artikel 34/1 of in het tweede lid heeft plaatsgehad. De in het tweede en derde lid bedoelde brieven brengen de begunstigde op de hoogte van het bestaan van de betrokken verzekeringsovereenkomsten, evenals van de procedure die zal volgen indien er door hem geen enkele tussenkomst wordt gedaan. De verzekeringsonderneming dient de tussenkomst door de begunstigde met alle rechtsmiddelen te bewijzen. Het ondertekenen van het ontvangstbewijs wordt

gelijkgesteld met een tussenkomst door de begunstigde. § 2. Aan ASSURALIA wordt toelating verleend om het identificatienummer van het Rijksregister van de natuurlijke personen te gebruiken en mee te delen aan de betrokken verzekeringsonderneming en wordt toegang verleend tot de gegevens van het Rijksregister van de natuurlijke personen, bedoeld in artikel 3 van de wet van 8 augustus 1983 tot regeling van een Rijksregister van de natuurlijke personen, met als enig doel aan de verzekeringsondernemingen de informatie mee te delen die zij nodig hebben voor de uitvoering van de in dit hoofdstuk bepaalde verplichtingen. Aan ASSURALIA wordt toelating verleend om het identificatienummer van de Kruispuntbank van de sociale zekerheid te gebruiken en mee te delen aan de betrokken verzekeringsonderneming en wordt toegang verleend tot de gegevens bedoeld in artikel 4 van de wet van 15 januari 1990 houdende oprichting en organisatie van een Kruispuntbank van de sociale zekerheid met als enig doel aan de verzekeringsondernemingen de informatie mee te delen die zij nodig hebben voor de uitvoering van de in dit hoofdstuk bepaalde verplichtingen. De Koning stelt de lijst van de in het eerste en het tweede lid bedoelde gegevens op. ASSURALIA heeft slechts toegang tot de in het eerste en tweede lid bedoelde gegevens op voorwaarde dat zij een gemotiveerd verzoek in die zin heeft ontvangen van een verzekeringsonderneming. ASSURALIA zal de gegevens die de verzekeringsonderneming noodzakelijkerwijze moet kennen voor de uitvoering van haar verplichtingen bedoeld in dit hoofdstuk, meedelen aan de verzekeringsonderneming. § 3. De verzekeringsondernemingen krijgen de toelating om het identificatienummer van het Rijksregister bedoeld in artikel 3 van de wet van 8 augustus 1983 tot regeling van een Rijksregister van de natuurlijke personen, alsook het identificatienummer van de Kruispuntbank van de sociale zekerheid bedoeld in artikel 4 van de wet van 15 januari 1990 houdende oprichting en organisatie van een Kruispuntbank van de sociale zekerheid, te registreren en te	gelijkgesteld met een tussenkomst door de begunstigde. § 2. Aan ASSURALIA wordt toelating verleend om het identificatienummer van het Rijksregister van de natuurlijke personen te gebruiken en mee te delen aan de betrokken verzekeringsonderneming en wordt toegang verleend tot de gegevens van het Rijksregister van de natuurlijke personen, bedoeld in artikel 3 van de wet van 8 augustus 1983 tot regeling van een Rijksregister van de natuurlijke personen, met als enig doel aan de verzekeringsondernemingen de informatie mee te delen die zij nodig hebben voor de uitvoering van de in dit hoofdstuk bepaalde verplichtingen. Aan ASSURALIA wordt toelating verleend om het identificatienummer van de Kruispuntbank van de sociale zekerheid te gebruiken en mee te delen aan de betrokken verzekeringsonderneming en wordt toegang verleend tot de gegevens bedoeld in artikel 4 van de wet van 15 januari 1990 houdende oprichting en organisatie van een Kruispuntbank van de sociale zekerheid met als enig doel aan de verzekeringsondernemingen de informatie mee te delen die zij nodig hebben voor de uitvoering van de in dit hoofdstuk bepaalde verplichtingen. De Koning stelt de lijst van de in het eerste en het tweede lid bedoelde gegevens op. ASSURALIA heeft slechts toegang tot de in het eerste en tweede lid bedoelde gegevens op voorwaarde dat zij een gemotiveerd verzoek in die zin heeft ontvangen van een verzekeringsonderneming. ASSURALIA zal de gegevens die de verzekeringsonderneming noodzakelijkerwijze moet kennen voor de uitvoering van haar verplichtingen bedoeld in dit hoofdstuk, meedelen aan de verzekeringsonderneming. § 3. De verzekeringsondernemingen krijgen de toelating om het identificatienummer van het Rijksregister bedoeld in artikel 3 van de wet van 8 augustus 1983 tot regeling van een Rijksregister van de natuurlijke personen, alsook het identificatienummer van de Kruispuntbank van de sociale zekerheid bedoeld in artikel 4 van de wet van 15 januari 1990 houdende oprichting en organisatie van een Kruispuntbank van de sociale zekerheid, te registreren en te
---	---

verwerken, met als enig doel aan de Kas de informatie mee te delen die zij nodig heeft.	verwerken, met als enig doel aan de Kas door middel van een beveiligde elektronische platform de informatie mee te delen die zij nodig heeft.
§ 4. Een slapende verzekeringsovereenkomst waarvan de verzekerde prestaties zestig euro of minder bedragen, moet niet het voorwerp uitmaken van de nazichten en opsporingen bedoeld in de artikelen 33 tot 36.	§ 4. Een slapende verzekeringsovereenkomst waarvan de verzekerde prestaties zestig euro of minder bedragen, moet niet het voorwerp uitmaken van de nazichten en opsporingen bedoeld in de artikelen 33 tot 36.
Hoofdstuk 5. Wijzigingen van de wet van 3 augustus 2012 betreffende de instellingen voor collectieve belegging die voldoen aan de voorwaarden van Richtlijn 2009/65/EG en de instellingen voor belegging in schuldvorderingen.	
Basistekst	Tekst aangepast aan het wetsontwerp
(...)	(...)
Art. 3	Art. 3
Voor de toepassing van deze wet en de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen, wordt verstaan onder :	Voor de toepassing van deze wet en de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen, wordt verstaan onder :
(...)	(...)
61° /1 "Richtlijn 2013/34/EU" : de Richtlijn 2013/34/EU van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende de jaarlijkse financiële overzichten, geconsolideerde financiële overzichten en aanverwante verslagen van bepaalde ondernemingsvormen, tot wijziging van Richtlijn 2006/43/EG van het Europees Parlement en de Raad en tot intrekking van Richtlijnen 78/660/EEG en 83/349/EEG van de Raad ;	61° /1 "Richtlijn 2013/34/EU" : de Richtlijn 2013/34/EU van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende de jaarlijkse financiële overzichten, geconsolideerde financiële overzichten en aanverwante verslagen van bepaalde ondernemingsvormen, tot wijziging van Richtlijn 2006/43/EG van het Europees Parlement en de Raad en tot intrekking van Richtlijnen 78/660/EEG en 83/349/EEG van de Raad ;
	61°/2 "Verordening 1286/2014": Verordening (EU) nr. 1286/2014 van het Europees Parlement en de Raad over essentiële-informatiedocumenten voor verpakte retailbeleggingsproducten en verzekeringsgebaseerde beleggingsproducten (PRIIP's);
62° "onafhankelijke controlefunctie" : de interneauditfunctie, de compliancefunctie of de risicobeheerfunctie, als respectievelijk bedoeld in §§ 4, 5 en 6 van artikel 41, en in §§ 4, 5 en 6 van artikel 201.	62° "onafhankelijke controlefunctie" : de interneauditfunctie, de compliancefunctie of de risicobeheerfunctie, als respectievelijk bedoeld in §§ 4, 5 en 6 van artikel 41, en in §§ 4, 5 en 6 van artikel 201.
(...)	(...)
Art. 57	Art. 57
Er mag pas een openbaar aanbod van rechten van deelneming in een instelling voor collectieve belegging worden	Er mag pas een openbaar aanbod van rechten van deelneming in een instelling voor collectieve belegging worden

uitgebracht nadat een prospectus en een document met essentiële beleggersinformatie zijn gepubliceerd.	uitgebracht nadat een prospectus en een document met essentiële beleggersinformatie zijn gepubliceerd.
	In afwijking van het eerste lid, hoeft er geen document met essentiële beleggersinformatie te worden gepubliceerd als er een essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014 is opgesteld, gepubliceerd en, in voorkomend geval, verstrekt aan de FSMA conform artikel 37sexies, § 2, eerste lid, van de wet van 2 augustus 2002.
(...)	(...)
Art. 61	Art. 61
Het is verboden om op het Belgische grondgebied een mededeling te verrichten die gericht is aan meer dan 150 natuurlijke of rechtspersonen die geen professionele beleggers zijn, met de bedoeling informatie of raad te verstrekken of de vraag hiernaar uit te lokken in verband met al dan niet reeds uitgegeven rechten van deelneming in instellingen voor collectieve belegging die het voorwerp uitmaken of zullen uitmaken van een aanbod tot verkoop of inschrijving, wanneer deze mededeling wordt verricht door een instelling voor collectieve belegging of door een persoon die in staat is om de betrokken effecten over te dragen, of wanneer zij voor hun rekening wordt verricht, tenzij :	Het is verboden om op het Belgische grondgebied een mededeling te verrichten die gericht is aan meer dan 150 natuurlijke of rechtspersonen die geen professionele beleggers zijn, met de bedoeling informatie of raad te verstrekken of de vraag hiernaar uit te lokken in verband met al dan niet reeds uitgegeven rechten van deelneming in instellingen voor collectieve belegging die het voorwerp uitmaken of zullen uitmaken van een aanbod tot verkoop of inschrijving, wanneer deze mededeling wordt verricht door een instelling voor collectieve belegging of door een persoon die in staat is om de betrokken effecten over te dragen, of wanneer zij voor hun rekening wordt verricht, tenzij :
(...)	(...)
2° een prospectus over een openbaar aanbod en de essentiële beleggersinformatie op geldige wijze zijn goedgekeurd door de FSMA.	2° een prospectus over een openbaar aanbod en de essentiële beleggersinformatie op geldige wijze zijn goedgekeurd door de FSMA, of een essentiële-informatiedocument is opgesteld en gepubliceerd conform Verordening 1286/2014 en, in voorkomend geval, verstrekt aan de FSMA conform artikel 37sexies, § 2, eerste lid, van de wet van 2 augustus 2002.
(...)	(...)
Art. 63	Art. 63
§ 1. (...)	§ 1. (...)
§ 2. Niettegenstaande elk andersluidend beding in het nadeel van de beleggers en onverminderd de toepassing van § 1, zijn de overeenkomstig § 3, eerste lid, aangewezen	§ 2. Niettegenstaande elk andersluidend beding in het nadeel van de beleggers en onverminderd de toepassing van § 1, zijn de overeenkomstig § 3, eerste lid, aangewezen

personen tegenover de belanghebbenden hoofdelijk verplicht tot herstel van het nadeel veroorzaakt door het ontbreken van of door de onjuiste of misleidende aard van de informatie vervat in het prospectus, de essentiële beleggersinformatie of hun bijwerkingen.	personen tegenover de belanghebbenden hoofdelijk verplicht tot herstel van het nadeel veroorzaakt door het ontbreken van of door de onjuiste of misleidende aard van de informatie vervat in het prospectus, de essentiële beleggersinformatie of hun bijwerkingen.
Het aan de belegger berokkende nadeel wordt, behoudens tegenbewijs, geacht het gevolg te zijn van het ontbreken van of het onjuiste of misleidende karakter van de informatie in het prospectus, de essentiële beleggersinformatie of hun bijwerkingen, indien het ontbreken van deze informatie of het onjuiste of misleidende karakter ervan, van dien aard was dat een positief klimaat op de markt kon worden gecreëerd of de inschrijvings- of de aankoop prijs van de rechten van deelneming positief kon worden beïnvloed.	Het aan de belegger berokkende nadeel wordt, behoudens tegenbewijs, geacht het gevolg te zijn van het ontbreken van of het onjuiste of misleidende karakter van de informatie in het prospectus, de essentiële beleggersinformatie of hun bijwerkingen, indien het ontbreken van deze informatie of het onjuiste of misleidende karakter ervan, van dien aard was dat een positief klimaat op de markt kon worden gecreëerd of de inschrijvings- of de aankoop prijs van de rechten van deelneming positief kon worden beïnvloed.
	Deze paragraaf slaat eveneens op de verantwoordelijkheid van de ontwikkelaar van het verpakte retailbeleggingsproduct als er een essentiële-informatiedocument is opgesteld en gepubliceerd conform Verordening 1286/2014.
§ 3. Onverminderd de bepalingen van § 1 wordt in het prospectus duidelijk vermeld wie verantwoordelijk is voor het integrale prospectus, de integrale essentiële beleggersinformatie en hun bijwerkingen. De verantwoordelijke personen worden geïdentificeerd aan de hand van hun naam en functie of, indien het rechtspersonen zijn, aan de hand van hun naam en statutaire zetel.	§ 3. Onverminderd de bepalingen van § 1 wordt in het prospectus duidelijk vermeld wie verantwoordelijk is voor het integrale prospectus, de integrale essentiële beleggersinformatie of het essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014 en hun bijwerkingen. De verantwoordelijke personen worden geïdentificeerd aan de hand van hun naam en functie of, indien het rechtspersonen zijn, aan de hand van hun naam en statutaire zetel.
(...)	(...)
In het prospectus wordt een verklaring van de verantwoordelijke personen opgenomen waaruit blijkt dat, voor zover hen bekend, de gegevens in het prospectus en de essentiële beleggersinformatie in overeenstemming zijn met de werkelijkheid, en dat geen gegevens zijn weggelaten waarvan de vermelding de strekking van het prospectus en de essentiële beleggersinformatie zou wijzigen.	In het prospectus wordt een verklaring van de verantwoordelijke personen opgenomen waaruit blijkt dat, voor zover hen bekend, de gegevens in het prospectus en de essentiële beleggersinformatie of het essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014 in overeenstemming zijn met de werkelijkheid, en dat geen gegevens zijn weggelaten waarvan de vermelding de strekking van het prospectus en de essentiële beleggersinformatie zou wijzigen.
Onverminderd het eerste en het tweede lid kunnen in het prospectus de personen	Onverminderd het eerste en het tweede lid kunnen in het prospectus de personen

worden vermeld die verantwoordelijk zijn voor een deel van het prospectus en zijn bijwerkingen.	worden vermeld die verantwoordelijk zijn voor een deel van het prospectus en zijn bijwerkingen.
§ 4. Niettegenstaande elk andersluidend beding in het nadeel van de beleggers, zijn de bieder, de instelling voor collectieve belegging, de aangestelde beheervennootschap van instellingen voor collectieve belegging of de door hen aangestelde bemiddelaars verplicht tot herstel van het nadeel veroorzaakt door elk in artikel 60, § 3, bedoeld stuk dat op hun initiatief wordt gepubliceerd en dat, ten aanzien van het prospectus, de essentiële beleggersinformatie of hun bijwerkingen en aanvullingen, onjuiste, misleidende of inconsistente informatie bevat, dan wel door de strijdigheid van die stukken met de bepalingen die door of krachtens artikel 64 zijn voorgeschreven.	§ 4. Niettegenstaande elk andersluidend beding in het nadeel van de beleggers, zijn de bieder, de instelling voor collectieve belegging, de aangestelde beheervennootschap van instellingen voor collectieve belegging of de door hen aangestelde bemiddelaars verplicht tot herstel van het nadeel veroorzaakt door elk in artikel 60, § 3, bedoeld stuk dat op hun initiatief wordt gepubliceerd en dat, ten aanzien van het prospectus, de essentiële beleggersinformatie, het essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014 of hun bijwerkingen en aanvullingen, onjuiste, misleidende of inconsistente informatie bevat, dan wel door de strijdigheid van die stukken met de bepalingen die door of krachtens artikel 64 zijn voorgeschreven.
Het aan de belegger berokkende nadeel wordt, behoudens tegenbewijs, geacht het gevolg te zijn van het, ten aanzien van het prospectus, de essentiële beleggersinformatie of hun bijwerkingen en aanvullingen, onjuiste, misleidende of inconsistente karakter van de informatie in een in artikel 60, § 3, bedoeld stuk, dan wel van de strijdigheid van een dergelijk stuk met de bepalingen die door of krachtens artikel 64 zijn voorgeschreven, indien dat onjuiste, misleidende of inconsistente karakter dan wel die strijdigheid van dien aard was dat een positief klimaat op de markt kon worden gecreëerd of de inschrijvings of aankoop prijs van de effecten positief kon worden beïnvloed.	Het aan de belegger berokkende nadeel wordt, behoudens tegenbewijs, geacht het gevolg te zijn van het, ten aanzien van het prospectus, de essentiële beleggersinformatie, het essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014 of hun bijwerkingen en aanvullingen, onjuiste, misleidende of inconsistente karakter van de informatie in een in artikel 60, § 3, bedoeld stuk, dan wel van de strijdigheid van een dergelijk stuk met de bepalingen die door of krachtens artikel 64 zijn voorgeschreven, indien dat onjuiste, misleidende of inconsistente karakter dan wel die strijdigheid van dien aard was dat een positief klimaat op de markt kon worden gecreëerd of de inschrijvings of aankoop prijs van de effecten positief kon worden beïnvloed.
Art. 64	Art. 64
§ 1. (...)	§ 1. (...)
§ 2. De berichten, reclame en andere stukken die betrekking hebben op een openbaar aanbod van rechten van deelneming in een instelling voor collectieve belegging dan wel een dergelijk aanbod aankondigen of aanbevelen, moeten voldoen aan de volgende voorwaarden :	§ 2. De berichten, reclame en andere stukken die betrekking hebben op een openbaar aanbod van rechten van deelneming in een instelling voor collectieve belegging dan wel een dergelijk aanbod aankondigen of aanbevelen, moeten voldoen aan de volgende voorwaarden :
1° zij vermelden dat er een prospectus en een document met essentiële	1° zij vermelden dat er een prospectus en een document met essentiële

beleggersinformatie is, wordt of zal worden gepubliceerd en geven aan waar de beleggers die documenten kunnen verkrijgen;	beleggersinformatie of een essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014 is, wordt of zal worden gepubliceerd en geven aan waar de beleggers die documenten kunnen verkrijgen;
2° de erin vervatte informatie mag niet onjuist of misleidend zijn;	2° de erin vervatte informatie mag niet onjuist of misleidend zijn;
3° de erin vervatte informatie stemt overeen met de in het prospectus en de essentiële beleggersinformatie en hun bijwerkingen en aanvullingen verstrekte informatie indien die documenten reeds zijn gepubliceerd of, indien ze op een later tijdstip worden gepubliceerd, met de informatie die erin moet worden verstrekt.	3° de erin vervatte informatie stemt overeen met de in het prospectus en de essentiële beleggersinformatie of een essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014 en hun bijwerkingen en aanvullingen verstrekte informatie indien die documenten reeds zijn gepubliceerd of, indien ze op een later tijdstip worden gepubliceerd, met de informatie die erin moet worden verstrekt.
(...)	(...)
Art. 65	Art. 65
§ 1. (...)	§ 1. (...)
§ 2. Bij de in § 1 bedoelde kennisgeving wordt een dossier gevoegd dat is samengesteld overeenkomstig de voorschriften van de FSMA, met daarin met name :	§ 2. Bij de in § 1 bedoelde kennisgeving wordt een dossier gevoegd dat is samengesteld overeenkomstig de voorschriften van de FSMA, met daarin met name :
1° het ontwerp van prospectus en het ontwerp van de essentiële beleggersinformatie, opgesteld overeenkomstig de artikelen 58, 59, 62, 63 en 64, en de ter uitvoering daarvan genomen besluiten;	1° het ontwerp van prospectus en het ontwerp van de essentiële beleggersinformatie, opgesteld overeenkomstig de artikelen 58, 59, 62, 63 en 64, en de ter uitvoering daarvan genomen besluiten en, in voorkomend geval, het essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014;
(...)	(...)
Art. 85	Art. 85
§ 1. (...)	§ 1. (...)
§ 2. De instelling voor collectieve belegging stelt de beleggers voorzieningen beschikbaar om de volgende taken te vervullen:	§ 2. De instelling voor collectieve belegging stelt de beleggers voorzieningen beschikbaar om de volgende taken te vervullen:
1° de verwerking van inschrijvings-, inkoop- en terugbetalingsorders en de uitvoering van andere betalingen aan de houders van rechten van deelneming in de instelling voor collectieve belegging, in overeenstemming met de voorwaarden vervat in het prospectus, de essentiële beleggersinformatie, de jaarverslagen en de halfjaarlijkse verslagen;	1° de verwerking van inschrijvings-, inkoop- en terugbetalingsorders en de uitvoering van andere betalingen aan de houders van rechten van deelneming in de instelling voor collectieve belegging, in overeenstemming met de voorwaarden vervat in het prospectus, de essentiële beleggersinformatie of het essentiële-informatiedocument als bedoeld in

	Verordening 1286/2014 , de jaarverslagen en de halfjaarlijkse verslagen;
(...)	(...)
4° de beschikbaarstelling van het prospectus, de essentiële beleggersinformatie, de jaarverslagen en de halfjaarlijkse verslagen aan beleggers, ter inzage en voor het verkrijgen van kopieën;	4° de beschikbaarstelling van het prospectus, de essentiële beleggersinformatie of het essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014 , de jaarverslagen en de halfjaarlijkse verslagen aan beleggers, ter inzage en voor het verkrijgen van kopieën;
(...)	(...)
Art. 150	Art. 150
§ 1. Een instelling voor collectieve belegging naar buitenlands recht die is ingeschreven op de lijst bedoeld in artikel 149, verspreidt in België het document met essentiële beleggersinformatie, voor zover dit beschikbaar is, evenals alle berichten en kennisgevingen aan de houders van rechten van deelneming, in ten minste één van de landstalen dan wel in een taal die door de FSMA is goedgekeurd	§ 1. Een instelling voor collectieve belegging naar buitenlands recht die is ingeschreven op de lijst bedoeld in artikel 149, verspreidt in België het document met essentiële beleggersinformatie, voor zover dit beschikbaar is, evenals alle berichten en kennisgevingen aan de houders van rechten van deelneming, in ten minste één van de landstalen dan wel in een taal die door de FSMA is goedgekeurd
	In afwijking van het eerste lid, hoeft er in België geen document met essentiële beleggersinformatie te worden verspreid als er een essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014 is opgesteld, gepubliceerd en, in voorkomend geval, verstrekt aan de FSMA conform artikel 37sexies, § 2, eerste lid, van de wet van 2 augustus 2002.
Tevens verspreidt de in het eerste lid bedoelde instelling voor collectieve belegging in België in ten minste één van de landstalen dan wel in een taal die door de FSMA is goedgekeurd of die in de internationale financiële wereld gebruikelijk is:	Tevens verspreidt de in het eerste lid bedoelde instelling voor collectieve belegging in België in ten minste één van de landstalen dan wel in een taal die door de FSMA is goedgekeurd of die in de internationale financiële wereld gebruikelijk is:
(...)	(...)
Art. 154	Art. 154
§ 1. (...)	§ 1. (...)
§ 2. De in paragraaf 1 bedoelde instellingen voor collectieve belegging stellen	§ 2. De in paragraaf 1 bedoelde instellingen voor collectieve belegging stellen voorzieningen beschikbaar om de volgende taken te vervullen:

voorzieningen beschikbaar om de volgende taken te vervullen:	
1° de verwerking van inschrijvings-, inkoop- en terugbetalingsorders en de uitvoering van andere betalingen aan de houders van rechten van deelneming in de instelling voor collectieve belegging, in overeenstemming met de voorwaarden vervat in het prospectus, de essentiële beleggersinformatie, de jaarverslagen en de halfjaarlijkse verslagen;	1° de verwerking van inschrijvings-, inkoop- en terugbetalingsorders en de uitvoering van andere betalingen aan de houders van rechten van deelneming in de instelling voor collectieve belegging, in overeenstemming met de voorwaarden vervat in het prospectus, de essentiële beleggersinformatie of het essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014 , de jaarverslagen en de halfjaarlijkse verslagen;
(...)	(...)
4° de beschikbaarstelling van het prospectus, de essentiële beleggersinformatie, de jaarverslagen en de halfjaarlijkse verslagen aan de beleggers, onder de in artikel 150 vastgelegde voorwaarden, ter inzage en voor het verkrijgen van kopieën;	4° de beschikbaarstelling van het prospectus, de essentiële beleggersinformatie of het essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014 , de jaarverslagen en de halfjaarlijkse verslagen aan de beleggers, onder de in artikel 150 vastgelegde voorwaarden, ter inzage en voor het verkrijgen van kopieën;
(...)	(...)
Art. 155	Art. 155
§ 1. (...)	§ 1. (...)
§ 2. Onverminderd het tweede lid van deze paragraaf, kan de Koning, bij besluit genomen na advies van de FSMA:	§ 2. Onverminderd het tweede lid van deze paragraaf, kan de Koning, bij besluit genomen na advies van de FSMA:
(...)	(...)
De berichten, reclame en andere stukken die betrekking hebben op het aanbod dan wel het aanbod aankondigen of aanbevelen, moeten voldoen aan de volgende voorwaarden :	De berichten, reclame en andere stukken die betrekking hebben op het aanbod dan wel het aanbod aankondigen of aanbevelen, moeten voldoen aan de volgende voorwaarden :
1° zij vermelden dat er een prospectus en een document met essentiële beleggersinformatie is, wordt of zal worden gepubliceerd en geven aan waar de beleggers die documenten kunnen verkrijgen;	1° zij vermelden dat er een prospectus en een document met essentiële beleggersinformatie is of een essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014 , wordt of zal worden gepubliceerd en geven aan waar de beleggers die documenten kunnen verkrijgen;
2° de erin vervatte informatie mag niet onjuist of misleidend zijn;	2° de erin vervatte informatie mag niet onjuist of misleidend zijn;
3° de erin vervatte informatie stemt overeen met de in het prospectus, de essentiële beleggersinformatie en hun bijwerkingen verstrekte informatie indien die documenten reeds zijn gepubliceerd of, indien ze op een	3° de erin vervatte informatie stemt overeen met de in het prospectus, de essentiële beleggersinformatie of het essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014 en hun

later tijdstip worden gepubliceerd, met de informatie die erin moet worden verstrekt.	bijwerkingen verstrekte informatie indien die documenten reeds zijn gepubliceerd of, indien ze op een later tijdstip worden gepubliceerd, met de informatie die erin moet worden verstrekt.
(...)	(...)
Art. 156/1	Art. 156/1
§ 1. (...)	§ 1. (...)
§ 2. De FSMA schrapt de inschrijving van de betrokken instelling voor collectieve belegging of van het betrokken compartiment uit de in artikel 149 bedoelde lijst onmiddellijk na ontvangst van de kennisgeving die de autoriteiten van de lidstaat van herkomst krachtens artikel 93bis, lid 3, van richtlijn 2009/65/EG hebben overgelegd.	§ 2. De FSMA schrapt de inschrijving van de betrokken instelling voor collectieve belegging of van het betrokken compartiment uit de in artikel 149 bedoelde lijst onmiddellijk na ontvangst van de kennisgeving die de autoriteiten van de lidstaat van herkomst krachtens artikel 93bis, lid 3, van richtlijn 2009/65/EG hebben overgelegd.
(...)	(...)
De instelling voor collectieve belegging bezorgt het prospectus, de essentiële beleggersinformatie, de jaarverslagen en de halfjaarlijkse verslagen, alsook de uitgifte- en inkoop prijs van haar rechten van deelneming, aan de beleggers die hun belegging behouden. Zij kan daarbij gebruikmaken van alle elektronische of andere middelen voor communicatie op afstand, op voorwaarde dat de informatie en de communicatiemiddelen voor beleggers beschikbaar zijn in een van de landstalen of in een taal die de FSMA heeft goedgekeurd.	De instelling voor collectieve belegging bezorgt het prospectus, de essentiële beleggersinformatie of het essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014 , de jaarverslagen en de halfjaarlijkse verslagen, alsook de uitgifte- en inkoop prijs van haar rechten van deelneming, aan de beleggers die hun belegging behouden. Zij kan daarbij gebruikmaken van alle elektronische of andere middelen voor communicatie op afstand, op voorwaarde dat de informatie en de communicatiemiddelen voor beleggers beschikbaar zijn in een van de landstalen of in een taal die de FSMA heeft goedgekeurd.
(...)	(...)
Art. 262	Art. 262
§ 1. (...)	§ 1. (...)
(...)	(...)
§ 3. De beheervennootschappen van instellingen voor collectieve belegging als bedoeld in dit hoofdstuk conformeren zich aan de regels van het Wetboek van Vennootschappen en verenigingen, de wet en haar uitvoeringsbesluiten wat de samenstelling en de werking betreft van de instellingen voor collectieve belegging die zij beheren, met name de regels die van toepassing zijn op :	§ 3. De beheervennootschappen van instellingen voor collectieve belegging als bedoeld in dit hoofdstuk conformeren zich aan de regels van het Wetboek van Vennootschappen en verenigingen, de wet en haar uitvoeringsbesluiten wat de samenstelling en de werking betreft van de instellingen voor collectieve belegging die zij beheren, met name de regels die van toepassing zijn op :
(...)	(...)

8° de verplichtingen die aan de instellingen voor collectieve belegging zijn opgelegd op het vlak van het verstrekken en publiceren van informatie, onder meer wat het prospectus betreft, de essentiële beleggersinformatie en de periodieke verslagen;	8° de verplichtingen die aan de instellingen voor collectieve belegging zijn opgelegd op het vlak van het verstrekken en publiceren van informatie, onder meer wat het prospectus betreft, de essentiële beleggersinformatie en het essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014 en de periodieke verslagen;
(...)	(...)
Art. 287	Art. 287
Met gevangenisstraf van één maand tot één jaar en met geldboete van 75 euro tot 15 000 euro of met één van deze straffen alleen, worden gestraft:	Met gevangenisstraf van één maand tot één jaar en met geldboete van 75 euro tot 15 000 euro of met één van deze straffen alleen, worden gestraft:
(...)	(...)
3° zij die met opzet overgaan of laten overgaan tot de publicatie van een prospectus, een document met essentiële beleggersinformatie of een bijwerking van het prospectus of van de essentiële beleggersinformatie, of van de berichten, reclame en andere stukken die betrekking hebben op een openbaar aanbod van rechten van deelneming in een instelling voor collectieve belegging dan wel een dergelijk aanbod aankondigen of aanbevelen, die valse, onjuiste of onvolledige gegevens bevatten die het publiek kunnen misleiden, inzonderheid over de risico's die inherent zijn aan de voorgestelde belegging, of over de rechten die verbonden zijn aan de effecten die het voorwerp uitmaken van het aanbod, en zij die dergelijke stukken hebben gebruikt om beleggers aan te trekken;	3° zij die met opzet overgaan of laten overgaan tot de publicatie van een prospectus, een document met essentiële beleggersinformatie, een essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014 of een bijwerking van het prospectus of van de essentiële beleggersinformatie of van het essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014 , of van de berichten, reclame en andere stukken die betrekking hebben op een openbaar aanbod van rechten van deelneming in een instelling voor collectieve belegging dan wel een dergelijk aanbod aankondigen of aanbevelen, die valse, onjuiste of onvolledige gegevens bevatten die het publiek kunnen misleiden, inzonderheid over de risico's die inherent zijn aan de voorgestelde belegging, of over de rechten die verbonden zijn aan de effecten die het voorwerp uitmaken van het aanbod, en zij die dergelijke stukken hebben gebruikt om beleggers aan te trekken;
(...)	(...)
Art. 295/1	Art. 295/1
§ 1. Onverminderd het gemeen recht inzake burgerlijke aansprakelijkheid en niettegenstaande elk andersluidend beding in het nadeel van de belegger, verklaart de rechter de aankoop van of de inschrijving op rechten van deelneming in instellingen voor collectieve belegging nietig indien deze aankoop of inschrijving plaatsvond naar aanleiding van	§ 1. Onverminderd het gemeen recht inzake burgerlijke aansprakelijkheid en niettegenstaande elk andersluidend beding in het nadeel van de belegger, verklaart de rechter de aankoop van of de inschrijving op rechten van deelneming in instellingen voor collectieve belegging nietig indien deze aankoop of inschrijving plaatsvond naar aanleiding van

(...)	(...)
3° een openbare aanbieding van rechten van deelneming in een buitenlandse instelling voor collectieve belegging die voldoet aan de voorwaarden van richtlijn 2009/65/EG, waarbij de FSMA de in artikel 93, lid 3, van richtlijn 2009/65/EG bedoelde kennisgeving niet heeft ontvangen, en het prospectus of de essentiële beleggersinformatie niet naar de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst is verzonden conform de artikelen 74 en 82 van richtlijn 2009/65/EG;	3° een openbare aanbieding van rechten van deelneming in een buitenlandse instelling voor collectieve belegging die voldoet aan de voorwaarden van richtlijn 2009/65/EG, waarbij de FSMA de in artikel 93, lid 3, van richtlijn 2009/65/EG bedoelde kennisgeving niet heeft ontvangen, en het prospectus of de essentiële beleggersinformatie niet naar de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst is verzonden conform de artikelen 74 en 82 van richtlijn 2009/65/EG of, in voorkomend geval, een essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014 niet is opgesteld, gepubliceerd en verstrekt aan de FSMA conform artikel 37sexies, § 2, eerste lid, van de wet van 2 augustus 2002;
(...)	(...)
Hoofdstuk 6. Wijzigingen van de wet van 19 april 2014 betreffende de alternatieve instellingen voor collectieve belegging en hun beheerders.	
Basistekst	Tekst aangepast aan het wetsontwerp
(...)	(...)
Art. 89/1	Art. 89/1
§ 1. Onverminderd artikel 26 van Verordening (EU) 2015/760, moet de beheerder, als hij voornemens is om rechten van deelneming in AICB's bij retailbeleggers in België te verhandelen, voorzieningen beschikbaar stellen om de volgende taken te vervullen:	§ 1. Onverminderd artikel 26 van Verordening (EU) 2015/760, moet de beheerder, als hij voornemens is om rechten van deelneming in AICB's bij retailbeleggers in België te verhandelen, voorzieningen beschikbaar stellen om de volgende taken te vervullen:
(...)	(...)
4° de beschikbaarstelling van de krachtens de artikelen 60 en 68 tot 72 vereiste informatie en documenten aan beleggers, ter inzage en voor het verkrijgen van kopieën;	4° de beschikbaarstelling van de krachtens de artikelen 60 en 68 tot 72 vereiste informatie en documenten aan beleggers, ter inzage en voor het verkrijgen van kopieën alsook, in voorkomend geval, het essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014;
(...)	(...)
Art. 222	Art. 222
Er mag pas een openbaar aanbod van rechten van deelneming in een AICB met een veranderlijk aantal rechten van deelneming worden uitgebracht nadat een prospectus en een document met essentiële beleggersinformatie zijn gepubliceerd.	Er mag pas een openbaar aanbod van rechten van deelneming in een AICB met een veranderlijk aantal rechten van deelneming worden uitgebracht nadat een prospectus en een document met essentiële beleggersinformatie zijn gepubliceerd. Er hoeft evenwel geen document met essentiële beleggersinformatie te worden

	gepubliceerd als er een essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014 is opgesteld, gepubliceerd en, in voorkomend geval, verstrekt aan de FSMA conform artikel 37sexies, § 2, eerste lid, van de wet van 2 augustus 2002.
(...)	(...)
Art. 226	Art. 226
Het is verboden om op het Belgische grondgebied een mededeling te verrichten die gericht is aan meer dan 150 natuurlijke of rechtspersonen die geen professionele beleggers zijn, met de bedoeling informatie of raad te verstrekken of de vraag hiernaar uit te lokken in verband met al dan niet reeds uitgegeven rechten van deelneming in AICB's met een veranderlijk aantal rechten van deelneming die het voorwerp uitmaken of zullen uitmaken van een aanbod tot verkoop of inschrijving, wanneer deze mededeling wordt verricht door een AICB of door een persoon die in staat is om de betrokken effecten over te dragen, of wanneer zij voor hun rekening wordt verricht, tenzij:	Het is verboden om op het Belgische grondgebied een mededeling te verrichten die gericht is aan meer dan 150 natuurlijke of rechtspersonen die geen professionele beleggers zijn, met de bedoeling informatie of raad te verstrekken of de vraag hiernaar uit te lokken in verband met al dan niet reeds uitgegeven rechten van deelneming in AICB's met een veranderlijk aantal rechten van deelneming die het voorwerp uitmaken of zullen uitmaken van een aanbod tot verkoop of inschrijving, wanneer deze mededeling wordt verricht door een AICB of door een persoon die in staat is om de betrokken effecten over te dragen, of wanneer zij voor hun rekening wordt verricht, tenzij:
1° het aanbod tot één van de in artikel 5, § 1, eerste lid, 4° of 6°, bedoelde categorieën behoort, of;	1° het aanbod tot één van de in artikel 5, § 1, eerste lid, 4° of 6°, bedoelde categorieën behoort, of;
2° een prospectus over een openbaar aanbod en de essentiële beleggersinformatie naar behoren zijn goedgekeurd door de FSMA, of een informatienota werd gepubliceerd.	2° een prospectus over een openbaar aanbod en de essentiële beleggersinformatie naar behoren zijn goedgekeurd door de FSMA, of een informatienota werd gepubliceerd, dan wel een essentiële-informatiedocument werd opgesteld en gepubliceerd overeenkomstig Verordening 1286/2014 en, in voorkomend geval, verstrekt aan de FSMA conform artikel 37sexies, § 2, eerste lid, van de wet van 2 augustus 2002.
(...)	(...)
Art. 228	Art. 228
(...)	(...)
§ 2. Niettegenstaande elk andersluidend beding in het nadeel van de beleggers en onverminderd de toepassing van § 1, zijn de overeenkomstig § 3, eerste lid, aangewezen personen tegenover de belanghebbenden hoofdelijk verplicht tot herstel van het nadeel veroorzaakt door het ontbreken van of door	§ 2. Niettegenstaande elk andersluidend beding in het nadeel van de beleggers en onverminderd de toepassing van § 1, zijn de overeenkomstig § 3, eerste lid, aangewezen personen tegenover de belanghebbenden hoofdelijk verplicht tot herstel van het nadeel veroorzaakt door het ontbreken van of door

de onjuiste of misleidende aard van de informatie vervat in het prospectus, de essentiële beleggersinformatie of hun bijwerkingen.	de onjuiste of misleidende aard van de informatie vervat in het prospectus, de essentiële beleggersinformatie of hun bijwerkingen.
Het aan de belegger berokkende nadeel wordt, behoudens tegenbewijs, geacht het gevolg te zijn van het ontbreken van of het onjuiste of misleidende karakter van de informatie in het prospectus, de essentiële beleggersinformatie of hun bijwerkingen, indien het ontbreken van deze informatie of het onjuiste of misleidende karakter ervan, van dien aard was dat een positief klimaat op de markt kon worden gecreëerd of de inschrijvings- of de aankoopprijs van de rechten van deelneming positief kon worden beïnvloed.	Het aan de belegger berokkende nadeel wordt, behoudens tegenbewijs, geacht het gevolg te zijn van het ontbreken van of het onjuiste of misleidende karakter van de informatie in het prospectus, de essentiële beleggersinformatie of hun bijwerkingen, indien het ontbreken van deze informatie of het onjuiste of misleidende karakter ervan, van dien aard was dat een positief klimaat op de markt kon worden gecreëerd of de inschrijvings- of de aankoopprijs van de rechten van deelneming positief kon worden beïnvloed.
	Deze paragraaf is eveneens van toepassing wat de verantwoordelijkheid betreft van de PRIIP-ontwikkelaar als er een essentiële-informatiedocument is opgesteld en gepubliceerd conform Verordening 1286/2014.
§ 3. Onverminderd de bepalingen van § 1 wordt in het prospectus duidelijk vermeld wie verantwoordelijk is voor het integrale prospectus, de integrale essentiële beleggersinformatie en hun bijwerkingen. De verantwoordelijke personen worden geïdentificeerd aan de hand van hun naam en functie of, indien het rechtspersonen zijn, aan de hand van hun naam en statutaire zetel.	§ 3. Onverminderd de bepalingen van § 1 wordt in het prospectus duidelijk vermeld wie verantwoordelijk is voor het integrale prospectus, de integrale essentiële beleggersinformatie of het essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014 en hun bijwerkingen. De verantwoordelijke personen worden geïdentificeerd aan de hand van hun naam en functie of, indien het rechtspersonen zijn, aan de hand van hun naam en statutaire zetel.
(...)	(...)
In het prospectus wordt een verklaring van de verantwoordelijke personen opgenomen waaruit blijkt dat, voor zover hen bekend, de gegevens in het prospectus en de essentiële beleggersinformatie in overeenstemming zijn met de werkelijkheid, en dat geen gegevens zijn weggelaten waarvan de vermelding de strekking van het prospectus en de essentiële beleggersinformatie zou wijzigen.	In het prospectus wordt een verklaring van de verantwoordelijke personen opgenomen waaruit blijkt dat, voor zover hen bekend, de gegevens in het prospectus en de essentiële beleggersinformatie of het essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014 , in overeenstemming zijn met de werkelijkheid, en dat geen gegevens zijn weggelaten waarvan de vermelding de strekking van het prospectus en de essentiële beleggersinformatie of het essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014 , zou wijzigen.
(...)	(...)

§ 4. Niettegenstaande elk andersluidend beding in het nadeel van de beleggers, zijn de bieder, de AICB, de aangestelde beheervennootschap of de door hen aangestelde bemiddelaars verplicht tot herstel van het nadeel veroorzaakt door elk in artikel 225, § 2, bedoeld stuk dat op hun initiatief wordt gepubliceerd en dat, ten aanzien van het prospectus, de essentiële beleggersinformatie of hun bijwerkingen en aanvullingen, onjuiste, misleidende of inconsistente informatie bevat, dan wel door de strijdigheid van die stukken met de bepalingen die door of krachtens artikel 229 zijn voorgeschreven.	§ 4. Niettegenstaande elk andersluidend beding in het nadeel van de beleggers, zijn de bieder, de AICB, de aangestelde beheervennootschap of de door hen aangestelde bemiddelaars verplicht tot herstel van het nadeel veroorzaakt door elk in artikel 225, § 2, bedoeld stuk dat op hun initiatief wordt gepubliceerd en dat, ten aanzien van het prospectus, de essentiële beleggersinformatie, het essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014 of hun bijwerkingen en aanvullingen, onjuiste, misleidende of inconsistente informatie bevat, dan wel door de strijdigheid van die stukken met de bepalingen die door of krachtens artikel 229 zijn voorgeschreven.
Het aan de belegger berokkende nadeel wordt, behoudens tegenbewijs, geacht het gevolg te zijn van het, ten aanzien van het prospectus, de essentiële beleggersinformatie of hun bijwerkingen en aanvullingen, onjuiste, misleidende of inconsistente karakter van de informatie in een in artikel 225, § 2, bedoeld stuk, dan wel van de strijdigheid van een dergelijk stuk met de bepalingen die door of krachtens artikel 229 zijn voorgeschreven, indien dat onjuiste, misleidende of inconsistente karakter dan wel die strijdigheid van dien aard was dat een positief klimaat op de markt kon worden gecreëerd of de inschrijvings- of aankoop prijs van de effecten positief kon worden beïnvloed.	Het aan de belegger berokkende nadeel wordt, behoudens tegenbewijs, geacht het gevolg te zijn van het, ten aanzien van het prospectus, de essentiële beleggersinformatie, het essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014 of hun bijwerkingen en aanvullingen, onjuiste, misleidende of inconsistente karakter van de informatie in een in artikel 225, § 2, bedoeld stuk, dan wel van de strijdigheid van een dergelijk stuk met de bepalingen die door of krachtens artikel 229 zijn voorgeschreven, indien dat onjuiste, misleidende of inconsistente karakter dan wel die strijdigheid van dien aard was dat een positief klimaat op de markt kon worden gecreëerd of de inschrijvings- of aankoop prijs van de effecten positief kon worden beïnvloed.
Art. 229	Art. 229
§ 1. (...)	§ 1. (...)
§ 2. De berichten, reclame en andere stukken die betrekking hebben op een aanbod dan wel het aanbod aankondigen of aanbevelen, moeten voldoen aan de volgende voorwaarden:	§ 2. De berichten, reclame en andere stukken die betrekking hebben op een aanbod dan wel het aanbod aankondigen of aanbevelen, moeten voldoen aan de volgende voorwaarden:
1° zij vermelden dat er een prospectus en een document met essentiële beleggersinformatie is, wordt of zal worden gepubliceerd en geven aan waar de beleggers die documenten kunnen verkrijgen;	1° zij vermelden dat er een prospectus en een document met essentiële beleggersinformatie of een essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014 is, wordt of zal worden gepubliceerd en geven aan waar de beleggers die documenten kunnen verkrijgen;

2° de erin vervatte informatie mag niet onjuist of misleidend zijn;	2° de erin vervatte informatie mag niet onjuist of misleidend zijn;
3° de erin vervatte informatie stemt overeen met de in het prospectus en de essentiële beleggersinformatie en hun bijwerkingen en aanvullingen verstrekte informatie indien die documenten reeds zijn gepubliceerd of, indien ze op een later tijdstip worden gepubliceerd, met de informatie die erin moet worden verstrekt.	3° de erin vervatte informatie stemt overeen met de in het prospectus en de essentiële beleggersinformatie of het essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014 en hun bijwerkingen en aanvullingen verstrekte informatie indien die documenten reeds zijn gepubliceerd of, indien ze op een later tijdstip worden gepubliceerd, met de informatie die erin moet worden verstrekt.
(...)	(...)
Art. 230	Art. 230
§ 1. (...)	§ 1. (...)
§ 2. Bij de in § 1 bedoelde kennisgeving wordt een dossier gevoegd dat is samengesteld overeenkomstig de voorschriften van de FSMA, met daarin met name:	§ 2. Bij de in § 1 bedoelde kennisgeving wordt een dossier gevoegd dat is samengesteld overeenkomstig de voorschriften van de FSMA, met daarin met name:
1° het ontwerp van prospectus en het ontwerp van de essentiële beleggersinformatie, opgesteld overeenkomstig de artikelen 223, 224 en 227 tot 229, en de ter uitvoering daarvan genomen besluiten;	1° het ontwerp van prospectus en het ontwerp van de essentiële beleggersinformatie, opgesteld overeenkomstig de artikelen 223, 224 en 227 tot 229, en de ter uitvoering daarvan genomen besluiten, of, in voorkomend geval, het essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014;
(...)	(...)
Art. 261	Art. 261
Het is verboden om op het Belgische grondgebied een mededeling te verrichten die gericht is aan meer dan 150 natuurlijke of rechtspersonen die geen professionele beleggers zijn, met de bedoeling informatie of raad te verstrekken of de vraag hiernaar uit te lokken in verband met al dan niet reeds uitgegeven rechten van deelneming in AICB's met een veranderlijk aantal rechten van deelneming die het voorwerp uitmaken of zullen uitmaken van een aanbod tot verkoop of inschrijving, wanneer deze mededeling wordt verricht door een AICB, door een persoon die in staat is om de betrokken effecten over te dragen, of wanneer zij voor hun rekening wordt verricht, tenzij:	Het is verboden om op het Belgische grondgebied een mededeling te verrichten die gericht is aan meer dan 150 natuurlijke of rechtspersonen die geen professionele beleggers zijn, met de bedoeling informatie of raad te verstrekken of de vraag hiernaar uit te lokken in verband met al dan niet reeds uitgegeven rechten van deelneming in AICB's met een veranderlijk aantal rechten van deelneming die het voorwerp uitmaken of zullen uitmaken van een aanbod tot verkoop of inschrijving, wanneer deze mededeling wordt verricht door een AICB, door een persoon die in staat is om de betrokken effecten over te dragen, of wanneer zij voor hun rekening wordt verricht, tenzij:
1° het aanbod tot één van de categorieën behoort als bedoeld in artikel 5, § 1, eerste lid, 4° of 6°, of	1° het aanbod tot één van de categorieën behoort als bedoeld in artikel 5, § 1, eerste lid, 4° of 6°, of

2° de FSMA heeft de AICB of het compartiment ingeschreven conform artikel 259, en, in voorkomend geval, naar behoren een prospectus over een openbaar aanbod en een document met essentiële beleggersinformatie zijn goedgekeurd door de FSMA, of een informatienota werd gepubliceerd.	2° de FSMA de AICB of het compartiment heeft ingeschreven conform artikel 259, en, in voorkomend geval, een prospectus over een openbaar aanbod en een document met essentiële beleggersinformatie naar behoren zijn goedgekeurd door de FSMA, of een essentiële-informatiedocument is opgesteld en gepubliceerd conform Verordening 1286/2014 en, in voorkomend geval, verstrekt aan de FSMA conform artikel 37sexies, § 2, eerste lid, van de wet van 2 augustus 2002, of een informatienota werd gepubliceerd.
(...)	(...)
Art. 267	Art. 267
Voor de in dit hoofdstuk bedoelde AICB's met een veranderlijk aantal rechten van deelneming gelden de artikelen 221 tot 235.	Voor de in dit hoofdstuk bedoelde AICB's met een veranderlijk aantal rechten van deelneming gelden de artikelen 221 tot 235.
In afwijking van het eerste lid zijn de bepalingen opgenomen in de artikelen 221 tot 235, in de mate ze betrekking hebben op de essentiële beleggersinformatie, niet van toepassing indien de AICB verplicht is om een essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening (EU) 1286/2014 op te stellen.	In afwijking van het eerste lid zijn de bepalingen opgenomen in de artikelen 221 tot 235, voor zover ze betrekking hebben op de essentiële beleggersinformatie, niet van toepassing indien de AICB een essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014 heeft opgesteld, gepubliceerd en, in voorkomend geval, verstrekt aan de FSMA conform artikel 37sexies, § 2, eerste lid, van de wet van 2 augustus 2002.
(...)	(...)
Art. 268	Art. 268
§ 1. Een AICB naar buitenlands recht die haar rechten van deelneming openbaar aanbiedt in België, verspreidt, onverminderd artikel 267, tweede en derde lid, in België, in minstens één van de landstalen:	§ 1. Een AICB naar buitenlands recht die haar rechten van deelneming openbaar aanbiedt in België, verspreidt, onverminderd artikel 267, tweede en derde lid, in België, in minstens één van de landstalen:
(...)	(...)
Het eerste, tweede en derde lid zijn, in de mate ze betrekking hebben op de essentiële beleggersinformatie, niet van toepassing indien de AICB verplicht is om een essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening (EU) 1286/2014 op te stellen.	Het eerste, tweede en derde lid zijn, voor zover ze betrekking hebben op de essentiële beleggersinformatie, niet van toepassing indien de AICB een essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening 1286/2014 heeft opgesteld, gepubliceerd en, in voorkomend geval, verstrekt aan de FSMA conform artikel 37sexies, § 2, eerste lid, van de wet van 2 augustus 2002.

(...)	(...)
Art. 369	Art. 369
Met gevangenisstraf van één maand tot één jaar en met geldboete van 75 euro tot 15.000 euro of met één van deze straffen alleen, worden gestraft:	Met gevangenisstraf van één maand tot één jaar en met geldboete van 75 euro tot 15.000 euro of met één van deze straffen alleen, worden gestraft:
(...)	(...)
3° zij die met opzet overgaan of laten overgaan tot de publicatie van een prospectus, een document met essentiële beleggersinformatie of een bijwerking van het prospectus of van de essentiële beleggersinformatie, of van berichten, reclame of andere stukken die betrekking hebben op een openbaar aanbod van rechten van deelneming van een AICB met een veranderlijk aantal rechten van deelneming dan wel een dergelijk aanbod aankondigen of aanbevelen, die valse, onjuiste of onvolledige gegevens bevatten die het publiek kunnen misleiden, inzonderheid over de risico's die inherent zijn aan de voorgestelde belegging, of over de rechten die verbonden zijn aan de effecten die het voorwerp uitmaken van het aanbod, en zij die dergelijke stukken hebben gebruikt om beleggers aan te trekken;	3° zij die met opzet overgaan of laten overgaan tot de publicatie van een prospectus, een document met essentiële beleggersinformatie, een essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening (EU) 1286/2014 of een bijwerking van het prospectus of van de essentiële beleggersinformatie, of van het essentiële-informatiedocument als bedoeld in Verordening (EU) 1286/2014 , of van berichten, reclame of andere stukken die betrekking hebben op een openbaar aanbod van rechten van deelneming van een AICB met een veranderlijk aantal rechten van deelneming dan wel een dergelijk aanbod aankondigen of aanbevelen, die valse, onjuiste of onvolledige gegevens bevatten die het publiek kunnen misleiden, inzonderheid over de risico's die inherent zijn aan de voorgestelde belegging, of over de rechten die verbonden zijn aan de effecten die het voorwerp uitmaken van het aanbod, en zij die dergelijke stukken hebben gebruikt om beleggers aan te trekken;
(...)	(...)
Hoofdstuk 7. - Wijziging in de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen.	
Basistekst	Tekst aangepast aan het wetsontwerp
Artikel 150/1	Artikel 150/1
§ 1. Voor de toepassing van artikel 150, § 1, 1°, worden risico's of aspecten van risico's alleen geacht niet of niet voldoende door de eigenvermogensvereisten bedoeld in de delen drie, vier en zeven van Verordening nr. 575/2013 en in Hoofdstuk 2 van Verordening nr. 2017/2402 te zijn gedekt, wanneer de bedragen, de categorieën, de verdeling en/of de kwaliteit van het eigen vermogen dat nodig is om aan deze eigenvermogensvereisten te voldoen, van een lager niveau zijn dan deze die de toezichthouder toereikend acht, rekening houdend met het in artikel 94 bedoelde	§ 1. Voor de toepassing van artikel 150, § 1, 1°, worden risico's of aspecten van risico's alleen geacht niet of niet voldoende door de eigenvermogensvereisten bedoeld in de delen drie, vier en zeven van Verordening nr. 575/2013 en in Hoofdstuk 2 van Verordening nr. 2017/2402 te zijn gedekt, wanneer de bedragen, de categorieën, de verdeling en/of de kwaliteit van het eigen vermogen dat nodig is om aan deze eigenvermogensvereisten te voldoen, van een lager niveau zijn dan deze die de toezichthouder toereikend acht, rekening houdend met het in artikel 94 bedoelde

prospectieve beheer van de eigenvermogensvereisten.	prospectieve beheer van de eigenvermogensvereisten.
Het eigen vermogen dat door de toezichthouder toereikend wordt geacht dekt alle risico's of aspecten van risico's die op grond van de in paragraaf 2 bedoelde beoordeling als wezenlijk zijn aangemerkt en die niet of niet voldoende door de eigenvermogensvereisten bedoeld in de delen drie, vier en zeven van Verordening nr. 575/2013 en in Hoofdstuk 2 van Verordening nr. 2017/2402 zijn gedekt.	Het eigen vermogen dat door de toezichthouder toereikend wordt geacht dekt alle risico's of aspecten van risico's die op grond van de in paragraaf 2 bedoelde beoordeling als wezenlijk zijn aangemerkt en die niet of niet voldoende door de eigenvermogensvereisten bedoeld in de delen drie, vier en zeven van Verordening nr. 575/2013 en in Hoofdstuk 2 van Verordening nr. 2017/2402 zijn gedekt.
...	...
§ 3. Uit activiteiten buiten de handelsportefeuille voortvloeiende renterisico's kunnen wezenlijk worden geacht, ten minste in de gevallen bedoeld in artikel 143, § 1, 11°, tenzij de toezichthouder na de overeenkomstig artikel 142 verrichte procedure van toetsing en evaluatie tot de conclusie komt dat de kredietinstelling het renterisico voortvloeiend uit haar activiteiten buiten de handelsportefeuille op adequate wijze beheert en dat de kredietinstelling niet overmatig is blootgesteld aan het renterisico dat zij loopt bij activiteiten buiten de handelsportefeuille.	§ 3. Uit activiteiten buiten de handelsportefeuille voortvloeiende renterisico's kunnen wezenlijk worden geacht, ten minste in de gevallen bedoeld in artikel 143, § 1, 12° , tenzij de toezichthouder na de overeenkomstig artikel 142 verrichte procedure van toetsing en evaluatie tot de conclusie komt dat de kredietinstelling het renterisico voortvloeiend uit haar activiteiten buiten de handelsportefeuille op adequate wijze beheert en dat de kredietinstelling niet overmatig is blootgesteld aan het renterisico dat zij loopt bij activiteiten buiten de handelsportefeuille.
Hoofdstuk 8. - Wijzigingen van de wet van 11 juli 2018 op de Deposito- en Consignatiekas.	
Basistekst	Tekst aangepast aan het wetsontwerp
Art. 6	Art. 6
De Deposito- en Consignatiekas stelt een elektronische toepassing ter beschikking van haar gebruikers die toelaat goederen te consigner en de teruggave ervan te vragen. De elektronische aangifte van consignatie of opvraging van consignatie via deze toepassing, die werden ingevuld en overgezonden overeenkomstig de daarin voorkomende aanduidingen, worden gelijkgesteld met een gewaarmerkte, gedagtekende en ondertekende aangifte of opvraging van consignatie. De Koning bepaalt de wijze van toegang tot, de werking en het gebruik van deze elektronische toepassing. Voor natuurlijke personen die in het kader van hun beroepswerkzaamheid handelen, zoals notarissen, advocaten, curatoren, gerechtsdeurwaarders, alsook de	De Deposito- en Consignatiekas stelt een elektronische toepassing ter beschikking van haar gebruikers die toelaat goederen te consigner en de teruggave ervan te vragen. De elektronische aangifte van consignatie of opvraging van consignatie via deze toepassing, die werden ingevuld en overgezonden overeenkomstig de daarin voorkomende aanduidingen, worden gelijkgesteld met een gewaarmerkte, gedagtekende en ondertekende aangifte of opvraging van consignatie. - Opgeheven. - Opgeheven.

rechtspersonen, is het gebruik van deze elektronische toepassing verplicht.	
Art. 7	Art. 7
§ 1. Elke uitwisseling van informatie tussen de Deposito- en Consignatiekas en de burgers en rechtspersonen die rechtsgevolgen teweegbrengt wordt ingediend langs elektronische weg. Daartoe stelt de Deposito- en Consignatiekas, via een beveiligd elektronisch platform de nodige elektronische diensten ter beschikking van de burgers en rechtspersonen. In afwijking van het eerste lid, zijn de natuurlijke personen vrijgesteld van de verplichting om een elektronische dienst te gebruiken voor het vervullen van de in deze wet en haar uitvoeringsbesluiten opgenomen verplichtingen, alsook de verplichtingen die voortvloeien uit andere wetgeving die verband houden met de Deposito- en Consignatiekas, zolang zij niet over de nodige geïnformatiseerde middelen beschikken om aan deze verplichtingen te voldoen. In dit geval geschieden de voormelde verplichtingen op papier. Deze vrijstelling is niet van toepassing op de personen die gemachtigd zijn om deze verplichtingen te voldoen. De in het buitenland gevestigde natuurlijke en rechtspersonen zijn vrijgesteld van de verplichting om een elektronische dienst te gebruiken voor het vervullen van de in deze wet en haar uitvoeringsbesluiten opgenomen verplichtingen voor zover zij aantonen dat zij niet over de nodige geïnformatiseerde middelen beschikken om aan deze verplichtingen te voldoen. Een machtiging tot vrijstelling zal hen dan worden toegekend. In dit geval moet het verrichten van deze verplichtingen geschieden op papier. Deze vrijstelling is niet van toepassing op de personen die gemachtigd zijn om deze verplichtingen te voldoen. § 2. Wanneer een burger of rechtspersoon, langs elektronische weg en met naleving van de gebruiksregels, één van de in deze wet en haar uitvoeringsbesluiten opgenomen verplichtingen vervult, dan wordt de elektronische uitvoering ervan geacht dezelfde rechtsgevolgen te hebben als diegene die door de toepasselijke wettelijke of reglementaire bepalingen voor de	Elke uitwisseling van informatie met de Deposito- en Consignatiekas uitgevoerd in toepassing van deze wet en haar uitvoeringsbesluiten, gebeurt overeenkomstig hoofdstuk 11 van de wet van 26 januari 2021 betreffende de dematerialisatie van de relaties tussen de Federale Overheidsdienst Financiën, de burgers, rechtspersonen en bepaalde derden en tot wijziging van diverse fiscale wetboeken en wetten.

uitwisseling van gegevens op papieren drager zijn voorzien. Een handtekening geplaatst met de elektronische identiteitskaart (e-ID) wordt gelijkgesteld met een handgeschreven handtekening.	
Art. 8	Art. 8
Elke uitwisseling van informatie tussen de Deposito- en Consignatiekas en de burgers of rechtspersonen die rechtsgevolgen teweegbrengt maakt het voorwerp uit van een elektronische ontvangstbevestiging. Wanneer informatie gericht wordt tot de Deposito- en Consignatiekas overeenkomstig het eerste lid, komt de datum van de betaling, de vraag, het document of informatie overeen met de datum van de ontvangstbevestiging bedoeld in het eerste lid.	Opgeheven.
Art. 9	Art. 9
De Deposito- en Consignatiekas stelt aan de burgers en rechtspersonen elektronische diensten ter beschikking die de oorsprong en de integriteit van de inhoud van de zending door middel van aangepaste beveiligingstechnieken garanderen.	Opgeheven.
Art. 11	Art. 11
Art. 11. De consignatiegever vermeldt voor elk type van consignatie alle relevante gegevens zoals gevraagd door de Deposito- en Consignatiekas. De Koning bepaalt deze gegevens. De Deposito- en Consignatiekas weigert het te consigneren goed in één of meer van de volgende gevallen: 1° de consignatiegever geeft haar niet alle gevraagde inlichtingen; 2° de consignatiegever geeft inlichtingen die onjuist of niet waarheidsgetrouw zijn; 3° de consignatie gebeurt niet overeenkomstig deze wet of haar uitvoeringsbesluiten;	Art. 11. De consignatiegever vermeldt voor elk type van consignatie alle relevante gegevens zoals gevraagd door de Deposito- en Consignatiekas. De Koning bepaalt deze gegevens, onverminderd artikel 13, paragraaf 1. De Deposito- en Consignatiekas weigert het te consigneren goed in één of meer van de volgende gevallen: 1° de consignatiegever geeft haar niet alle gevraagde inlichtingen; 2° de consignatiegever geeft inlichtingen die onjuist of niet waarheidsgetrouw zijn; 3° de consignatie gebeurt niet overeenkomstig deze wet of haar uitvoeringsbesluiten;
Art. 12	Art. 12
Wanneer de Deposito- en Consignatiekas een consignatie ontvangt, zendt zij een ontvangstbewijs aan de consignatiegever.	Wanneer de Deposito- en Consignatiekas een consignatie ontvangt, stelt zij een

Dit ontvangstbewijs geldt als rechtstittel tegenover de Deposito- en Consignatiekas.	ontvangstbewijs ter beschikking van de consignatiegever. Dit ontvangstbewijs geldt als rechtstittel tegenover de Deposito- en Consignatiekas.
Art. 13	Art. 13
De Deposito- en Consignatiekas houdt een register bij van alle geconsigneerde goederen met de vermelding van de beschikbare relevante gegevens van iedere consignatie. Alle partijen die bij een dossier betrokken zijn, hebben elektronisch toegang tot de gegevens uit dit register die op hen betrekking hebben. De Deposito- en Consignatiekas wordt aangesteld als verantwoordelijke voor de verwerking van de gegevens van het register in de zin van artikel 1, § 4, van de wet van 8 december 1992 tot bescherming van de persoonlijke levenssfeer ten opzichte van de verwerking van persoonsgegevens. De Deposito- en Consignatiekas gebruikt de gegevens die zij ontvangt alleen voor het beheer van de geconsigneerde goederen.	§ 1. De Deposito- en Consignatiekas houdt een register van alle geconsigneerde goederen met de vermelding van de beschikbare relevante gegevens van iedere consignatie. Deze gegevens bevatten persoonsgegevens met betrekking de identificatie van de rechthebbende op deze geconsigneerde goederen, met name : 1° De naam; 2° De voornaam; 3° Het identificatienummer bij het Rijksregister of voor buitenlanders, een gelijkwaardig officieel identificatienummer; 4° Het identificatienummer bij de Kruispuntbank van Ondernemingen of voor buitenlanders, een gelijkwaardig officieel identificatienummer; 5° De geboortedatum; 6° Het bankrekeningnummer; 7° Het adres van elektronische post; 8° Het telefoonnummer. Wanneer de Deposito- en Consignatiekas niet over het identificatienummer bij het Rijksregister beschikt, omvatten de in lid 1 bedoelde persoonsgegevens ook het geslacht, het adres, de geboorteplaats en de verblijfplaats. § 2 Alle partijen die bij een dossier betrokken zijn, hebben elektronisch toegang tot de gegevens uit dit register die op hen betrekking hebben. De Algemene Administratie van Inning en Invordering en de Algemene Administratie van de Fiscaliteit en de Algemene Administratie van de Patrimoniumdocumentatie van de Federale Overheidsdienst Financiën alsmede de Rijksdienst voor Sociale Zekerheid hebben eveneens toegang tot de gegevens van het register met betrekking tot een consignatie maar alleen in het kader van de uitvoering van hun respectievelijke taken.

	§ 3. De Federale Overheidsdienst Financiën vertegenwoordigd door de voorzitter van het Directiecomité is de verwerkingsverantwoordelijke in de zin van de Verordening (EU) 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en tot intrekking van Richtlijn 95/46/EG en van de wet van 30 juli 2018 met betrekking tot de verwerking van persoonsgegevens die zij krachtens deze wet en haar uitvoeringsbesluiten verzamelt, verwerkt en opslaat voor de doeleinden van deze wet en haar uitvoeringsbesluiten. § 4. De Deposito- en Consignatiekas verwerkt de persoonsgegevens die zij ontvangt alleen voor het beheer van de geconsigneerde goederen. § 5. Deze persoonsgegevens worden bewaard tot tien jaar na de sluiting van het dossier.
	Art. 13/1
	Elke betaling verricht ten bate van een derde door middel van een consignatie bedoeld in artikel 11, eerste lid bevrijdt de consignatiegever van alle verplichtingen ten aanzien van deze derde tot beloop van het geconsigneerde bedrag. Deze overdracht moet uitgevoerd worden overeenkomstig de modaliteiten weerhouden in huidige wet. De Deposito- en Consignatiekas treedt niet in de rechten en verplichtingen van de consignatiegever, met uitzondering van de verplichting tot teruggave van de goederen. De Deposito- en Consignatiekas is enkel verplicht tot teruggave van de tegoeden ten belope van het geconsigneerd bedrag. Dit artikel is niet van toepassing in geval van vergissing of fout in hoofde van de consignatiegever of in geval er een andere wettelijke bepaling van toepassing is.
Art. 16	Art. 16

De Deposito- en Consignatiekas kan voor de consignatie dossierkosten aanrekenen aan de consignatiegever of de rechthebbende of aan een andere betrokken partij. De Deposito- en Consignatiekas kan de geconsigneerde goederen te gelde maken als deze kosten onbetaald blijven. De Koning bepaalt de regels over het bedrag, de berekening, de aanrekening en de inning van deze kosten, alsook de wijze waarop geconsigneerde goederen te gelde gemaakt worden.	De Deposito- en Consignatiekas kan voor de consignatie dossierkosten aanrekenen aan de consignatiegever of de rechthebbende of aan een andere betrokken partij. De Deposito- en Consignatiekas kan iedere nieuwe consignaties weigeren, indien de kosten, voorzien in het eerste lid niet voldaan zijn. De Deposito- en Consignatiekas kan de geconsigneerde goederen te gelde maken als deze kosten onbetaald blijven. De Koning bepaalt de regels over het bedrag, de berekening, de aanrekening en de inning van deze kosten, alsook de wijze waarop geconsigneerde goederen te gelde gemaakt worden.
Art. 21/1 De Deposito- en Consignatiekas kan alle geconsigneerde bedragen die zij moet teruggeven zonder formaliteit en naar keuze van de bevoegde ambtenaar gebruiken voor de betaling van schulden van de rechthebbende waarvan de inning en invordering door de federale overheidsdienst financiën of door de rijksdienst voor sociale zekerheid verzekerd wordt. De aanwending van de geconsigneerde goederen wordt beperkt tot het niet-betwiste gedeelte van de schuldvorderingen op de rechthebbende. Dit artikel blijft van toepassing in geval van beslag, schuldoverdracht, samenloop of een insolventieprocedure.	Art. 21/1 De Deposito- en Consignatiekas kan alle geconsigneerde bedragen die zij moet teruggeven zonder formaliteit en naar keuze van de bevoegde ambtenaar gebruiken voor de betaling van schulden van de rechthebbende waarvan de inning en invordering door de federale overheidsdienst financiën of door de rijksdienst voor sociale zekerheid verzekerd wordt. De aanwending van de geconsigneerde goederen wordt beperkt tot het niet-betwiste gedeelte van de schuldvorderingen op de rechthebbende. - Opgeheven.
Art. 23 Ieder jaar vóór 30 juni brengt de Deposito- en Consignatiekas via een gewone of een elektronische brief de gekende rechthebbenden op de hoogte van de verjaring van de geconsigneerde goederen die zij het daaropvolgende jaar zullen oplopen.	Art. 23 Opgeheven.
Art. 29 In afwijking van artikel 23, beschikt de rechthebbende, voor de dossiers waarvan de dertigjarige verjaringstermijn al verstreken is op de datum van inwerkingtreding van dit artikel maar voor dewelke er nog geen overdracht aan de Schatkist is gebeurd, over een bijkomende termijn van 6 maanden vanaf de datum van	Art. 29 Opgeheven.

verzending van de brief die hen op de hoogte brengt van het verval van hun rechten op de geconsigneerde goederen, om hen toe te laten de verjaring te stuiten en de teruggave van hun goederen te vragen.	
Hoofdstuk 9. Wijzigingen in de wet van 11 juli 2021 tot omzetting van richtlijn 2019/878 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2019, van richtlijn 2019/879 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2019, van richtlijn 2019/2034 van het Europees Parlement en de Raad van 27 november 2019, van richtlijn 2019/2177 van het Europees Parlement en de Raad van 19 december 2019, van richtlijn 2021/338 van het Europees Parlement en de Raad van 16 februari 2021 en houdende diverse bepalingen.	
Basistekst	Tekst aangepast aan het wetsontwerp
Art. 312	Art. 312
Voor de beursvennootschappen die vallen onder Boek XII van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen, met uitzondering van de in artikel 310 van deze wet bedoelde ondernemingen, geldt voor de periode vanaf de datum van inwerkingtreding bedoeld in artikel 315, eerste lid, tot de datum van inwerkingtreding bedoeld in het tweede lid van hetzelfde artikel, dat de verwijzingen in dit Boek XII naar artikelen van de andere Boeken van die wet, zoals gewijzigd bij deze wet, moeten worden gelezen als verwijzingen naar die artikelen zoals die van toepassing waren vóór de inwerkingtreding van de wijziging ervan door deze wet met uitzondering van de artikelen 19, 28, 29, 42 en 261 van deze wet.	Voor de beursvennootschappen die vallen onder Boek XII van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen, met uitzondering van de in artikel 310 van deze wet bedoelde ondernemingen, geldt voor de periode vanaf de datum van inwerkingtreding bedoeld in artikel 315, eerste lid, tot de datum van inwerkingtreding bedoeld in het tweede lid van hetzelfde artikel, dat de verwijzingen in dit Boek XII naar artikelen van de andere Boeken van die wet, zoals gewijzigd bij deze wet, moeten worden gelezen als verwijzingen naar die artikelen zoals die van toepassing waren vóór de inwerkingtreding van de wijziging ervan door deze wet met uitzondering van de artikelen 18, 19°, 28, 29, 42 en 261 van deze wet.
Art. 315	Art. 315
Deze wet treedt in werking op de dag waarop ze in het Belgisch Staatsblad wordt bekendgemaakt.	Deze wet treedt in werking op de dag waarop ze in het Belgisch Staatsblad wordt bekendgemaakt.
Bij wijze van uitzondering, treden de artikelen 16, 17 en 18, 1°, 3°, 4°, 7°, 10° tot 18° en 20° tot 23° en artikelen 20, 21, 22, 27, 30, 1° en 3°, 31, 32, 34, 36 tot 41, 43, 66, 67, 162, 165, 166, 218, 219, 220, 224, 228, 230 tot 232, 259, 263, 266, 2° en 302 in werking op de dag waarop de wet tot omzetting van Richtlijn (EU) 2019/2034 van het Europees Parlement en de Raad van 27 november 2019 betreffende het prudentiële toezicht op beleggingsondernemingen en tot wijziging van Richtlijnen 2002/87/EG, 2009/65/EG, 2011/61/EU, 2013/36/EU, 2014/59/EU en	Bij wijze van uitzondering, treden de artikelen 16, 17 en 18, 1°, 3°, 4°, 7°, 10° tot 18° en 20° tot 23° en artikelen 20, 21, 22, 27, 30, 1° en 3°, 31, 32, 34, 36 tot 41, 43, 66, 67, 162, 165, 166, 218, 219, 220, 224, 228, 230 tot 232, 259, 263, 266, 2° en 302 in werking op de dag waarop de wet tot omzetting van Richtlijn (EU) 2019/2034 van het Europees Parlement en de Raad van 27 november 2019 betreffende het prudentiële toezicht op beleggingsondernemingen en tot wijziging van Richtlijnen 2002/87/EG, 2009/65/EG, 2011/61/EU, 2013/36/EU, 2014/59/EU en

2014/65/EU in werking treedt zoals in die wet zal bepaald worden voor de toepassing van het onderhavige lid.	2014/65/EU in werking treedt zoals in die wet zal bepaald worden voor de toepassing van het onderhavige lid.
Bij wijze van uitzondering treedt artikel 71 in werking op 28 juni 2021.	Bij wijze van uitzondering treedt artikel 71 in werking op 28 juni 2021.
Bij wijze van uitzondering treden de artikelen 47, 54, 55, 56, 57, 58, 61, 1° en 62 in werking op 1 januari 2023.	Bij wijze van uitzondering treden de artikelen 48, 55, 56, 57, 58, 59, 62, 1°, en 63 in werking op 1 januari 2023.
Bij wijze van uitzondering treden de artikelen 270 en 271 in werking op 12 maanden na de bekendmaking van deze wet in het Belgisch Staatsblad.	Bij wijze van uitzondering treden de artikelen 271 en 272 in werking op 12 maanden na de bekendmaking van deze wet in het Belgisch Staatsblad.
Bij wijze van uitzondering treden de artikelen 303 tot 309 in werking op 30 juni 2021.	Bij wijze van uitzondering treden de artikelen 303 tot 309 in werking op 30 juni 2021.



Autorité de protection des données
Gegevensbeschermingsautoriteit

Avis n° 93/2022 du 13 mai 2022

Objet : Avis concernant un avant-projet de loi portant des dispositions financières diverses (articles 49 - 53, 62) (CO-A-2022-081)

Le Centre de Connaissances de l'Autorité de protection des données (ci-après "l'Autorité"), en présence de Madame Marie-Hélène Descamps et de Messieurs Yves-Alexandre de Montjoye et Bart Preneel ;

Vu la loi du 3 décembre 2017 portant création de l'Autorité de protection des données, en particulier les articles 23 et 26 (ci-après "la LCA") ;

Vu le Règlement (UE) 2016/679 du Parlement européen et du Conseil du 27 avril 2016 relatif à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des données à caractère personnel et à la libre circulation de ces données, et abrogeant la Directive 95/46/CE (Règlement général sur la protection des données, ci-après "le RGPD") ;

Vu la loi du 30 juillet 2018 relative à la protection des personnes physiques à l'égard des traitements de données à caractère personnel (ci-après "la LTD") ;

Vu la demande d'avis de Monsieur Vincent Van Peteghem, Vice-premier Ministre et Ministre des Finances (ci-après "le demandeur"), reçue le 28/03/2022 ;

Émet, le 13 mai 2022, l'avis suivant :

I. OBJET DE LA DEMANDE D'AVIS

1. Le 28/03/2022, le demandeur a sollicité l'avis de l'Autorité sur les articles 49 - 53 et 62 de l'avant-projet de loi *portant des dispositions diverses en matière financières* (ci-après "le projet"). L'Autorité attire l'attention sur le fait qu'elle ne se prononce pas sur les autres articles du projet qui concernent le cas échéant le traitement de données à caractère personnel, en particulier les articles 22 et 23 du projet.
2. Les articles susmentionnés du projet visent à modifier la loi du 11 juillet 2018 *sur la Caisse des Dépôts et Consignations* (ci-après "la loi du 11 juillet 2018"). Il découle de l'Exposé des Motifs du projet que ces modifications visent à mettre la loi en conformité avec le RGPD, la LTD et la loi du 26 janvier 2021 *sur la dématérialisation des relations entre le Service Public Fédéral Finances, les citoyens, personnes morales et certains tiers, et modifiant différents codes fiscaux et lois fiscales* (ci-après "la loi du 26 janvier 2021") et à simplifier la procédure et le traitement administratif des dossiers et à introduire un effet libératoire aux paiements effectués en faveur d'un tiers identifié au moyen d'une consignation auprès de la Caisse des Dépôts et Consignations.
3. En la matière, l'Autorité attire l'attention sur ses avis n° 09/2021¹ (concernant la loi du 11 juillet 2018) et n° 31/2020² (concernant la loi du 26 janvier 2021). Si possible et si nécessaire, l'Autorité se référera à la remarque déjà formulée en la matière dans les avis susmentionnés.

II. EXAMEN QUANT AU FOND

a. Base juridique

4. En plus de devoir être nécessaire et proportionnée, toute norme régissant le traitement de données à caractère personnel (et constituant par nature une ingérence dans le droit à la protection des données à caractère personnel) doit répondre aux exigences de prévisibilité et de précision afin que les personnes concernées au sujet desquelles des données sont traitées aient une idée claire du traitement de leurs données. En application de l'article 6.3 du RGPD, lu en combinaison avec les articles 22 de la *Constitution* et 8 de la CEDH, une telle norme doit décrire les éléments essentiels du traitement allant de pair avec l'ingérence de l'autorité publique. Dans ce cadre, il s'agit au moins :
 - de la (des) finalité(s) précise(s) et concrète(s) des traitements de données ;
 - de la désignation du (des) responsable(s) du traitement (à moins que cela soit clair).

¹ <https://www.autoriteprotectiondonnees.be/publications/avis-n-09-2021.pdf>.

² <https://www.autoriteprotectiondonnees.be/publications/avis-n-31-2020.pdf>.

Si les traitements de données à caractère personnel allant de pair avec l'ingérence de l'autorité publique représentent une ingérence importante dans les droits et libertés des personnes concernées, la disposition légale doit également comprendre les éléments essentiels (complémentaires) suivants :

- les (catégories de) données à caractère personnel traitées qui sont pertinentes et non excessives ;
- les catégories de personnes concernées dont les données à caractère personnel seront traitées ;
- les (catégories de) destinataires des données à caractère personnel ainsi que les conditions dans lesquelles ils reçoivent les données et les motifs y afférents ;
- le délai de conservation maximal des données à caractère personnel enregistrées.
- l'éventuelle limitation des obligations et/ou droits mentionné(e)s aux articles 5, 12 à 22 et 34 du RGPD.

Vu que les traitements de données qui devront être instaurés en vertu du projet ne représentent en soi aucune ingérence importante dans les droits et libertés des personnes concernées³, les éléments essentiels (complémentaires) susmentionnés des traitements de données peuvent en principe être définis par le Roi, à condition de disposer d'une délégation suffisamment précise à cette fin.

b. Finalité

5. Conformément à l'article 5.1.b) du RGPD, le traitement de données à caractère personnel ne peut être effectué que pour des finalités déterminées, explicites et légitimes.
6. L'article 4 de la loi du 11 juillet 2018 dispose que la Caisse des Dépôts et Consignations est chargée de "*recevoir, garder et restituer des biens consignés pour compte de l'État*". À cet effet, cette caisse tient, en vertu de la première phrase du projet d'article 13, § 1^{er} de la même loi⁴, "*un registre de tous les biens consignés avec mention de toutes les données pertinentes disponibles pour chaque consignment*", comme fourni par le consignateur à la Caisse des Dépôts et Consignations en vertu de l'article 11 de cette loi. Le projet d'article 13, § 4 de la loi du 11 juillet 2018 ajoute encore que la caisse traite les données qu'elle reçoit uniquement "*à des fins de gestion des biens consignés.*"
7. L'Autorité estime que la finalité précitée de gestion des biens consignés pour laquelle la Caisse des Dépôts et Consignations traite des données à caractère personnel dans un registre peut être considérée comme déterminée, explicite et légitime au sens de l'article 5.1.b) du RGPD.

³ Voir les points 8 et 22 - 29 de l'avis n° 09/2021.

⁴ L'article 53 du projet remplace l'article 13 de la loi du 11 juillet 2018.

c. Responsable du traitement

8. Le projet d'article 13, § 3 de la loi du 11 juillet 2018 désigne le SPF Finances comme responsable du traitement au sens de l'article 4.7) du RGPD en ce qui concerne le traitement de données à caractère personnel qu'il collecte, traite et conserve en vertu de cette loi et de ses arrêtés d'exécution pour les finalités de ce cette loi et de ses arrêtés d'exécution. Compte tenu du fait que la Caisse des Dépôts et Consignations se situe au sein de l'Administration générale de la Trésorerie du SPF Finances⁵, l'Autorité en prend acte et constate que la formulation relative à la désignation du responsable du traitement a été actualisée conformément à la remarque formulée à cette fin au point 26 de l'avis n° 09/2021.

d. Minimisation des données/Proportionnalité

9. L'article 5.1.c) du RGPD prévoit que les données à caractère personnel doivent être adéquates, pertinentes et limitées à ce qui est nécessaire au regard des finalités visées (principe de "minimisation des données").
10. Dans ce cadre, le projet d'article 13, § 1^{er} de la loi du 11 juillet 2018 dispose ce qui suit : "[...] *Ces données comprennent les données à caractère personnel relatives à l'identification de l'ayant droit des biens consignés suivantes :*
- 1° Le nom ;*
 - 2° Le prénom ;*
 - 3° Le numéro d'identification au Registre national ou d'identification officielle équivalent ;*
 - 4° Le numéro d'identification à la Banque-Carrefour des Entreprises ou d'identification officielle équivalent ;*
 - 5° Le sexe ;*
 - 6° Le domicile ;*
 - 7° La date de naissance ;*
 - 8° Le lieu de naissance ;*
 - 9° L'adresse de résidence ;*
 - 10° Le numéro de compte bancaire ;*
 - 11° L'adresse de courrier électronique ;*
 - 12° le numéro de téléphone."*

11. Tout d'abord, en ce qui concerne le traitement du numéro de Registre national et du numéro d'identification à la Banque-Carrefour des Entreprises, l'Autorité reconnaît l'importance d'une

⁵ Article 3 de la loi du 11 juillet 2018.

identification correcte et la nécessité de traiter dans ce cadre des données répondant aux exigences de qualité et d'exactitude. Par analogie toutefois avec l'article 10 de la loi du 11 juillet 2018, l'Autorité demande de spécifier dans les points 3° et 4° du projet d'article 13, § 1^{er} de cette même loi que l'enregistrement d'un "[numéro] *d'identification officielle équivalent*" concerne uniquement les étrangers qui ne disposent pas d'un numéro de Registre national ou d'un numéro d'identification à la Banque-Carrefour des Entreprises.

12. Par ailleurs, compte tenu du fait que l'enregistrement de l'ayant droit s'effectue à titre principal au moyen du numéro de Registre national (ou du numéro d'identification à la Banque-Carrefour des Entreprises) et vu l'autorisation dans le chef du SPF Finances, conformément à l'article 5 de la loi du 8 août 1983 *organisant un registre national des personnes physiques*, d'accéder aux informations du Registre national, l'Autorité estime que l'enregistrement distinct du sexe (point 5°), de l'adresse (point 6°), du lieu de naissance (point 8°) et de l'adresse de résidence (point 9°) dans le registre des biens consignés peut difficilement être considéré comme nécessaire à la lumière des finalités visées. S'il est démontré que la Caisse des Dépôts et Consignations a effectivement besoin de ces données (à l'exception du lieu de naissance⁶), elle peut alors les consulter dans le Registre national, à l'aide du numéro de Registre national. Il suffit qu'en plus de son numéro de Registre national, la personne concernée fournisse ses nom, prénom et date de naissance afin que l'exactitude du numéro de Registre national renseigné (ce numéro correspond-il bien à une personne avec ces nom, prénom et date de naissance) puisse être contrôlée. En attendant toutefois l'entrée en vigueur de la loi du 26 janvier 2021 (et sauf le cas où après l'entrée en vigueur de cette loi, la personne concernée n'a pas choisi explicitement de communiquer avec le SPF Finances par voie électronique), l'Autorité accepte que le lieu de résidence et, le cas échéant, le sexe soient enregistrés en vue de faciliter la communication avec la personne concernée (correspondance). La consultation directe du Registre national est en tout cas à privilégier, vu le principe de la collecte unique de données tel que prévu dans la loi du 5 mai 2014 *garantissant le principe de la collecte unique des données dans le fonctionnement des services et instances qui relèvent de ou exécutent certaines missions pour l'autorité et portant simplification et harmonisation des formulaires électroniques et papier* et dans l'accord de coopération du 26 août 2013⁷ selon lequel les données à caractère personnel doivent - dans la mesure du possible - être collectées directement auprès de leur source authentique (en l'occurrence le Registre national). Il convient de modifier le projet en ce sens.

⁶ L'Autorité estime que la donnée 'lieu de naissance' n'est en aucun cas nécessaire à la réalisation des finalités du registre de la Caisse des Dépôts et Consignations. L'autorisation de consulter le Registre national ne peut donc pas porter sur cette donnée.

⁷ Accord de coopération du 26 août 2013 *entre les administrations fédérales, régionales et communautaires afin d'harmoniser et aligner les initiatives visant à réaliser un e-gouvernement intégré*.

13. Enfin, l'Autorité prend acte de l'enregistrement du numéro de compte bancaire, de l'adresse de courrier électronique et du numéro de téléphone de la (des) personne(s) concernée(s). Ces données sont en effet pertinentes dans le cadre de la consignation / restitution de biens consignés.

e. Délai de conservation

14. En vertu de l'article 5.1.e) du RGPD, les données à caractère personnel ne peuvent pas être conservées sous une forme permettant l'identification des personnes concernées pendant une durée excédant celle nécessaire à la réalisation des finalités pour lesquelles elles sont traitées. En outre, à la lumière de l'article 6.3 du RGPD, il est requis de prévoir dans toute norme spécifiant un traitement de données à caractère personnel un délai de conservation (maximal), en tenant compte des diverses finalités et catégories de données, ou au moins de reprendre des critères permettant de déterminer ce délai de conservation (maximal).

15. Le projet d'article 13, § 5 du projet dispose à cet effet que les "*données à caractère personnel sont conservées pour une durée de dix ans après la clôture du dossier.*" Toutefois, l'Autorité observe à cet égard que ni le projet, ni la loi du 11 juillet 2018 (et ni l'arrêté royal du 4 mai 2020 sur la *Caisse des Dépôts et Consignations, notamment sur les consignations en devises*) ne précisent quels actes donnent concrètement lieu à la clôture du dossier. On ne sait dès lors pas clairement quand le délai prévu de dix ans commence à courir. L'Autorité demande de rectifier ce point.

f. Communication à des tiers

16. En tant qu'éléments essentiels du traitement, il est nécessaire de préciser dans une norme légale, ou le cas échéant un arrêté d'exécution, les (catégories de) destinataires ainsi que les finalités de la communication ou de l'accès.
17. En ce sens, le projet d'article 13, § 2, deuxième alinéa du projet dispose ce qui suit : "*L'Administration générale de la Perception et du Recouvrement et l'Administration générale de la Fiscalité et l'Administration générale de la Documentation patrimoniale du Service public fédéral Finances, ainsi que l'Office National de la Sécurité Sociale ont également accès à toutes les données du registre relatives à une consignation, uniquement dans le cadre de l'exécution de leurs missions respectives.*"

18. L'Autorité en prend acte mais, par souci d'exhaustivité, attire l'attention sur le principe de l'attribution des compétences administratives qui est consacré par l'article 78 de la loi spéciale du 8 août 1980 *de réformes institutionnelles*, en vertu duquel les autorités administratives n'ont d'autres pouvoirs que ceux que leur attribuent formellement la Constitution et les lois et décrets portés en vertu de celle-ci. Dès lors, il est requis que la (les) norme(s) légale(s) attribuant une mission déterminée aux services susmentionnés du SPF Finances ou à l'Office National de la Sécurité Sociale spécifie(nt) avec suffisamment de précision les finalités des traitements de données à caractère personnel qui auront lieu dans ce cadre, de manière à ce qu'aucun doute ne subsiste quant au fait que les données du registre des consignations sont nécessaires à la réalisation ces finalités.

g. Autres remarques

19. Les articles 49 - 52 du projet visent à mettre la loi du 11 juillet 2018 en concordance avec la loi du 26 janvier 2021⁸. Comme déjà expliqué à l'époque dans l'avis n° 31/2020, l'obligation de fournir / recevoir des informations du SPF Finances par voie électronique n'a aucun impact (matériel) significatif sur les éléments essentiels des traitements de données qui interviennent dans ce cadre. Dès lors, l'Autorité considère que les articles susmentionnés du projet n'appellent pas de remarque particulière en ce qui concerne le traitement de données à caractère personnel.

20. Enfin, l'Autorité prend acte du fait que conformément à l'article 62 du projet, la date d'entrée en vigueur des articles 49 - 52 du projet est réputée être la date d'entrée en vigueur de la loi du 26 janvier 2021 (fixée au 1^{er} janvier 2025⁹).

PAR CES MOTIFS, l'Autorité,

estime que les modifications suivantes s'imposent dans le projet :

- insérer les mots ' , pour les étrangers, le numéro ' entre les mots 'ou' et 'd'identification officielle équivalent' aux points 3° et 4° du projet d'article 13, § 1^{er} de la loi du 11 juillet 2018 (point 11) ;

⁸ Les articles 6, 8 et 9 de la loi du 11 juillet 2018 sont partiellement ou totalement abrogés. L'article 7 de la même loi est remplacé par ce qui suit : " *Tout échange d'information avec la Caisse des Dépôts et Consignation, réalisé en application de la présente loi et de ses arrêtés d'exécution, est effectué conformément au chapitre 11 de la loi du 26 janvier 2021 sur la dématérialisation des relations entre le Service Public Fédéral Finances, les citoyens, personnes morales et certains tiers, et modifiant différents codes fiscaux et lois fiscales.* "

⁹ Article 219 de la loi du 26 janvier 2021.

Avis 93/2022 - 8/8

- supprimer les informations suivantes dans le registre : le sexe, l'adresse, le lieu de naissance et l'adresse de résidence (point 12) ;
- spécifier quels actes donnent concrètement lieu à la clôture du dossier (point 15).

Jean-Michel Serna Garibay
(Signature)

Digitally signed
by Jean-Michel
Serna Garibay
(Signature)
Date: 2022.05.16
17:17:51 +02'00'

Pour le Centre de Connaissances,
Jean-Michel Serna - Responsable a.i. du Centre de Connaissances





Autorité de protection des données
Gegevensbeschermingsautoriteit

Advies nr. 93/2022 van 13 mei 2022

**Betreft: Advies m.b.t. een voorontwerp van wet houdende diverse financiële bepalingen
(artikelen 49 – 53, 62) (CO-A-2022-081)**

Het Kenniscentrum van de Gegevensbeschermingsautoriteit (hierna: de Autoriteit), aanwezig mevrouw Marie-Hélène Descamps en heren Yves-Alexandre de Montjoye en Bart Preneel;

Gelet op de wet van 3 december 2017 tot oprichting van de Gegevensbeschermingsautoriteit, inzonderheid op artikelen 23 en 26 (hierna: WOG);

Gelet op de Verordening (EU) 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en tot intrekking van Richtlijn 95/46/EG (hierna: AVG);

Gelet op de wet van 30 juli 2018 betreffende de bescherming van natuurlijke personen met betrekking tot de verwerking van persoonsgegevens (hierna: WVG);

Gelet op het verzoek om advies van de heer Vincent Van Peteghem, Vice-Eerste Minister en Minister van Financiën, (hierna: de aanvrager) ontvangen op 28/03/2022;

brengt op 13 mei 2022 het volgend advies uit:

I. VOORWERP VAN DE ADVIESAANVRAAG

1. Op 28/03/2022 verzocht de aanvrager het advies van de Autoriteit met betrekking tot de artikelen 49 – 53 en 62 van het voorontwerp van wet *houdende diverse financiële bepalingen* (hierna: het ontwerp). De Autoriteit vestigt er de aandacht op dat zij zich niet uitspreekt over de andere artikelen van het ontwerp die desgevallend betrekking hebben op de verwerking van persoonsgegevens, in het bijzonder de artikelen 22 en 23 van het ontwerp.
2. De voormelde artikelen van het ontwerp beogen de wijziging van de wet van 11 juli 2018 *op de Deposito en Consignatiekas* (hierna: de wet van 11 juli 2018). Het volgt uit de Memorie van Toelichting bij het ontwerp dat deze wijziging zijn aangebracht met het oog op het in overeenstemming brengen van de wet met de AVG, de WVG en de wet van 26 januari 2021 *betreffende de dematerialisatie van de relaties tussen de Federale Overheidsdienst Financiën, de burgers, rechtspersonen en bepaalde derden en tot wijziging van diverse fiscale wetboeken en wetten* (hierna: de wet van 26 januari 2021) en met het oog het vereenvoudigen van de procedure, de administratieve verwerking van dossiers en het toekennen van een bevrijdende werking aan de betalingen gedaan ten bate van een geïdentificeerde derde door middel van een consignatie bij de Deposito-en Consignatiekas.
3. Ter zake wijst de autoriteit op haar adviezen nr. 09/2021¹ (met betrekking tot de wet van 11 juli 2018) en nr. 31/2020² (met betrekking tot de wet van 26 januari 2021). Waar mogelijk en noodzakelijk zal de Autoriteit verwijzen naar de opmerking die ter zake reeds werden geformuleerd in voormelde adviezen.

II. ONDERZOEK TEN GRONDE

a. Rechtsgrond

4. Elke norm die de verwerking van persoonsgegevens regelt (en die van nature een inmenging vormt in het recht op bescherming van persoonsgegevens) moet niet alleen noodzakelijk en evenredig zijn, maar ook voldoen aan de eisen van voorspelbaarheid en nauwkeurigheid, zodat de betrokkenen, over wie gegevens worden verwerkt, een duidelijk beeld krijgen van de verwerking van hun gegevens. Krachtens artikel 6.3 van de AVG, gelezen in samenhang met artikel 22 van de Grondwet en artikel 8 van het EVRM, moet dergelijke wettelijke norm de essentiële

¹ <https://www.gegevensbeschermingsautoriteit.be/publications/advies-nr.-09-2021.pdf>.

² <https://www.gegevensbeschermingsautoriteit.be/publications/advies-nr.-31-2020.pdf>.

elementen van de met de overheidsinmenging gepaard gaande verwerkingen beschrijven. Het gaat hierbij minstens om:

- het (de) precieze en concrete doeleinde(n) van de gegevensverwerkingen;
- de aanduiding van de verwerkingsverantwoordelijke(n) (tenzij dit duidelijk is).

Voor zover de met de overheidsinmenging gepaard gaande verwerkingen van persoonsgegevens een belangrijke inmenging in de rechten en vrijheden van de betrokkenen vertegenwoordigen, omvat de wettelijke bepaling terzake tevens volgende (aanvullende) essentiële elementen:

- de (categorieën van) verwerkte persoonsgegevens die ter zake dienend en niet overmatig zijn;
- de categorieën van betrokkenen wiens persoonsgegevens worden verwerkt;
- de (categorieën van) bestemmelingen van de persoonsgegevens, evenals de omstandigheden waarin en de redenen waarom de gegevens worden verstrekt;
- de maximale bewaartermijn van de geregistreerde persoonsgegevens.
- de eventuele beperking van de verplichtingen en/of rechten vermeld in de artikelen 5, 12 tot 22 en 34 AVG

Aangezien de ingevolge het ontwerp in te voeren gegevensverwerkingen op zich geen belangrijke inmenging in de rechten en vrijheden van de betrokkenen vertegenwoordigen³, kunnen voormelde (aanvullende) essentiële gegevensverwerkingselementen in principe door de Koning worden bepaald, mits daartoe een voldoende nauwkeurig omschreven delegatie voorhanden is.

b. Doeleinde

5. Volgens artikel 5.1.b) AVG kan de verwerking van persoonsgegevens enkel uitgevoerd worden voor welbepaalde, uitdrukkelijk omschreven en gerechtvaardigde doeleinden.
6. Artikel 4 van de wet van 11 juli 2018 bepaalt dat Deposito- en Consignatiekas is belast met "*de ontvangst, de bewaring en de teruggave van geconsigneerde goederen voor rekening van de Staat*". Daartoe houdt deze kas, ingevolge de eerste zin van het ontworpen artikel 13, §1 van dezelfde wet⁴, "*een register [bij] van alle geconsigneerde goederen met de vermelding van de beschikbare relevante gegevens van iedere consignatie*", zoals door de consignatiegever krachtens artikel 11 van deze wet aan de Deposito- en Consignatiekas bezorgd. Het ontworpen artikel 13, §4, van de wet van 11 juli 2018 voegt daar nog aan toe dat de kas de gegevens die zij ontvangt alleen verwerkt "*voor het beheer van de geconsigneerde goederen.*"
7. De Autoriteit is van oordeel dat voormeld doeleinde van beheer van geconsigneerde goederen waarvoor de Deposito- en Consignatiekas persoonsgegevens in een register verwerkt, kan worden

³ Zie de punten 8 en 22 – 29 van het advies nr. 09/2021.

⁴ Artikel 53 van het ontwerp vervangt artikel 13 van de wet van 11 juli 2018.

beschouwd als welbepaald, uitdrukkelijk omschreven en gerechtvaardigd in de zin van artikel 5.1.b) AVG.

c. Verwerkingsverantwoordelijke

8. Het ontworpen artikel 13, §3, van de wet van 11 juli 2018 duidt de FOD Financiën aan als verwerkingsverantwoordelijke in de zin van artikel 4.7) AVG met betrekking tot de verwerking van persoonsgegevens die zij krachtens deze wet en haar uitvoeringsbesluiten verzamelt, verwerkt en opslaat voor de doeleinden van deze wet en haar uitvoeringsbesluiten. Gelet op het feit dat de Deposito- en Consignatiekas bestaat binnen de Algemene Administratie van de Thesaurie van de FOD Financiën⁵ neemt de Autoriteit er akte van en stelt zij vast dat de bewoording betreffende de aanduiding van de verwerkingsverantwoordelijke werd geactualiseerd overeenkomstig de opmerking die daartoe werd geformuleerd in punt 26 van het advies nr. 09/2021.

d. Minimale gegevensverwerking/ Proportionaliteit

9. Artikel 5.1.c) AVG bepaalt dat persoonsgegevens toereiken, ter zake dienend en beperkt moeten zijn tot wat noodzakelijk is voor de beoogde doeleinden (principe van 'minimale gegevensverwerking').
10. Het ontworpen artikel 13, §1, van de wet van 11 juli 2018 bepaalt in dat kader het volgende: "[...] *Deze gegevens bevatten persoonsgegevens met betrekking tot de identificatie van de rechthebbende op deze geconsigneerde goederen, met name:*
- 1° De naam;*
 - 2° De voornaam;*
 - 3° Het identificatienummer bij het Rijksregister of een gelijkwaardig officieel identificatienummer;*
 - 4° Het identificatienummer bij de Kruispuntbank van Ondernemingen of een gelijkwaardig officieel identificatienummer;*
 - 5° Het geslacht;*
 - 6° De woonplaats;*
 - 7° De geboortedatum;*
 - 8° De geboorteplaats;*
 - 9° De verblijfplaats;*
 - 10° Het bankrekeningnummer;*
 - 11° Het adres van elektronische post;*
 - 12° Het telefoonnummer."*

⁵ Artikel 3 van de wet van 11 juli 2018.

11. In eerste instantie, met betrekking tot de verwerking van het Rijksregisternummer en het identificatienummer bij de Kruispuntbank van Ondernemingen, onderschrijft de Autoriteit het belang van correcte identificatie en de noodzaak om in dit kader gegevens te verwerken die voldoen aan de vereisten van kwaliteit en juistheid. Naar analogie evenwel met artikel 10 van de wet van 11 juli 2018 vraagt de Autoriteit om in de punten 3° en 4° van het ontworpen artikel 13, §1, van dezelfde wet te speciëren dat de registratie van een *"gelijkwaardig officieel identificatienummer"* louter betrekking heeft op buitenlanders die niet beschikken over een rijksregisternummer of identificatienummer bij de Kruispuntbank van Ondernemingen.

12. Daarnaast, gelet op het feit dat de registratie van de rechthebbende in hoofdorde gebeurt aan de hand van het Rijksregisternummer (of het identificatienummer bij de Kruispuntbank van Ondernemingen) en gelet op de machtiging in hoofde van de FOD Financiën om overeenkomstig artikel 5 van de wet van 8 augustus 1983 *tot regeling van een Rijksregister van de natuurlijke personen* toegang te hebben tot de informatiegegevens in het Rijksregister, is de Autoriteit van oordeel dat de afzonderlijke registratie van het geslacht (punt 5°), de woonplaats (punt 6°), de geboorteplaats (punt 8°) en de verblijfplaats (punt 9°) in het register van de geconsigneerde goederen bezwaarlijk noodzakelijk is in het licht van de beoogde doelstellingen. Indien wordt aangetoond dat de Deposito- en Consignatiekas deze gegevens (met uitzondering van de geboorteplaats⁶) daadwerkelijk nodig heeft, dan kan zij deze aan de hand van het Rijksregisternummer raadplegen in het Rijksregister. Het volstaat dat de betrokkene, naast zijn Rijksregisternummer, zijn naam, voornaam en geboortedatum verstrekt, zodat in het Rijksregister de juistheid van het opgegeven Rijksregisternummer (hoort dit nummer daadwerkelijk bij een persoon met deze naam, voornaam en geboortedatum) kan worden gecontroleerd. In afwachting evenwel van de inwerkingtreding van de wet van 26 januari 2021 (en behoudens het geval dat de betrokkene, na de inwerkingtreding van diezelfde wet, niet uitdrukkelijk heeft gekozen om via elektronische weg te communiceren met de FOD Financiën) aanvaardt de Autoriteit dat tevens de verblijfplaats en desgevallend het geslacht worden geregistreerd met het oog op de vlotte communicatie met de betrokkene (briefuitwisseling). De rechtstreekse raadpleging van het Rijksregister geniet hoe dan ook de voorkeur gelet op het beginsel van de unieke gegevensinzameling zoals neergelegd in de wet van 5 mei 2014 *houdende verankering van het principe van de unieke gegevensinzameling in de werking van de diensten en instanties die behoren tot of taken uitvoeren voor de overheid en tot vereenvoudiging en gelijkschakeling van elektronische en papieren formulieren*, en het samenwerkingsakkoord van 26 augustus 2013⁷

⁶ De Autoriteit is van oordeel dat het informatiegeven 'geboorteplaats' in geen geval noodzakelijk is voor de verwezenlijking van de doeleinden van het register van de Deposito- en Consignatiekas. De machtiging tot raadpleging van het Rijksregister kan aldus geen betrekking hebben op voormeld informatiegeven.

⁷ Samenwerkingsakkoord van 26 augustus 2013 *tussen de federale, gewestelijke en gemeenschapsoverheden voor het harmoniseren en uitlijnen van de initiatieven die de realisatie van een geïntegreerd e-government beogen*.

overeenkomstig hetwelk persoonsgegevens – in de mate van het mogelijke – rechtstreeks bij hun authentieke bron (*in casu* het Rijksregister) moeten worden opgevraagd. Het ontwerp dient nuttig gewijzigd te worden in die zin.

13. Tot slot neemt de Autoriteit akte van de registratie van het bankrekeningnummer, het adres van elektronische post en het telefoonnummer van de betrokkene(n). Deze gegevens zijn immers pertinent in het kader van de consignatie/ teruggave van geconsigneerde goederen.

e. Bewaartermijn

14. Krachten artikel 5.1.e) AVG mogen persoonsgegevens niet langer worden bewaard, in een vorm die het mogelijk maakt de betrokken identificeren, dan noodzakelijk voor de verwezenlijking van de doeleinden waarvoor zij worden verwerkt. Bovendien, in het licht van artikel 6.3 AVG, is het vereist om in elke norm die een verwerking van persoonsgegevens specificeert een (maximale) bewaartermijn te voorzien rekening houdend met de onderscheiden doeleinden en categorieën van gegevens, of toch minstens criteria op te nemen die toelaten deze (maximale) termijn te bepalen.
15. Het ontworpen artikel 13, §5, van het ontwerp bepaalt daartoe dat de *"persoonsgegevens worden bewaard tot tien jaar na de sluiting van het dossier."* Ter zake merkt de autoriteit evenwel op dat noch in het ontwerp, noch in de wet van 11 juli 2018 (en noch in het koninklijk besluit van 4 mei 2020 *op de Deposito- en Consignatiekas, inzonderheid op de consignaties in valuta's*) wordt gepreciseerd welke handelingen concreet aanleiding gegeven tot de sluiting van het dossier. Als dusdanig is het niet duidelijk wanneer de voorziene termijn van tien jaar begint te lopen. De Autoriteit vraagt om dit recht te zetten.

f. Mededeling aan derden

16. Als wezenlijk element van de verwerking is het noodzakelijk om in een wettelijke norm, of desgevallend een uitvoeringsbesluit, de (categorieën van) bestemmingen, evenals de doeleinden van de mededeling of toegang, te preciseren.
17. In die zin bepaalt het ontworpen artikel 13, §2, tweede lid van het ontwerp: *"De Algemene Administratie van Inning en Invordering en de Algemene Administratie van de Fiscaliteit en de Algemene Administratie van de Patrimoniumdocumentatie van de Federale Overheidsdienst Financiën alsmede de Rijksdienst voor Sociale Zekerheid hebben eveneens toegang tot de gegevens van het register met betrekking tot een consignatie maar alleen in het kader van de uitvoering van hun respectievelijke taken."*

18. De Autoriteit neemt er akte van doch wijst volledigheidshalve op het beginsel van de toegewezen bevoegdheden van de administratie, vastgelegd in artikel 78 van de bijzonder wet van 8 augustus 1980 *tot hervorming der instellingen*, overeenkomstig hetwelk de administratieve autoriteiten over geen andere bevoegdheden beschikken dan die welke de Grondwet en de wetten en decreten krachtens de Grondwet uitgevaardigd hen uitdrukkelijk toekennen. Daarom is het vereist dat in de wettelijke norm(en) die een bepaalde taak toeken(t)(nen) aan de voormelde diensten van de FOD Financiën of de Rijksdienst voor Sociale Zekerheid, voldoende nauwkeuring de doeleinden voor de verwerkingen van persoonsgegevens die in dit kader zullen plaatsvinden worden gespecificeerd, zodanig dat er geen enkele twijfel over bestaat dat de gegevens van het consignatieregister noodzakelijk zijn voor het vervullen van die doeleinden.

g. Overige opmerkingen

19. De artikelen 49 – 52 van het ontwerp hebben tot doel de wet van 11 juli 2018 in overeenstemming te brengen met de wet van 26 januari 2021⁸. Zoals destijds reeds aangehaald in het advies nr. 31/2020 heeft de verplichting om via elektronische weg informatie te verstrekken aan/ te ontvangen van de FOD Financiën geen wezenlijke (materiële) invloed op de essentiële elementen van de gegevensverwerkingen die plaatsvinden in dat kader. Als dusdanig is de Autoriteit van oordeel dat de voormelde artikelen van het ontwerp geen aanleiding geven tot bijzondere opmerkingen met betrekking tot de verwerking van persoonsgegevens.
20. De Autoriteit neemt er tot slot akte van dat overeenkomstig artikel 62 van het ontwerp de datum van inwerkingtreding van de artikelen 49 – 52 van het ontwerp wordt gelijkgesteld met de datum van inwerkingtreding van de wet van 26 januari 2021 (vastgesteld op 1 januari 2025⁹).

**OM DEZE REDENEN,
de Autoriteit,**

is van oordeel dat de volgende wijzigingen aan het ontwerp zich opdringen:

⁸ De artikelen 6, 8 en 9 van de wet van 11 juli 2018 worden gedeeltelijk, dan wel volledig opgeheven. Artikel 7 van dezelfde wet wordt als volgt vervangen: " *Elke uitwisseling van informatie met de Deposito- en Consignatiekas uitgevoerd in toepassing van deze wet en haar uitvoeringsbesluiten, gebeurt overeenkomstig hoofdstuk 11 van de wet van 26 januari 2021 betreffende de dematerialisatie van de relaties tussen de Federale Overheidsdienst Financiën, de burgers, rechtspersonen en bepaalde derden en tot wijziging van diverse fiscale wetboeken en wetten.* "

⁹ Artikel 219 van de wet van 26 januari 2021.

Advies 93/2022 - 8/8

- invoegen van de woorden ', voor buitenlanders,' tussen de woorden 'of' en 'een gelijkwaardig officieel identificatienummer' in de punten 3° en 4° van het ontworpen artikel 13, §1, van de wet van 11 juli 2018 (punt 11);
- schrappen van de volgende informatiegegevens in het register: het geslacht, de woonplaats, de geboorteplaats en de verblijfplaats (punt 12);
- specificeren welke handelingen concreet aanleiding geven tot de sluiting van het dossier (punt 15).

Jean-Michel
Serna
Garibay
(Signature)

Digitally signed by
Jean-Michel Serna
Garibay (Signature)
Date: 2022.05.16
17:17:02 +02'00'

Voor het Kenniscentrum,

Jean-Michel Serna - Verantwoordelijke a.i. van het Kenniscentrum

